

Otázky a odpovede k výkazom o vykonávaní finančného sprostredkovania a finančného poradenstva

Revízia

Január 2025

Vydavateľ

© Národná banka Slovenska Január 2025
Odbor dohľadu nad kapitálovým trhom

Adresa

Národná banka Slovenska
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava
info@nbs.sk

Publikácia neprešla jazykovou úpravou.

Obsah

I.	Predmet dokumentu a účel	4
II.	Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu (AML)	4
III.	Poistenie alebo zaistenie (PaZ)	4
IV.	Úvery, úvery na bývanie a spotrebiteľské úvery (Uv)	9
V.	Kapitálový trh (KT)	10
VI.	Všetky sektory	13
VII.	Finančné toky	13

I. Predmet dokumentu a účel

Predmetom tohto dokumentu sú časté otázky, s ktorými sa na Národnú banku Slovenska (ďalej aj „NBS“) obrátili dohliadané subjekty v súvislosti s vykazovaním údajov vo výkazoch o vykonávaní finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva. Účelom tohto dokumentu je zodpovedať položené otázky a popísať niektoré príklady z aplikačnej praxe. Tento dokument nie je právne záväzný, ale slúži ako pomôcka v aplikačnej praxi.

NBS dáva dohliadaným subjektom do pozornosti [opatrenie NBS z 22. mája 2023 č. 3/2023, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska z 11. decembra 2018 č. 16/2018 o predkladaní výkazov o vykonávaní finančného sprostredkovania a výkazov o vykonávaní finančného poradenstva](#), ktorého súčasťou sú vzory uvedených výkazov spolu s metodikou na vyplňanie výkazov.

II. Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu (AML)

Otázka č. 1:

Ako mám vykázat v rámci Ročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania údaje v časti „1. Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu“?

Odpoveď:

V súlade s opatrením NBS o predkladaní výkazov o vykonávaní finančného sprostredkovania a výkazov o vykonávaní finančného poradenstva a metodiky na vypracúvanie ročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania sa v časti „1. Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu“ uvádzajú súhrnné údaje za všetkých klientov SFA a za všetky neobvyklé obchodné operácie, ktoré zistil SFA priamo alebo prostredníctvom PFA.

III. Poistenie alebo zaistenie (PaZ)

Otázka č. 1:

Ako mám vykázat v rámci Štvrťročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia počet zrušených zmlúv z dôvodu nezaplatenia poistného do troch mesiacov odo dňa splatnosti poistného v prípade návrhov zmlúv v zmysle § 792 ods. 2 Občianskeho zákonníka t. j. takých zmlúv, ktorých návrh možno prijať zaplatením poistného vo výške uvedenej v návrhu?

Odpoveď:

V tabuľke „Počet zrušených zmlúv“ v kolónke „nezaplatením poistného do troch mesiacov odo dňa splatnosti poistného“ sa uvádza počet zmlúv zrušených nezaplatením poistného do troch mesiacov odo dňa splatnosti poistného podľa § 801 Občianskeho zákonníka v členení na životné poistenie, neživotné poistenie a zaistenie. Zo znenia jasne vyplýva, že sa v uvedenej kolónke uvádzajú iba zmluvy, ktoré už boli uzatvorené a to z dôvodu, že zmluva, ktorá nebola uzatvorená nemôže byť zrušená a teda ani zahrnutá do tejto kolónky. Zmluvy, ktorých návrh možno prijať zaplatením poistného a k zaplateniu prvého poistného nedošlo sa preto v tejto kolónke nevykazujú. Naopak vykazujú sa poistné zmluvy, ktoré boli uzatvorené (napríklad dňom podpisu obidvoch zmluvných strán) a u ktorých nedošlo k zaplateniu poistného za prvé poistné obdobie alebo jednorazového poistného do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti.

Otázka č. 2:

Ako mám vykázat v rámci Štvrťročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia objem ročného poistného v prípade skupinových zmlúv?

Odpoveď:

V tabuľke „Objem ročného poistného“ v kolónke „skupinové zmluvy“ sa uvádza suma ročného poistného poistných zmlúv uzavretých medzi finančnou inštitúciou a poistníkom, pričom k tejto zmluve majú právo pristupovať ďalšie právnické osoby a fyzické osoby ako poistené osoby formou prihlášky, ku koncu príslušného kalendárneho štvrtroka, v členení „IBIP“, „PEPP“, „Iné životné poistenie“, „PZP“, „KASKO“, „Hybrid (PZP+KASKO)“ a „Iné neživotné poistenie“. Ak sa poistné platí bežne, uvádza sa suma poistného súhrne za posledných 12 mesiacov trvania zmluvy. Ak sa poistné platí jednorazovo, uvádza sa suma jednorazového poistného.

Zo znenia Metodiky na vypracúvanie štvrtročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania vyplýva, že do objemov skupinových zmlúv sa uvádza suma ročného poistného všetkých skupinových zmlúv, t. j. napočíta sa aktuálny objem ročného poistného všetkých aktívnych skupinových zmlúv k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrtroka. Nezahŕňajú sa sem zmluvy, kde poistená je len jedna osoba a mení sa súbor majetku (napr. flotilové zmluvy motorových vozidiel). Nezahŕňajú sa sem ani poistné zmluvy, kde figurujú právnické alebo fyzické osoby ako poistené osoby, ak k tejto zmluve už nie je možné pristupovať formou prihlášok. Medzi jednotlivými vykazovacími obdobiami sa tak sleduje nárast alebo pokles celkového objemu poistného skupinových zmlúv, t. j. zmlúv kde majú právo pristupovať ďalšie právnické osoby alebo fyzické osoby ako poistené osoby formou prihlášok (ale nikdy nie ako poistníci).

Otázka č. 3: (aktualizované 28.01.2025)

Ako mám vykázat' v rámci Ročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania v sektore poistenie alebo zaistenia objem ročného poistného?

Odpoveď:

Do objemu ročného poistného v rámci Ročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania sa vykazuje objem novej produkcie za príslušný kalendárny rok v členení podľa finančných inštitúcií. Do objemu ročného poistného v rámci Ročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania sa zarátava poistné za poistné zmluvy uzavreté v príslušnom kalendárnom roku, pričom sa uvádza výška poistného k momentu uzatvorenia poistnej zmluvy. Objem poistného sa uvádza v členení na typ poistenia „IBIP“, „PEPP“, „Iné životné poistenie“, „PZP“, „KASKO“, „Hybrid (PZP+KASKO)“, „Iné neživotné poistenie“ a „Zaistenie celkom“, a to za každú finančnú inštitúciu samostatne.

Nové zmluvy: uvádza sa suma ročného poistného pre všetky zmluvy uzavreté počas príslušného kalendárneho roka a návrhy poistných zmlúv počas príslušného kalendárneho roka podpísané len klientom, okrem skupinových zmlúv.

Dodatky: objem dodatkov k poistným zmluvám v ročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania nie je potrebné vykazovať, prípadne je odporúčané uvádzať hodnotu 0.

Skupinové zmluvy: uvádza sa suma ročného poistného všetkých skupinových zmlúv, t. j. napočíta sa aktuálny objem ročného poistného všetkých aktívnych skupinových zmlúv k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka.

Otázka č. 4:

Ako mám vykázat' v rámci Štvrtročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania poistné zmluvy, ktoré sú uzatvorené na základe a v zmysle rámcovej poistnej zmluvy, avšak každá táto zmluva je uzatvorená osobitne (napr. má vlastné číslo a poistuje konkrétne motorové vozidlo)?

Odpoveď:

Takéto zmluvy majú charakter individuálnej poisťovnej zmluvy a preto sa zarátavajú do „Počtu sprostredkovaných zmlúv“ v kolónke „nové zmluvy“ a taktiež aj do „Objemu ročného poisťového“ v kolónke „nové zmluvy“.

Otázka č. 5:

Ako mám správne v rámci Štvrťročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania vykázať poisťovné zmluvy v prípade nasledovného príkladu: „Za sledované obdobie sme dojednali spolu 100 nových zmlúv. Podpisová forma zmluvy bola v 80 prípadoch „klasické“ zmluvy a 5 zmlúv bolo skupinových a zmluvy na diaľku tvorilo 15 ks.“

Odpoveď:

Uvedený prípad je potrebné v rámci štvrťročného výkazu uviesť nasledovne:

Nové zmluvy	dodatky k zmluvám	skupinové zmluvy	zmluvy na diaľku	prevzaté zmluvy
100	0	5	15	0

Nové zmluvy: uvádzajú sa všetky zmluvy uzavreté počas príslušného kalendárneho štvrťroka a návrhy poisťových zmlúv počas príslušného kalendárneho štvrťroka podpísané len klientom.

Skupinové zmluvy: Ide o podmnožinu nových zmlúv. Uvádzajú sa zmluvy uzavreté medzi finančnou inštitúciou a poisťníkom počas príslušného kalendárneho štvrťroka, pričom k tejto zmluve majú právo pristupovať ďalšie právnické osoby a fyzické osoby ako poistené osoby formou prihlášky.

Zmluvy na diaľku: Ide o podmnožinu nových zmlúv. Uvádzajú sa zmluvy a návrhy poisťových zmlúv, ktoré boli klientovi sprostredkované bez jeho fyzickej prítomnosti počas príslušného kalendárneho štvrťroka prostredníctvom využitia prostriedkov diaľkovej komunikácie.

Otázka č. 6:

Produkt MOJE AUTO - Prvotná zmluva sa uzatvára ako flotilová zmluva pre klienta na IČO (SZČO, právnická osoba). Môžete ju začať aj jedným vozidlom. Môžete dojsť len samotné PZP alebo PZP + KASKO. Samotné KASKO sa v Allianz nedá uzatvoriť, vždy to musí byť s PZP.

Keď firma dopoistí ďalšie vozidlo na to isté IČO, v Allianz Vás nepustí spraviť druhú zmluvu. Automaticky sa to zaraďuje do prvej flotilovej zmluvy. Pri uzatvorení sa hneď vyráta poisťové do výročia hlavnej zmluvy a je pridelené dočasné číslo návrhu pod ktorým klient zaplatí toto alikvotné poisťové. Akonáhle sa spáruje platba tak k vozidlu je priradené to isté číslo zmluvy + za lomítkom 5 miestne poradové číslo vozidla.

Napríklad hlavná zmluva má číslo 8880210313

Prvé vozidlo má číslo 8880210313 /00001 príklad môže byť iba PZP

Druhé vozidlo má číslo 8880210313 /00002 príklad môže byť PZP+KASKO

.....

Piate vozidlo má číslo: 8880210313 /00005 príklad môže byť zase iba PZP

Ak by sa vo výkaze uvádzali zmluvy podľa zaradení, tak to vieme správne vykázať, či sa jedná o PZP alebo o kombi produkt PZP+KASKO.

Ale ak budeme vykazovať iba hlavnú flotilovú zmluvu tak to vykážeme podľa toho aký produkt je uzatvorený na prvom vozidle (lebo zmluvu môžeme otvoriť jedným vozidlom a je to buď PZP alebo PZP+KASKO) a to je podľa mňa zlé lebo sa nám štatisticky stratia všetky uzatvorené produkty na všetky ostatné vozidlá vo flotile.

Odpoveď:

Poistné zmluvy produktu MOJE AUTO (poistná zmluva, v ktorej je možné poistiť samostatne PZP alebo PZP + KASKO), **ak ide o flotilovú zmluvu**, je potrebné vykazovať v rámci výkazov v kolónkach prislúchajúcich ku „novým zmluvám“ a pre typ zmluvy Hybrid (PZP + KASKO), a to v prípade ak ide o prvú zmluvu. Následné dopoistenie majetku (napr. prístup nového vozidla k poistnej zmluve – „zaradenka“) sa v počtoch nevykazuje. Ročné poistné za novopoistený majetok flotilových zmlúv („zaradenky“) v príslušnom období sa vykazuje v kolónke objem ročného poistného za nové zmluvy.

Otázka č. 7:

Klient si uzatvára samostatnú zmluvu pre produkt PZP, na zmluve ktorá umožňuje kombináciu PZP aj KASKO.

Ako mám v štvrťročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania vykázat také zmluvy, ktoré umožňujú hybrid (PZP+KASKO), ale došlo k sprostredkovaniu len jedného typu z daných poistení?

Odpoveď:

V prípade sprostredkovania samostatných zmlúv, nie skupinových, je potrebné zmluvy vykazovať v bunkách prislúchajúcich ku konkrétnemu sprostredkovanému typu poistenia.

V prípade, že klient v budúcnosti doplní druhý tip poistenia na existujúcej zmluve, je potrebné zmenu vykázat v bunkách prislúchajúcich ku konkrétnemu sprostredkovanému typu poistenia.

Napr.:

1. Klient uzavrie zmluvu o poistení, kde si zvolí PZP. Danú zmluvu vykážete ako „nová zmluva“ PZP. Ak sa za pol roka rozhodne dopoistiť KASKO, tak SFA vykáže zmluvu ako „dodatok k zmluve“ KASKO.
2. Klient uzavrie na začiatku PZP aj KASKO (čiže je len jedna zmluva), SFA vykáže zmluvu ako „nová zmluva“ Hybrid (PZP+KASKO).

Podmienka pre jednotlivé typy poistenia:

PZP: zmluvy obsahujúce PZP + prípustné sú pripoistenia

KASKO: zmluvy obsahujúce KASKO + prípustné sú pripoistenia

Hybrid: zmluva musí obsahovať PZP aj KASKO ako hlavné produkty + prípustné sú pripoistenia

Otázka č. 8:

Ako mám správne vykazovať v štvrťročnom a ročnom výkaze údaje (počet a objem) o skupinových zmluvách a o flotilových zmluvách?

Odpoveď:

Vykazovanie skupinových zmlúv:

Skupinová zmluva je zmluva uzavretá medzi finančnou inštitúciou a poistníkom, pričom k tejto zmluve majú právo pristupovať ďalšie právnické osoby a fyzické osoby ako poistené osoby formou prihlášky.

Skupinové zmluvy sú podmnožinou „nových zmlúv“ (všetky zmluvy uzavreté počas príslušného obdobia a návrhy poistných zmlúv počas príslušného obdobia podpísané len klientom).

Príklad:

„Za sledované obdobie sme dojednali spolu 100 nových zmlúv, z čoho 5 zmlúv bolo skupinových. Objem ročného poistného všetkých nových zmlúv bol 100 000,- € a ku koncu sledovaného obdobia je objem ročného poistného všetkých aktívnych skupinových zmlúv 500 000,- €.“

Údaje sa vykazujú v bunkách prislúchajúcim k novým zmluvám a ku skupinovým zmluvám.

Počet zmlúv:

- nové zmluvy - uvádzajú sa údaje za novovzniknutú produkciu v danom období,

- skupinové zmluvy - uvádzajú sa údaje za novovzniknutú produkciu skupinových zmlúv v danom období.

Objem ročného poistného:

- nové zmluvy - uvádzajú sa údaje za zmluvy, ktoré boli uzavreté v sledovanom období,
- skupinové zmluvy - uvádza sa suma ročného poistného všetkých skupinových zmlúv, t. j. napočíta sa aktuálny objem ročného poistného všetkých aktívnych skupinových zmlúv k poslednému dňu príslušného obdobia (štvrtrok alebo rok).

Počet zmlúv:		
nové zmluvy	dodatky k zmluvám	skupinové zmluvy
100	0	5

Objem ročného poistného:		
nové zmluvy	dodatky k zmluvám	skupinové zmluvy
100 000	0	500 000

Vykazovanie flotilových zmlúv:

Flotilová zmluva je zmluva, kde poistená je jedna osoba a mení sa súbor majetku (napr. poistenie motorových vozidiel).

Príklad:

„Za sledované obdobie sme dojednali spolu 100 nových „klasických“ zmlúv (nie flotilové zmluvy), 3 novovzniknuté flotilové zmluvy a zároveň sme dojednali 1000 dodatkov k poistným zmluvám (nie flotilovým) a k flotilovým zmluvám priradili nových 500 vozidiel (čiže vzniklo nových 500 „zaradeniek“). Objem ročného poistného všetkých nových zmlúv bol 100 000,- €, objem ročného poistného dodatkov k zmluvám bol 50 000,- € a ročné poistné novo poisteného majetku vo flotilových zmluvách („zaradenkách“) za sledované obdobie bolo 250 000,- €.“

Údaje sa vykazujú v bunkách prislúchajúcich k novým zmluvám a ku dodatkom k zmluvám.

Počet zmlúv:

- nové zmluvy - uvádzajú sa údaje za novovzniknutú produkciu, t. j. nové zmluvy („klasické“ zmluvy + flotilové zmluvy),
 - dodatky k zmluvám - uvádzajú sa dodatky ku „klasickým“ zmluvám uzavreté v danom období.
- Pozn.: priradenie majetku do flotilovej zmluvy - „zaradenky“ do flotilových zmlúv sa v počte sprostredkovaných zmlúv neeviduje!

Objem ročného poistného:

- nové zmluvy - uvádza sa objem ročného poistného za zmluvy, ktoré boli uzavreté v príslušnom období + ročné poistné za novopoistený majetok flotilových zmlúv (nová flotilová zmluva) v príslušnom období + ročné poistné za novopoistený majetok flotilových zmlúv („zaradenky“) v príslušnom období,
- dodatky k zmluvám - uvádza sa objem ročného poistného dodatkov k zmluvám v príslušnom období.

Počet zmlúv:		
nové zmluvy	dodatky k zmluvám	skupinové zmluvy
103	1000	0

Objem ročného poistného:		
nové zmluvy	dodatky k zmluvám	skupinové zmluvy
350 000	50 000	0

Otázka č. 9: (nová otázka 28.01.2025)

Ako mám vykázat v štvrťročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania počet zmlúv sprostredkovaných v inom členskom štáte EHP a objem ročného poistného prislúchajúci k týmto zmluvám?

Odpoveď:

V prípade sprostredkovaných zmlúv životného poistenia v inom členskom štáte EHP je potrebné počty sprostredkovaných zmlúv a k nim príslušné objemy ročného poistného uvádzať v kolónkach „nové zmluvy“ prislúchajúce k položke „Iné životné poistenie“.

V prípade sprostredkovaných zmlúv neživotného poistenia v inom členskom štáte EHP je potrebné počty sprostredkovaných zmlúv a k nim príslušné objemy ročného poistného uvádzať v kolónkach „nové zmluvy“ prislúchajúce k položke „Iné neživotné poistenie“.

Otázka č. 10: (nová otázka 28.01.2025)

Čo sa považuje za dodatok k poistnej zmluve?

Odpoveď:

Za dodatok k poistnej zmluve je považovaná taká zmena poistnej zmluvy, ktorá má vplyv na výšku ročného poistného, zmeny technického charakteru na poistnej zmluve nie sú z hľadiska výkazníctva relevantné (napr. zmena adresy, zmena kontaktov, atď.).

Otázka č. 11: (nová otázka 28.01.2025)

Ako mám vykázat v ročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania objem dodatkov k poistným zmluvám?

Odpoveď:

Objem dodatkov k poistným zmluvám v ročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania nie je potrebné vykazovať, prípadne je odporúčané uvádzať hodnotu 0.

IV. Úvery, úvery na bývanie a spotrebiteľské úvery (Uv)

Otázka č. 1:

Mám záujem spolupracovať s leasingovou spoločnosťou, pričom moja činnosť bude spočívať v sprostredkovaní takýchto leasingov len právnickým osobám, resp. fyzickým osobám podnikateľom. Je takáto činnosť finančným sprostredkovaním podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve?

Odpoveď:

Zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o FSFP“) reguluje sprostredkovanie finančných služieb poskytovaných finančnými inštitúciami v zmysle tohto zákona. V súlade s § 4 písm. b) zákona o FSFP sa finančnou inštitúciou rozumie okrem iného osoba poskytujúca spotrebiteľské úvery podľa zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o spotrebiteľských úveroch“). Zároveň zákon o spotrebiteľských úveroch reguluje poskytovanie spotrebiteľských úverov veriteľmi alebo inými veriteľmi výlučne spotrebiteľom, t. j. fyzickým osobám.

V prípade, ak sa jedná o poskytovanie spotrebiteľských úverov (vrátane finančného leasingu) spotrebiteľom, je potrebné, aby spoločnosť poskytujúca takýto úver mala udelené povolenie NBS podľa zákona o spotrebiteľských úveroch.

Na základe vyššie uvedeného na distribúciu leasingu pre leasingovú spoločnosť – veriteľa (na výkon činnosti je potrebné povolenie udelené NBS) sa zákon o FSFP vzťahuje, len ak má parametre spotrebiteľského úveru. V prípade, ak sa jedná o klienta - podnikateľa, ktorému je poskytnutý takýto leasing leasingovou spoločnosťou, nevzťahuje sa na sprostredkovanie takejto leasingovej zmluvy zákon o FSFP.

Otázka č. 2: (nová otázka 28.01.2025)

Ako mám vykázať v štvrťročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania počet zmlúv sprostredkovaných v inom členskom štáte EHP a objem sprostredkovaných zmlúv prislúchajúci k týmto zmluvám?

Odpoveď:

V prípade sprostredkovaných úverov na bývanie v inom členskom štáte EHP je potrebné počty sprostredkovaných zmlúv a k nim príslušné objemy uvádzať v kolónkach „nové zmluvy“ prislúchajúce k položke „Úvery na bývanie bez refinančných úverov“.

V. Kapitálový trh (KT)

Otázka č. 1: (aktualizované 28.01.2025)

Ako mám vykázať v štvrťročnom/ročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania sprostredkovanie investičných stratégií (napr. Aktívne riadený účet) pre obchodníka s cennými papiermi XY?

Odpoveď:

V štvrťročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania v prípade sprostredkovania investičných stratégií pre obchodníka s cennými papiermi XY je potrebné tieto uvádzať v kolónke „nové zmluvy“ prislúchajúce k položke „Iná zmluva“, v prípade sprostredkovania danej stratégie na diaľku (finančné sprostredkovanie prebehlo bez fyzickej prítomnosti klienta) aj v kolónke „zmluvy na diaľku“ prislúchajúcej k položke „iná zmluva“.

V ročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania v prípade sprostredkovania investičných stratégií pre obchodníka s cennými papiermi XY je potrebné tieto uvádzať v kolónke „Počet sprostredkovaných zmlúv“ s uvedením príslušného typu zmluvy „Iná zmluva“ a názvu zmluvy (napr. názov sprostredkovanej stratégie), zároveň sa uvádza výška jednorazovej investície klienta a/alebo výška pravidelnej investície prepočítaná na mesačnú bázu.

Otázka č. 2: (nová otázka 28.01.2025)

Aké produkty sa vykazujú v ročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania v časti výkazu s názvom „KT_SK“ a „KT_FN_1“?

Odpoveď:

V ročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania, v časti výkazu „KT_SK“ sa uvádzajú počty sprostredkovaných zmlúv (stĺpec č. 6) a k nim prislúchajúce výšky investícií klientov (stĺpec č. 7 a/alebo stĺpec č. 8) s uvedením príslušného typu zmluvy a názvu zmluvy, t. j. pohľad na sprostredkovanú zmluvu o riadení portfólia, zmluvu o pravidelnom investovaní alebo inú zmluvu (za inú zmluvu sa považuje zmluva, ktorú nemožno jednoznačne identifikovať ako zmluvu o riadení portfólia alebo zmluvu o pravidelnom investovaní, pričom táto zmluva obsahuje prvok pravidelného /

opakujúceho sa investovania a / alebo možnosť jedno rázovo investovať do skupiny finančných nástrojov).

V ročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania, v časti výkazu „KT_FN_1“ sa uvádzajú počty sprostredkovaných finančných nástrojov (stĺpec č. 9 a/alebo stĺpec č. 10; neuvádza sa pri podielových fondoch a ETF) a objem vložených finančných prostriedkov klientov (stĺpec č. 11 a/alebo stĺpec č. 12), v členení podľa poskytnutej investičnej služby (s poskytnutím investičného poradenstva/bez poskytnutia investičného poradenstva). V tejto časti ročného výkazu sa uvádzajú konkrétne pokyny na nákup/predaj (stĺpec č. 8) finančných nástrojov, neuvádzajú sa údaje o investičných stratégiách (napr. investičné stratégie pri riadení portfólia, investičné stratégie pri pravidelnom investovaní, a pod.).

Príklad:

Klientovi boli sprostredkované nasledovné finančné nástroje/zmluvy:

1. Zmluva „Pravidelné sporenie“ od správcovskej spoločnosti XY s pokynom 50,- eur ako pravidelne sa opakujúca mesačná platba.
2. Aktívne riadený účet pre obchodníka s cennými papiermi XY s pokynom na investíciu XY vo výške 10.000,- eur (jednorazová investícia) + 100,- eur pravidelne opakujúca sa mesačná platba.
3. Nákup Dlhopisu spoločnosti XY s poskytnutím investičného poradenstva v objeme 20.000,- eur, čo predstavuje 4 ks tohto dlhopisu.
4. Nákup ETF_UCITS bez poskytnutia investičného poradenstva v objeme 100.000,- eur.

Vyššie uvedené príklady sprostredkovania finančných nástrojov/zmlúv je potrebné vykázat nasledovne:

V štvrťročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania:

1. Zmluva „Pravidelné sporenie“ od správcovskej spoločnosti XY je potrebné uvádzať v kolónke „nové zmluvy“ prislúchajúce k položke „Zmluva o pravidelnom investovaní“, v prípade sprostredkovania danej stratégie na diaľku (finančné sprostredkovanie prebehlo bez fyzickej prítomnosti klienta) aj v kolónke „zmluvy na diaľku“ prislúchajúcej k položke „Zmluva o pravidelnom investovaní“ v počte 1 ks. Objem investovaných prostriedkov klienta sa neuvádza.
2. Aktívne riadený účet pre obchodníka s cennými papiermi XY s pokynom na investíciu XY vo výške 10.000,- eur (jednorazová investícia) + 100,- eur pravidelne opakujúca sa mesačná platba je potrebné uvádzať v kolónke „nové zmluvy“ prislúchajúce k položke „Iná zmluva“, v prípade sprostredkovania danej stratégie na diaľku (finančné sprostredkovanie prebehlo bez fyzickej prítomnosti klienta) aj v kolónke „zmluvy na diaľku“ prislúchajúcej k položke „Iná zmluva“ v počte 1 ks. Objem investovaných prostriedkov klienta sa neuvádza.
3. Nákup Dlhopisu spoločnosti XY v objeme 20.000,- eur, čo predstavuje 4 ks tohto dlhopisu je potrebné uvádzať v kolónke „Sprostredkované pokyny – nákup“ prislúchajúcej k položke „Dlhopisy“ v počte 4 ks. Objem investovaných prostriedkov klienta sa neuvádza.
4. Nákup ETF v objeme 100.000,- eur je potrebné uvádzať v kolónke „Sprostredkované pokyny – nákup“ prislúchajúcej k položke podľa typu daného typu ETF_UCITS v počte pokynov 1 ks. Objem investovaných prostriedkov klienta sa neuvádza.

V ročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania:

1. Zmluvu „Pravidelné sporenie“ od správcovskej spoločnosti XY je potrebné uvádzať v časti výkazu „KT_SK“ ako počet sprostredkovaných zmlúv, t. j. 1 ks a prislúchajúcu výšku pravidelne sa opakujúcej investície, t. j. 50,- eur, s uvedením príslušného typu zmluvy „Zmluva o pravidelnom investovaní“ a názvu zmluvy.

Typ zmluvy	Názov zmluvy	Počet sprostredkovaných zmlúv	Jednorazová investícia	Pravidelná investícia (mesačný prepočet)
4	5	6	7	8
FSP_KT_ZPI	Pravidelné sporenie	1	0	50

2. Aktívne riadený účet pre obchodníka s cennými papiermi XY s pokynom na investíciu XY vo výške 10.000,- eur (jednorazová investícia) + 100,- eur pravidelne opakujúca sa mesačná platba je potrebné uvádzať v časti výkazu „KT_SK“ ako počet sprostredkovaných zmlúv, t. j. 1 ks a prislúchajúcu výšku jednorazovej investície klienta, t. j. 10.000,- eur a zároveň výšku pravidelne sa opakujúcej investície, t. j. 100,- eur, s uvedením príslušného typu zmluvy „Iná zmluva“ a názvu zmluvy.

Typ zmluvy	Názov zmluvy	Počet sprostredkovaných zmlúv	Jednorazová investícia	Pravidelná investícia (mesačný prepočet)
4	5	6	7	8
FSP_KT_IZ	XY	1	10000	100

3. Nákup Dlhopisu spoločnosti XY s poskytnutím investičného poradenstva v objeme 20.000,- eur, čo predstavuje 4 ks tohto dlhopisu je potrebné uvádzať v časti výkazu „KT_FN_1“ v kolónke „Počet sprostredkovaných finančných nástrojov“ s poskytnutím IS IP, t. j. 4 ks a prislúchajúcu výšku objemu vložených finančných prostriedkov s poskytnutím IS IP, t. j. 20.000,- eur, s uvedením príslušného druhu finančného nástroja „Dlhopis“.

Druh finančného nástroja	Nákup/predaj	Počet sprostredkovaných finančných nástrojov		Objem vložených finančných prostriedkov	
		s poskytnutím IS IP	bez poskytnutia IS IP	s poskytnutím IS IP	bez poskytnutia IS IP
6	8	9	10	11	12
FSP_KT_DLH	N	4	0	20000	0

4. Nákup ETF_UCITS bez poskytnutia investičného poradenstva v objeme 100.000,- eur je potrebné uvádzať v časti výkazu „KT_FN_1“ v kolónke „Objem vložených finančných prostriedkov“ bez poskytnutia IS, t. j. 100.000,- eur, s uvedením príslušného druhu finančného nástroja „ETF_UCITS“.

Druh finančného nástroja	Nákup/predaj	Počet sprostredkovaných finančných nástrojov		Objem vložených finančných prostriedkov	
		s poskytnutím IS IP	bez poskytnutia IS IP	s poskytnutím IS IP	bez poskytnutia IS IP
6	8	9	10	11	12
FSP_KT ETF_UCIT	N			0	100000

VI. Všetky sektory

Otázka č. 1:

Ako v rámci štvrťročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania vykážem počet zmlúv na diaľku?

Odpoveď:

Uvádza sa počet zmlúv a návrhov zmlúv, ktoré boli klientovi sprostredkované bez jeho fyzickej prítomnosti počas príslušného kalendárneho štvrťroka prostredníctvom využitia prostriedkov diaľkovej komunikácie.

Za zmluvu na diaľku sa považuje zmluva kde proces finančného sprostredkovania prebehol bez fyzickej prítomnosti klienta pomocou prostriedkov diaľkovej komunikácie. FA mal teda povinnosť overiť klienta na diaľku v zmysle platných postupov.

Zmluvy na diaľku tvoria zároveň podmnožinu nových zmlúv, pričom ako nové zmluvy sa uvádzajú všetky zmluvy uzavreté počas príslušného kalendárneho štvrťroka a návrhy poistných zmlúv počas príslušného kalendárneho štvrťroka podpísané len klientom a ako zmluvy na diaľku sa uvádzajú zmluvy a návrhy poistných zmlúv, ktoré boli klientovi sprostredkované bez jeho fyzickej prítomnosti počas príslušného kalendárneho štvrťroka prostredníctvom využitia prostriedkov diaľkovej komunikácie.

Otázka č. 2: (nová otázka 28.01.2025)

Aký identifikátor finančnej inštitúcie je potrebné uvádzať v ročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania?

Odpoveď:

Do kolónky „ID finančnej inštitúcie“ je potrebné uvádzať prioritne slovenské IČO finančných inštitúcií, pokiaľ finančná inštitúcia nemá pridelené slovenské IČO, je potrebné uvádzať LEI kód finančnej inštitúcie. Zároveň je potrebné venovať primeranú pozornosť správnosti uvádzaných údajov pre jednotlivé časti ročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania, napr. uvádzať správne identifikačné údaje (IČO/LEI, názov finančnej inštitúcie) v jednotlivých sektoroch, v ktorých je vykonávané finančné sprostredkovanie.

VII. Finančné toky

Otázka č. 1:

Ako sa vykazujú kladné finančné toky v Ročnom výkaze o vykonávaní finančného sprostredkovania?

Odpoveď:

Uvádza sa objem všetkých finančných odmien, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho roka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe písomnej zmluvy podľa § 7 zákona o FSFP. Ako kladné finančné toky vykazuje samostatný finančný agent reálne prijaté finančné odmeny od finančnej inštitúcie počas kalendárneho roka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú t. j. zahŕňajú sa tu odmeny za novú produkciu, následné odmeny, objemové provízie ako aj odmeny za skupinové zmluvy.

Otázka č. 2:

Ako vykážem finančné toky v prípade, že v rámci vyplatenia finančnej odmeny došlo k započítaniu storno provízií za predchádzajúce obdobie?

Odpoveď:

V prípade storna provízie, kde došlo k započítaniu sa výška storna uvádza v kolónkach prislúchajúcich k zápočtu.

Príklad č.1: SFA má na základe provízneho listu za daný kvartál nárok na odmenu vo výške 15 000,- €. Zároveň finančná inštitúcia požaduje od SFA vrátenie 2 500,- € ako storno za predchádzajúce obdobie, ktoré si uplatňuje vo forme zápočtu/dobropisu. V takomto prípade SFA vykazuje údaje za odmeňovanie nasledovne:

Kladný tok:	12 500,- €	(suma, ktorú finančná inštitúcia zaslala na účet SFA)
Záporný tok:	0,- €	(suma, ktorú SFA vrátil finančnej inštitúcii)
Zápočet:	2 500,- €	(suma, ktorá predstavuje výšku storna)

Príklad č.2: SFA má na základe provízneho listu za daný kvartál nárok na odmenu vo výške 15 000,- €. Zároveň finančná inštitúcia požaduje od SFA vrátenie 2 500,- € ako storno za predchádzajúce obdobie. Nedochádza však k započítaniu storno provízie.

V takomto prípade SFA vykazuje údaje za odmeňovanie nasledovne:

Kladný tok:	15 000,- €	(suma, ktorú finančná inštitúcia zaslala na účet SFA)
Záporný tok:	2 500,- €	(suma, ktorú SFA vrátil finančnej inštitúcii)
Zápočet:	0,- €	(suma, ktorá predstavuje výšku storna)

Otázka č. 3:

Ako vykážem finančné toky v prípade vykonávania finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia a v oblasti poskytovania úverov na bývanie na území iného členského štátu?

Odpoveď:

Ak samostatný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia a/alebo v oblasti poskytovania úverov na bývanie aj **na území iného členského štátu**, do údajov za finančné toky (kladný finančný tok, záporný finančný tok, zápočet) uvádza:

- sumu **všetkých finančných odmien** za finančné sprostredkovanie, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného obdobia finančnými inštitúciami, s ktorými SFA spolupracuje na základe zmluvy podľa § 7 zákona, t.j. kladný finančný tok,
- sumu **všetkých finančných odmien** za finančné sprostredkovanie, ktoré boli vrátené finančným inštitúciam počas príslušného obdobia, na ktoré nárok samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol, t.j. záporný finančný tok,
- sumu **všetkých finančných odmien** za finančné sprostredkovanie, ktoré neboli vykázané v kladných alebo v záporných finančných tokoch z dôvodu započítania (storno provízia), t.j. zápočet,

a to bez ohľadu na to, či bolo finančné sprostredkovanie vykonané na území SR alebo na území iného členského štátu. Finančné toky predstavujú celkový údaj za finančné sprostredkovanie (spolu územie SR a EHP).