



NÁRODNÁ  
BANKA  
SLOVENSKA  
EUROSYSTÉM

# VESTNÍK

---

Čiastka 29

Vydaná dňa 8. júna 2023

Ročník 2023

---

## NORMATÍVNA ČASŤ

**Opatrenie Národnej banky Slovenska** 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

1

ISSN 1335-3365

---

Čiastka pre verejnosť – 13/2023



**3/2023**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 22. mája 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**

Národná banka Slovenska podľa § 36 ods.9 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 282/2017 Z. z. a podľa § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

**Čl. I**

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 11. decembra 2018 č. 16/2018 o predkladaní výkazov o vykonávaní finančného sprostredkovania a výkazov o vykonávaní finančného poradenstva (oznámenie č. 390/2018 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 4 sa slovo „REGFAP“ nahrádza slovami „Štatistický zberový portál“.
2. Za § 5 sa vkladá § 5a, ktorý znie:

**„§ 5a**

Výkazy podľa § 1 písm. a) a § 2 písm. a) sa prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál prvýkrát predkladajú za druhý kalendárny štvrtrok 2023.“.

3. Prílohy č. 1 až 4 sa nahrádzajú prílohami č. 1 až 4 k tomuto opatreniu.

**Čl. II**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 30. júna 2023.

**Peter Kažimír**  
**guvernér**  
**v z. Karol Mrva v. r.**  
**člen bankovej rady a výkonný riaditeľ úseku**  
**riadenia rizika, vysporiadania bankových operácií,**  
**platobných systémov a peňažnej hotovosti**

Vydávajúci útvar: odbor dohľadu nad kapitálovým trhom

Príloha č. 1 k opatreniu č. 3/2023

fsp\_01\_tst

VZOR

**ŠTVRTROČNÝ VÝKAZ O VYKONÁVANÍ FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA**

Názov samostatného finančného agenta: [Naviazaná na ŠZP]

Kód samostatného finančného agenta: [Naviazaná na ŠZP]

Hlásenie ku dňu: [Naviazaná na ŠZP]

Vykonávanie finančného sprostredkovania na území SR - osoby

č.r.	ID	Typ osoby	Meno a priezvisko	Telefonický kontakt	E_mail
a	1	2	3	4	5
1					

## Vykonávanie finančného sprostredkovania na území SR

Položka	č. r.
a	b
Počet prijatých sťažností klientov	1
Počet vybavených sťažností klientov	2
Počet sťažností vybavených v prospech klientov	3
Počet sťažností klientov, ktorých vybavenie trvalo viac ako 30 dní	4
Počet podriadených finančných agentov, u ktorých boli zistené porušenia	5
Počet zamestnancov, u ktorých boli zistené porušenia	6
Počet zamestnancov	7
Počet tipérov	8
Objem peňažného plnenia vyplateného tipérom	9

### Inkasovanie podľa § 28 ods. 4 zákona

Položka	č. r.	Počet klientov	Objem prostriedkov
a	b	1	2
Finančné prostriedky inkasované od klientov	1		
z toho: inkasované platby v hotovosti	2		







# Sektor prijímania vkladov

Položka	č.r.	Počet zmlúv				Odmeňovanie		
		Sprostredkované zmluvy		Zrušené zmluvy	Finančný tok			
		nové zmluvy	zmluvy na diaľku		kladný tok	záporný tok	zápočet	
a	b	1	2	3	4	5	6	7
<b>Sektor prijímania vkladov</b>								
Bežné účty	1							
Vkladové účty	2							
Účty stavebného sporenia	3							
Iné	4							
	5							



# Sektor doplnkového dôchodkového sporenia

Položka	č.r.	Počet zmlúv			Odměňovanie		
		Sprostredkované zmluvy			Finančný tok		
		nové zmluvy	zmluvy na diaľku	prevzaté zmluvy	kladný tok	záporný tok	zápočet
a	b	1	2	3	5	6	7
Sektor doplnkového dôchodkového sporenia	1				4		



# Aktivita podriadených sietí a zamestnancov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie

Sektor	Sprostredkované zmluvy	č. r.	Podriadení finanční agenti	Zamestnanci	Sprostredkovatelia doplnkového poistenia
	a	b	1	2	3
<b>PAZ</b>	0 sprostredkovaných zmlúv	1			
	1 až 5 sprostredkovaných zmlúv	2			
	6 až 30 sprostredkovaných zmlúv	3			
	viac ako 30 sprostredkovaných zmlúv	4			
<b>UV</b>	0 sprostredkovaných zmlúv	5			
	1 až 5 sprostredkovaných zmlúv	6			
	6 až 30 sprostredkovaných zmlúv	7			
	viac ako 30 sprostredkovaných zmlúv	8			
<b>VKL</b>	0 sprostredkovaných zmlúv	9			
	1 až 5 sprostredkovaných zmlúv	10			
	6 až 30 sprostredkovaných zmlúv	11			
	viac ako 30 sprostredkovaných zmlúv	12			
<b>KT</b>	0 sprostredkovaných zmlúv	13			
	1 až 5 sprostredkovaných zmlúv	14			
	6 až 30 sprostredkovaných zmlúv	15			
	viac ako 30 sprostredkovaných zmlúv	16			
<b>DDS</b>	0 sprostredkovaných zmlúv	17			
	1 až 5 sprostredkovaných zmlúv	18			
	6 až 30 sprostredkovaných zmlúv	19			
	viac ako 30 sprostredkovaných zmlúv	20			
<b>SDS</b>	0 sprostredkovaných zmlúv	21			
	1 až 5 sprostredkovaných zmlúv	22			
	6 až 30 sprostredkovaných zmlúv	23			
	viac ako 30 sprostredkovaných zmlúv	24			

## Metodika na vypracúvanie štvrtročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania

1. Údaje v celom výkaze sa uvádzajú v eurách; ak sa výkaz vypracúva na základe údajov v inej mene, údaje sa vo výkaze uvádzajú prepočítané referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska, ktorý je platný ku koncu príslušného kalendárneho štvrtroka (§ 3 opatrenia).
2. Vypĺňajú sa všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené sivou farbou.
3. Vypĺňajú sa údaje len v tých sektoroch podľa § 13 ods. 1 zákona, v ktorých má samostatný finančný agent udelené povolenie na vykonávanie činnosti v príslušnom kalendárnom štvrtroku. Ak samostatný finančný agent nevykonával finančné sprostredkovanie v sektore, v ktorom má udelené povolenie na vykonávanie činnosti, uvádza sa vo všetkých kolónkach údaj „0“.

### OSOBY

Uvádzajú sa údaje o všetkých osobách, ktoré u samostatného finančného agenta vykonávajú funkciu člena štatutárneho orgánu zodpovedného za vykonávanie finančného sprostredkovania alebo funkciu odborného garanta.

V stĺpci 1 „**ID**“ sa uvádza slovenské rodné číslo s lomkou, ak ho má osoba pridelené. Ak osoba nemá pridelené slovenské rodné číslo, uvádza sa 999999/9999.

V stĺpci 2 „**Typ osoby**“ sa uvádza funkcia, a to buď „člen štatutárneho orgánu zodpovedný za vykonávanie finančného sprostredkovania“ alebo „odborný garant“.

V stĺpci 3 „**Meno a priezvisko**“ sa uvádza meno a priezvisko člena štatutárneho orgánu zodpovedného za vykonávanie finančného sprostredkovania alebo meno a priezvisko odborného garanta.

V stĺpci 4 „**Telefonický kontakt**“ sa uvádza telefónne číslo člena štatutárneho orgánu zodpovedného za vykonávanie finančného sprostredkovania alebo telefónne číslo odborného garanta.

V stĺpci 5 „**E\_mail**“ sa uvádza adresa elektronickej pošty člena štatutárneho orgánu zodpovedného za vykonávanie finančného sprostredkovania alebo adresa elektronickej pošty odborného garanta.

### INFO

V riadku 1 „**Počet prijatých sťažností klientov**“ sa uvádza celkový počet sťažností klientov, ktoré boli doručené samostatnému finančnému agentovi a jeho podriadeným finančným agentom počas príslušného kalendárneho štvrtroka priamo alebo prostredníctvom finančných inštitúcií. Za sťažnosť sa považuje vyjadrenie nespokojnosti v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania samostatného finančného agenta a jeho podriadených finančných agentov.

V riadku 2 „**Počet vybavených sťažností klientov**“ sa uvádza počet všetkých sťažností, ktoré boli vybavené samostatným finančným agentom a jeho podriadenými finančnými agentmi počas príslušného kalendárneho štvrtroka, bez ohľadu na obdobie, v ktorom boli prijaté. Za vybavenú

sťážnosť sa na účely vyplňania výkazu považuje sťážnosť, o ktorej výsledku vybavenia bol klient informovaný.

V riadku 3 „**Počť sťážností vybavených v prospech klientov**“ sa uvádza počet sťážností klientov, ktoré samostatný finančný agent a jeho podriadení finanční agenti počas príslušného kalendárneho štvrtťroka vybavili tak, že vyhovel klientovi.

V riadku 4 „**Počť sťážností klientov, ktorých vybavenie trvalo viac ako 30 dní**“ sa uvádza počet sťážností klientov, ktoré samostatný finančný agent a jeho podriadení finanční agenti vybavili počas príslušného kalendárneho štvrtťroka v lehote dlhšej ako 30 dní od prijatia sťážnosti.

V riadku 5 „**Počť podriadených finančných agentov, u ktorých boli zistené porušenia**“ sa uvádza počet podriadených finančných agentov, u ktorých bolo počas príslušného kalendárneho štvrtťroka zistené porušenie ich povinností súvisiacich s výkonom finančného sprostredkovania.

V riadku 6 „**Počť zamestnancov, u ktorých boli zistené porušenia**“ sa uvádza počet zamestnancov samostatného finančného agenta vykonávajúcich finančné sprostredkovanie a počet zamestnancov jeho podriadených finančných agentov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie, u ktorých bolo počas príslušného kalendárneho štvrtťroka zistené porušenie ich povinností súvisiacich s výkonom finančného sprostredkovania.

V riadku 7 „**Počť zamestnancov**“ sa uvádza počet zamestnancov samostatného finančného agenta a počet zamestnancov jeho podriadených finančných agentov k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrtťroka, prostredníctvom ktorých vykonáva samostatný finančný agent a jeho podriadený finančný agent finančné sprostredkovanie.

V riadku 8 „**Počť tipérov**“ sa uvádza počet osôb, ktoré vykonávajú pre samostatného finančného agenta a jeho podriadených finančných agentov činnosť podľa § 1 ods. 2 písm. b) zákona k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrtťroka.

V riadku 9 „**Objem peňažného plnenia vyplateného tipérom**“ sa uvádza celková výška odmeny vyplatenej počas príslušného kalendárneho štvrtťroka tipérom za činnosť pre samostatného finančného agenta alebo jeho podriadených finančných agentov podľa § 1 ods. 2 písm. b) zákona.

## **INKASO\_SK**

V stĺpci 1 „**Počť klientov**“ sa uvádza počet klientov, od ktorých samostatný finančný agent alebo jeho podriadení finanční agenti prijali finančné prostriedky podľa § 28 ods. 4 zákona počas príslušného kalendárneho štvrtťroka, v členení na „*Finančné prostriedky inkasované od klientov*“ a „*z toho: inkasované platby v hotovosti*“.

V stĺpci 2 „**Objem prostriedkov**“ sa uvádza suma finančných prostriedkov, ktoré samostatný finančný agent alebo jeho podriadení finanční agenti prijali od klientov podľa § 28 ods. 4 zákona počas príslušného kalendárneho štvrtťroka, v členení na „*Finančné prostriedky inkasované od klientov*“ a „*z toho: inkasované platby v hotovosti*“.

## **PAZ\_SK**

V stĺpci 1 „**nové zmluvy**“ sa uvádza počet poistných zmlúv uzavretých počas príslušného kalendárneho štvrtťroka a počet návrhov poistných zmlúv počas príslušného kalendárneho

štvrtroka podpísaných len klientom, v členení na „IBIP“, „PEPP“, „Iné životné poistenie“, „PZP“, „KASKO“, „Hybrid (PZP+KASKO)“, „Iné neživotné poistenie“ a „Zaistenie celkom“.

V stĺpci 2 „**dodatky k zmluvám**“ sa uvádza počet dodatkov poistných zmlúv k už existujúcej poistnej zmluve uzavretých počas príslušného kalendárneho štvrtroka a počet návrhov dodatkov poistných zmlúv k už existujúcej poistnej zmluve, ktoré boli počas príslušného kalendárneho štvrtroka podpísané len klientom, v členení na „IBIP“, „PEPP“, „Iné životné poistenie“, „PZP“, „KASKO“, „Hybrid (PZP+KASKO)“ a „Iné neživotné poistenie“.

V stĺpci 3 „**skupinové zmluvy**“ sa uvádza počet poistných zmlúv uzavretých medzi finančnou inštitúciou a poisťníkom počas príslušného kalendárneho štvrtroka, pričom k tejto zmluve majú právo pristupovať ďalšie právnické osoby a fyzické osoby ako poistené osoby formou prihlášky v členení na „IBIP“, „PEPP“, „Iné životné poistenie“, „PZP“, „KASKO“, „Hybrid (PZP+KASKO)“ a „Iné neživotné poistenie“.

V stĺpci 4 „**zmluvy na diaľku**“ sa uvádza počet poistných zmlúv a návrhov poistných zmlúv, ktoré boli klientovi sprostredkované bez jeho fyzickej prítomnosti počas príslušného kalendárneho štvrtroka prostredníctvom využitia prostriedkov diaľkovej komunikácie, v členení na „IBIP“, „PEPP“, „Iné životné poistenie“, „PZP“, „KASKO“, „Hybrid (PZP+KASKO)“, „Iné neživotné poistenie“ a „Zaistenie celkom“.

V stĺpci 5 „**prevzaté zmluvy**“ sa uvádza počet zmlúv, ktoré boli prevedené do správy samostatného finančného agenta od iného samostatného finančného agenta alebo finančnej inštitúcie počas príslušného kalendárneho štvrtroka, v členení na „IBIP“, „PEPP“, „Iné životné poistenie“, „PZP“, „KASKO“, „Hybrid (PZP+KASKO)“ a „Iné neživotné poistenie“.

V stĺpci 6 „**výpoveďou do troch rokov od uzavretia zmluvy**“ sa uvádza celkový počet zmlúv, u ktorých došlo k zániku poistenia podľa § 800 Občianskeho zákonníka do troch rokov od uzavretia zmluvy, v členení na „IBIP“, „PEPP“, „Iné životné poistenie“, „PZP“, „KASKO“, „Hybrid (PZP+KASKO)“, „Iné neživotné poistenie“ a „Zaistenie celkom“.

V stĺpci 7 „**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 „IBIP“, „PEPP“, „Iné životné poistenie“, „PZP“, „KASKO“, „Hybrid (PZP+KASKO)“, „Iné neživotné poistenie“ a „Zaistenie celkom“.

V stĺpci 8 „**odstúpením do 30 dní odo dňa uzavretia zmluvy**“ sa uvádza počet zmlúv zrušených na základe odstúpenia poisťníka od poistnej zmluvy podľa § 802a Občianskeho zákonníka, v členení na „IBIP“, „PEPP“ a „Iné životné poistenie“.

V stĺpci 9 „**nové zmluvy**“ sa uvádza suma ročného poistného za poistné zmluvy a návrhy poistných zmlúv, ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané počas príslušného kalendárneho štvrtroka, v členení na „IBIP“, „PEPP“, „Iné životné poistenie“, „PZP“, „KASKO“, „Hybrid (PZP+KASKO)“, „Iné neživotné poistenie“ a „Zaistenie celkom“. 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.

V stĺpci 10 „**skupinové zmluvy**“ sa uvádza suma ročného poistného poistných zmlúv uzavretých medzi finančnou inštitúciou a poisťníkom, 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.

V stĺpci 11 **„zmluvy na diaľku“** sa uvádza suma ročného poistného za poistné zmluvy a návrhy poistných zmlúv, ktoré boli klientovi sprostredkované bez jeho fyzickej prítomnosti počas príslušného kalendárneho štvrtroka prostredníctvom využitia prostriedkov diaľkovej komunikácie, v členení na „IBIP“, „PEPP“, „Iné životné poistenie“, „PZP“, „KASKO“, „Hybrid (PZP+KASKO)“, „Iné neživotné poistenie“ a „Zaistenie celkom“. 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.

V stĺpci 12 **„prevzaté zmluvy“** sa uvádza suma ročného poistného pre zmluvy, ktoré boli prevedené do správy samostatného finančného agenta od iného samostatného finančného agenta alebo finančnej inštitúcie počas príslušného kalendárneho štvrtroka, v členení na „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.

V stĺpci 13 **„kladný tok“** sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie v členení na „Životné poistenie celkom“, „Neživotné poistenie celkom“ a „Zaistenie celkom“, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho štvrtroka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné toky sa vykazujú finančné odmeny, ktoré samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie počas príslušného kalendárneho štvrtroka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.

V stĺpci 14 **„záporný tok“** sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, v členení na „Životné poistenie celkom“, „Neživotné poistenie celkom“ a „Zaistenie celkom“, ktoré boli vrátené finančným inštitúciám počas príslušného kalendárneho štvrtroka, na ktoré nárok samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol.

V stĺpci 15 **„zápočet“** sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, v členení na „Životné poistenie celkom“, „Neživotné poistenie celkom“ a „Zaistenie celkom“, ktoré neboli vykázané v stĺpci 13 alebo v stĺpci 14 z dôvodu započítania (storno provízia).

## UV\_SK

V stĺpci 1 **„nové zmluvy“** sa uvádza počet zmlúv uzavretých počas príslušného kalendárneho štvrtroka a počet návrhov zmlúv počas príslušného kalendárneho štvrtroka podpísaných len klientom, v členení na „Úvery na bývanie bez refinančných úverov“, „Spotrebiteľské úvery bez refinančných úverov“ a „Ostatné úvery“. Samostatne sa uvádzajú „Refinančné úvery na bývanie“ a „Refinančné spotrebiteľské úvery“, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.

V stĺpci 2 **„zmluvy na diaľku“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv, ktoré boli klientovi sprostredkované bez jeho fyzickej prítomnosti počas príslušného kalendárneho štvrtroka prostredníctvom využitia prostriedkov diaľkovej komunikácie, v členení na „Úvery na bývanie bez refinančných úverov“, „Spotrebiteľské úvery bez refinančných úverov“ a „Ostatné úvery“. Samostatne sa uvádzajú „Refinančné úvery na bývanie“ a „Refinančné spotrebiteľské úvery“, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.

V stĺpci 3 **„prevzaté zmluvy“** sa uvádza počet zmlúv, ktoré boli prevedené do správy samostatného finančného agenta od iného samostatného finančného agenta počas príslušného

kalendárneho štvrťroka, v členení na „Úvery na bývanie bez refinančných úverov“, „Spotrebiteľské úvery bez refinančných úverov“ a „Ostatné úvery“. Samostatne sa uvádzajú „Refinančné úvery na bývanie“ a „Refinančné spotrebiteľské úvery“, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.

V stĺpci 4 „**celkom**“ sa uvádza celkový počet zrušených zmlúv počas príslušného kalendárneho štvrťroka, v členení na „Úvery na bývanie bez refinančných úverov“, „Spotrebiteľské úvery bez refinančných úverov“ a „Ostatné úvery“. Samostatne sa uvádzajú „Refinančné úvery na bývanie“ a „Refinančné spotrebiteľské úvery“, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.

V stĺpci 5 „**odstúpením od zmluvy do 14 dní odo dňa uzavretia zmluvy**“ sa uvádza počet zmlúv zrušených odstúpením od zmluvy do 14 dní odo dňa uzavretia zmluvy počas príslušného kalendárneho štvrťroka, v členení na „Úvery na bývanie bez refinančných úverov“. Samostatne sa uvádzajú „Refinančné úvery na bývanie“, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.

V stĺpci 6 „**nové zmluvy**“ sa uvádza celková výška istiny úveru, v členení „Úvery na bývanie bez refinančných úverov“, „Spotrebiteľské úvery bez refinančných úverov“ a „Ostatné úvery“, ktoré boli sprostredkované počas príslušného kalendárneho štvrťroka. Samostatne sa uvádzajú „Refinančné úvery na bývanie“ a „Refinančné spotrebiteľské úvery“, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.

V stĺpci 7 „**zmluvy na diaľku**“ sa uvádza celková výška istiny úveru, v členení „Úvery na bývanie bez refinančných úverov“, „Spotrebiteľské úvery bez refinančných úverov“ a „Ostatné úvery“, ktoré boli klientovi sprostredkované bez jeho fyzickej prítomnosti v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov počas príslušného kalendárneho štvrťroka prostredníctvom využitia prostriedkov diaľkovej komunikácie. Samostatne sa uvádzajú „Refinančné úvery na bývanie“ a „Refinančné spotrebiteľské úvery“, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.

V stĺpci 8 „**kladný tok**“ sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, v členení na „Úvery na bývanie“, „Spotrebiteľské úvery“ a „Ostatné úvery“, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho štvrťroka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné toky sa vykazujú finančné odmeny, ktoré samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie počas príslušného kalendárneho štvrťroka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.

V stĺpci 9 „**záporný tok**“ sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, v členení na „Úvery na bývanie“, „Spotrebiteľské úvery“ a „Ostatné úvery“, ktoré boli vrátené finančným inštitúciám počas príslušného kalendárneho štvrťroka, na ktoré nárok samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol.

V stĺpci 10 „**zápočet**“ sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, v členení na „Úvery na bývanie“, „Spotrebiteľské úvery“ a „Ostatné úvery“, ktoré neboli vykázané v stĺpci 8 alebo v stĺpci 9 z dôvodu započítania (storno provízia).

## VKL\_SK

V stĺpci 1 „**nové zmluvy**“ sa uvádza počet zmlúv uzavretých počas príslušného kalendárneho štvrťroka a počet návrhov zmlúv počas príslušného kalendárneho štvrťroka podpísaných len klientom, v členení na „Bežné účty“, „Vkladové účty“, „Účty stavebného sporenia“ a „Iné“.

V stĺpci 2 **„zmluvy na diaľku“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv, ktoré boli klientovi sprostredkované bez jeho fyzickej prítomnosti v sektore prijímania vkladov počas príslušného kalendárneho štvrťroka prostredníctvom využitia prostriedkov diaľkovej komunikácie, v členení na „*Bežné účty*“, „*Vkladové účty*“, „*Účty stavebného sporenia*“ a „*Iné*“.

V stĺpci 3 **„prevzaté zmluvy“** sa uvádza počet zmlúv, ktoré boli prevedené do správy samostatného finančného agenta od iného samostatného finančného agenta počas príslušného kalendárneho štvrťroka.

V stĺpci 4 **„Zrušené zmluvy“** sa uvádza celkový počet zrušených zmlúv počas príslušného kalendárneho štvrťroka.

V stĺpci 5 **„kladný tok“** sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho štvrťroka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné toky sa vykazujú finančné odmeny, ktoré samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie počas príslušného kalendárneho štvrťroka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.

V stĺpci 6 **„záporný tok“** sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, ktoré boli vrátené finančným inštitúciám počas príslušného kalendárneho štvrťroka, na ktoré nárok samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol.

V stĺpci 7 **„zápočet“** sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, ktoré neboli vykázané v stĺpci 5 alebo v stĺpci 6 z dôvodu započítania (storno provízia).

## **KT\_SK**

V stĺpci 1 **„Počet klientov, s ktorými bola uzavretá zmluva o poskytovaní investičných služieb“** sa uvádza počet klientov, s ktorými samostatný finančný agent uzatvoril zmluvu o poskytovaní investičných služieb podľa čl. 58 DN 565/2017 počas príslušného kalendárneho štvrťroka.

V stĺpci 2 **„Počet klientov, ktorým bola poskytnutá IS investičné poradenstvo“** sa uvádza počet klientov, ktorým bola poskytnutá investičná služba investičného poradenstva počas príslušného kalendárneho štvrťroka vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania.

V stĺpci 3 **„nové zmluvy“** sa uvádza počet zmlúv uzavretých počas príslušného kalendárneho štvrťroka medzi klientom a finančnou inštitúciou a počet návrhov zmlúv počas príslušného kalendárneho štvrťroka podpísaných len klientom, v členení na „*Zmluva o riadení portfólia*“, „*Zmluva o pravidelnom investovaní*“ a „*Iná zmluva*“.

V stĺpci 4 **„zmluvy na diaľku“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv medzi klientom a finančnou inštitúciou, ktoré boli klientovi sprostredkované bez jeho fyzickej prítomnosti počas príslušného kalendárneho štvrťroka prostredníctvom využitia prostriedkov diaľkovej komunikácie, v členení na „*Zmluva o riadení portfólia*“, „*Zmluva o pravidelnom investovaní*“ a „*Iná zmluva*“.

V stĺpci 5 **„prevzaté zmluvy“** sa uvádza počet zmlúv, ktoré boli prevedené do správy samostatného finančného agenta od iného samostatného finančného agenta počas príslušného

kalendárneho štvrťroka, v členení na „Zmluva o riadení portfólia“, „Zmluva o pravidelnom investovaní“ a „Iná zmluva“.

V stĺpci 6 „**Zrušené zmluvy**“ sa uvádza počet zrušených zmlúv počas príslušného kalendárneho štvrťroka, v členení na „Zmluva o riadení portfólia“, „Zmluva o pravidelnom investovaní“ a „Iná zmluva“.

V stĺpci 7 „**Nákup**“ sa uvádza počet pokynov na nákup alebo pokynov na vydanie finančného nástroja, v členení podľa príslušného typu finančného nástroja (UCITS, AIF, ETF\_UCITS, ETF\_AIF, Akcie, Dlhopisy, Zmenky, Investičný certifikát), ktoré samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho štvrťroka postúpil finančnej inštitúcii, s ktorou spolupracuje na základe zmluvy podľa § 7 zákona. Na účely členenia podľa príslušného typu finančného nástroja sa do typu UCITS zaraďujú také UCITS finančné nástroje, ktoré nie sú ETF\_UCITS finančnými nástrojmi. Na určenie príslušného typu finančného nástroja sa identifikátor „ETF“ určuje na základe usmernení Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy o fondoch obchodovaných na burze a iných otázkach súvisiacich s UCITS (ESMA/2014/937SK). Fondy ETF\_UCITS používajú identifikátor „ETF“, ktorý by ho identifikoval ako ETF fond; identifikátor sa používa v názve fondu, v jeho štatúte alebo v stanovách, v prospekte, v dokumente kľúčových informácií pre investorov a v marketingových oznámeniach. Obdobne sa do typu AIF zaraďujú také AIF finančné nástroje, ktoré nie sú ETF\_AIF finančnými nástrojmi.

V stĺpci 8 „**Predaj**“ sa uvádza počet pokynov na predaj alebo redemáciu finančného nástroja, v členení podľa príslušného typu finančného nástroja (UCITS, AIF, ETF\_UCITS, ETF\_AIF, Akcie, Dlhopisy, Zmenky, Investičný certifikát), ktoré samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho štvrťroka postúpil finančnej inštitúcii, s ktorou spolupracuje na základe zmluvy podľa § 7 zákona. Na účely členenia podľa príslušného typu finančného nástroja sa do typu UCITS zaraďujú také UCITS finančné nástroje, ktoré nie sú ETF\_UCITS finančnými nástrojmi. Na určenie príslušného typu finančného nástroja sa identifikátor „ETF“ určuje na základe usmernení Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy o fondoch obchodovaných na burze a iných otázkach súvisiacich s UCITS (ESMA/2014/937SK). Fondy ETF\_UCITS používajú identifikátor „ETF“, ktorý by ho identifikoval ako ETF fond; identifikátor sa používa v názve fondu, v jeho štatúte alebo v stanovách, v prospekte, v dokumente kľúčových informácií pre investorov a v marketingových oznámeniach. Obdobne sa do typu AIF zaraďujú také AIF finančné nástroje, ktoré nie sú ETF\_AIF finančnými nástrojmi.

V stĺpci 9 „**kladný tok**“ sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho štvrťroka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné toky sa vykazujú finančné odmeny, ktoré samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie počas príslušného kalendárneho štvrťroka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú. Do finančných odmien sa nezapočítava výška poplatkov, ktorú samostatný finančný agent a podriadený finančný agent prijali od klientov počas príslušného kalendárneho štvrťroka v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania, a to aj tie, ktoré boli vyplatené prostredníctvom finančných inštitúcií.

V stĺpci 10 „**záporný tok**“ sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, ktoré boli vrátené finančným inštitúciam počas príslušného kalendárneho štvrťroka, na ktoré nárok samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol.

V stĺpci 11 „**zápočet**“ sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, ktoré neboli vykázané v stĺpci 9 alebo v stĺpci 10 z dôvodu započítania (storno provízia).

V stĺpci 12 „**Výška finančnej odmeny od klienta v súvislosti s poskytovaním FS**“ sa uvádza výška poplatkov, ktorú samostatný finančný agent a podriadený finančný agent prijali od klientov počas príslušného kalendárneho štvrťroka v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania vrátane poplatkov uhradených prostredníctvom finančnej inštitúcie.

### **DDS\_SK**

V stĺpci 1 „**nové zmluvy**“ sa uvádza počet účastníckych zmlúv o doplnkovom dôchodkovom sporení uzavretých počas príslušného kalendárneho štvrťroka a počet návrhov účastníckych zmlúv o doplnkovom dôchodkovom sporení počas príslušného kalendárneho štvrťroka podpísaných len klientom.

V stĺpci 2 „**zmluvy na diaľku**“ sa uvádza počet účastníckych zmlúv o doplnkovom dôchodkovom sporení a návrhov účastníckych zmlúv o doplnkovom dôchodkovom sporení, ktoré boli klientovi sprostredkované bez jeho fyzickej prítomnosti počas príslušného kalendárneho štvrťroka prostredníctvom využitia prostriedkov diaľkovej komunikácie.

V stĺpci 3 „**prevzaté zmluvy**“ sa uvádza počet účastníckych zmlúv o doplnkovom dôchodkovom sporení, ktoré boli prevedené do správy samostatného finančného agenta od iného samostatného finančného agenta počas príslušného kalendárneho štvrťroka.

V stĺpci 4 „**Zrušené zmluvy**“ sa uvádza celkový počet zrušených účastníckych zmlúv o doplnkovom dôchodkovom sporení počas príslušného kalendárneho štvrťroka.

V stĺpci 5 „**kladný tok**“ sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho štvrťroka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné toky sa vykazujú finančné odmeny, ktoré samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie počas príslušného kalendárneho štvrťroka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.

V stĺpci 6 „**záporný tok**“ sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, ktoré boli vrátené finančným inštitúciám počas príslušného kalendárneho štvrťroka, na ktoré nárok samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol.

V stĺpci 7 „**zápočet**“ sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, ktoré neboli vykázané v stĺpci 5 alebo v stĺpci 6 z dôvodu započítania (storno provízia).

### **SDS\_SK**

V stĺpci 1 „**nové zmluvy**“ sa uvádza počet zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení uzavretých počas príslušného kalendárneho štvrťroka a počet návrhov zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení počas príslušného kalendárneho štvrťroka podpísaných len klientom.

V stĺpci 2 „**zmluvy na diaľku**“ sa uvádza počet zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení a návrhov zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení, ktoré boli klientovi sprostredkované bez jeho fyzickej prítomnosti počas príslušného kalendárneho štvrťroka prostredníctvom využitia prostriedkov diaľkovej komunikácie.

V stĺpci 3 „**prevzaté zmluvy**“ sa uvádza počet zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení, ktoré boli prevedené do správy samostatného finančného agenta od iného samostatného finančného agenta počas príslušného kalendárneho štvrťroka.

V stĺpci 4 **„Zrušené zmluvy“** sa uvádza celkový počet zrušených zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení počas príslušného kalendárneho štvrtroka.

V stĺpci 5 **„kladný tok“** sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho štvrtroka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné toky sa vykazujú finančné odmeny, ktoré samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie počas príslušného kalendárneho štvrtroka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.

V stĺpci 6 **„záporný tok“** sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, ktoré boli vrátené finančným inštitúciám počas príslušného kalendárneho štvrtroka, na ktoré nárok samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol.

V stĺpci 7 **„zápočet“** sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, ktoré neboli vykázané v stĺpci 5 alebo v stĺpci 6 z dôvodu započítania (storno provízia).

### **AKTIVITA\_SUBJ\_SK**

V stĺpci 1 **„podriadení finanční agenti“** sa uvádza počet podriadených finančných agentov k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrtroka v členení podľa počtu zmlúv, ktoré sprostredkovali v príslušnom sektore.

V stĺpci 2 **„zamestnanci“** sa uvádza počet zamestnancov samostatného finančného agenta k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrtroka v členení podľa počtu zmlúv, ktoré sprostredkovali v príslušnom sektore.

V stĺpci 3 **„sprostredkovatelia doplnkového poistenia“** sa uvádza počet sprostredkovateľov doplnkového poistenia k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrtroka v členení podľa počtu zmlúv, ktoré sprostredkovali v príslušnom sektore.

### **Zoznam skratiek**

1. IBIP – investičný produkt založený na poistení podľa § 4 písm. s) zákona.
2. PEPP – celoeurópsky osobný dôchodkový produkt podľa čl. 2 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (Ú. v. EÚ L 198, 25. 7. 2019) v platnom znení.
3. PZP – povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla podľa zákona č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
4. KASKO – majetkové (havarijné) poistenie motorového vozidla podľa § 806 Občianskeho zákonníka.
5. hybrid (PZP+KASKO) – zmluva obsahujúca PZP a KASKO, pričom môže obsahovať aj „iné pripoistenia“, napríklad pripoistenie asistenčných služieb.
6. UCITS – štandardné podielové fondy a zahraničné štandardné fondy vytvorené podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES o koordinácii zákonov, iných

právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) smernice 2009/65/ES.

7. AIF – alternatívny investičný fond alebo zahraničný alternatívny investičný fond; subjekt kolektívneho investovania, ktorý nie je štandardným fondom alebo zahraničným štandardným fondom.
8. ETF\_UCITS – fond podľa § 90 ods. 7 písm. d) zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení zákona č. 206/2013 Z. z.
9. ETF\_AIF – alternatívny investičný fond, pri ktorom sa minimálne s jedným podielovým listom alebo s emisiou akcií počas obchodného dňa v rámci aspoň jedného regulovaného trhu alebo mnohostranného obchodného systému obchoduje nepretržite minimálne u jedného tvorca trhu, ktorý koná s cieľom zabezpečiť, aby sa trhovú hodnota jeho podielových listov alebo akcií na burze významne nelíšila od čistej hodnoty jeho majetku, prípadne od indikatívnej čistej hodnoty aktív.
10. DN 565/2017 – Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 87, 31.3.2017) v platnom znení.
11. ID – identifikátor
12. č. r. – číslo riadku
13. ŠZP – Štatistický zberový portál
14. PAZ – sektor poistenia alebo zaistenia
15. UV – sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov
16. VKL – sektor prijímania vkladov
17. KT – sektor kapitálového trhu
18. DDS – sektor doplnkového dôchodkového sporenia
19. SDS – sektor starobného dôchodkového sporenia
20. IS – investičná služba
21. FS – finančné sprostredkovanie
22. SR – Slovenská republika.

Príloha č. 2 k opatreniu č. 3/2023  
fsp\_03

**VZOR**  
**ROČNÝ VÝKAZ O VYKONÁVANÍ FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA**

Názov samostatného finančného agenta: [Naviazaná na ŠZP]

Kód samostatného finančného agenta: [Naviazaná na ŠZP]

Hlásenie ku dňu: [Naviazaná na ŠZP]

**Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu**

Položka a	č.r. b
Počet neobvyklých obchodných operácií ohlásených Finančnej spravodajskej jednotke	1
Počet zmlúv v životnom poistení	2
Počet operácií nad zákonný limit	3
Počet hotovostných operácií nad zákonný limit	4
Vykonaná zvýšená starostlivosť podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti	5
Počet osôb, pre ktoré sa zabezpečila odborná príprava v oblasti AML	6
Podriadení finanční agenti, ktorí si zabezpečili odbornú prípravu v oblasti AML samostatne	7
Počet vykonaných kontrol dodržiavania programu	8
Zistené nedostatky	9
Prijaté opatrenia	10



### Sektor poistenia alebo zaistenia

Vykonávanie finančného sprostredkovania na území SR

č. r.	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Typ poistenia	Typ zmluvy	Počet sprostredkovaných zmlúv	Objem ročného poistného
a	1	2	3	4	5	6	7
1							

### Sektor poistenia alebo zaistenia

Vykonávanie finančného sprostredkovania na území iného členského štátu EHP

č. r.	Členský štát EHP	Typ poistenia	Počet sprostredkovaných zmlúv	Objem ročného poistného	Počet prijatých sťažností	Počet sťažností vybavených v prospech klientov
a	1	2	3	4	5	6
<b>1</b>						

### Sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov

Vykonávanie finančného sprostredkovania na území SR

č.r.	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Typ úveru	Počet sprostredkovaných zmlúv	Objem sprostredkovaných zmlúv
a	1	2	3	4	5	6
1						

### Oblasť poskytovania úverov na bývanie

Vykonávanie finančného sprostredkovania na území iného členského štátu EHP

č.r.	Členský štát EHP	Počet sprostredkovaných zmlúv	Objem sprostredkovaných zmlúv	Počet prijatých sťažností	Počet sťažností vybavených v prospech klientov
a	1	2	3	4	5
1					

**Sektor prijímania vkladov**

č. r.	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Typ účtu	Počet sprostredkovaných zmlúv
a	1	2	3	4	5
<b>1</b>					





### Sektor kapitálového trhu

Zoznam distribuovaných finančných nástrojov - pokyny

č.r.	ID finančného nástroja	Druh finančného nástroja	Typ ID	ID tvorca/emitent finančného nástroja	Názov tvorca/emidenta finančného nástroja	Krajina tvorca/emidenta finančného nástroja
a	1	2	3	4	5	6
1						



**Sektor doplnkového dôchodkového sporenia**

č. r.	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Počet sprostredkovaných zmlúv
a	1	2	3	4
1				

**Sektor starobného dôchodkového sporenia**

č.r.	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Počet sprostredkovaných zmlúv
a	1	2	3	4
1				

**Odmeňovanie za finančné sprostredkovanie**

č.r.	Sektor/oblasť	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Kladný tok	Záporný tok	Zápočet
a	1	2	3	4	5	6	7
1							

## Metodika na vypracovanie ročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania

1. Údaje v celom výkaze sa uvádzajú v eurách; ak sa výkaz vypracúva na základe údajov v inej mene, údaje sa vo výkaze uvádzajú prepočítané referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska, ktorý je platný ku koncu príslušného kalendárneho roka (§ 3 opatrenia).
2. Vypĺňajú sa údaje len v tých sektoroch podľa § 13 ods. 1 zákona, v ktorých má samostatný finančný agent udelené povolenie na vykonávanie činnosti v príslušnom kalendárnom roku. Ak samostatný finančný agent nevykonával finančné sprostredkovanie v sektore, v ktorom má udelené povolenie na vykonávanie činnosti, uvádza sa vo všetkých kolónkach údaj „0“.

### AML

V riadku 1 **„Počet neobvyklých obchodných operácií ohlásených Finančnej spravodajskej jednotke“** sa uvádza počet vykonaných hlásení neobvyklých obchodných operácií Finančnej spravodajskej jednotke podľa § 17 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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti“) počas príslušného kalendárneho roka.

V riadku 2 **„Počet zmlúv v životnom poistení“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby uzavretých počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby počas príslušného kalendárneho roka podpísaných len klientom, ak ide o zmluvy o životnom poistení podľa § 11 ods. 2 písm. a) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

V riadku 3 **„Počet operácií nad zákonný limit“** sa uvádza počet obchodov vykonaných počas príslušného kalendárneho roka, ak ide o obchody podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

V riadku 4 **„Počet hotovostných operácií nad zákonný limit“** sa uvádza počet obchodov vykonaných v hotovosti počas príslušného kalendárneho roka, ak ide o obchody podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

V riadku 5 **„Vykonaná zvýšená starostlivosť podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti“** sa uvádza počet klientov, u ktorých bola počas príslušného kalendárneho roka vykonaná zvýšená starostlivosť zo strany samostatného finančného agenta alebo jeho podriadeného finančného agenta ako povinných osôb vo vzťahu ku klientom podľa § 12 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

V riadku 6 **„Počet osôb, pre ktoré sa zabezpečila odborná príprava v oblasti AML“** sa uvádza počet osôb, u ktorých bola zabezpečená odborná príprava v oblasti AML v príslušnom kalendárnom roku.

V riadku 7 **„Podriadení finanční agenti, ktorí si zabezpečili odbornú prípravu v oblasti AML samostatne“** sa uvádza počet podriadených finančných agentov, ktorí si zabezpečili samostatne odbornú prípravu v oblasti AML pre seba a svojich zamestnancov v príslušnom kalendárnom roku.

V riadku 8 „**Počet vykonaných kontrol dodržiavania programu**“ sa uvádza počet kontrol dodržiavania programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu povinnej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. k) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti vykonaných počas príslušného kalendárneho roka.

V riadku 9 „**Zistené nedostatky**“ sa uvádza stručná charakteristika nedostatkov zistených pri kontrole plnenia programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu povinnej osoby počas príslušného kalendárneho roka.

V riadku 10 „**Prijaté opatrenia**“ sa uvádza popis prijatých opatrení na riešenie zistených nedostatkov pri kontrole programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu povinnej osoby počas príslušného kalendárneho roka.

### **PAZ\_SK**

Uvádzajú sa údaje o všetkých sprostredkovaných zmluvách, ktoré samostatný finančný agent sprostredkoval v príslušnom kalendárnom roku s uvedením správneho typu poistenia a typu zmluvy.

V stĺpci 1 „**TYP ID**“ sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 „**ID finančnej inštitúcie**“ sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.

V stĺpci 3 „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.

V stĺpci 4 „**Typ poistenia**“ sa uvádza identifikácia príslušného typu poistenia, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („*IBIP*“, „*PEPP*“, „*Iné životné poistenie*“, „*PZP*“, „*KASKO*“, „*Hybrid (PZP+KASKO)*“, „*Iné neživotné poistenie*“ a „*Zaistenie celkom*“).

V stĺpci 5 „**Typ zmluvy**“ sa uvádza identifikácia príslušného typu zmluvy, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („*nové zmluvy*“, „*dodatky k zmluvám*“, „*skupinové zmluvy*“).

V stĺpci 6 „**Počet sprostredkovaných zmlúv**“ sa uvádza počet poistných zmlúv uzavretých počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov poistných zmlúv počas príslušného kalendárneho roka podpísaných len klientom, prislúchajúci ku konkrétnej finančnej inštitúcii, konkrétnemu typu poistenia a typu zmluvy.

V stĺpci 7 „**Objem ročného poistného**“ sa uvádza suma ročného poistného prislúchajúca ku konkrétnej finančnej inštitúcii, konkrétnemu typu poistenia a typu zmluvy. 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.

### **PAZ\_EHP**

Uvádzajú sa údaje o všetkých sprostredkovaných zmluvách, ktoré samostatný finančný agent sprostredkoval v príslušnom kalendárnom roku s uvedením správneho typu poistenia.

V stĺpci 1 „**Čľenský štát EHP**“ sa zo zoznamu prípustných možností uvádza identifikácia príslušného členského štátu EHP, v ktorom samostatný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie.

V stĺpci 2 „**Typ poistenia**“ sa uvádza identifikácia príslušného typu poistenia, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („*Životné poistenie celkom*“, „*Neživotné poistenie celkom*“, „*Zaistenie celkom*“).

V stĺpci 3 „**Počet sprostredkovaných zmlúv**“ sa uvádza počet poistných zmlúv uzavretých počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov poistných zmlúv počas príslušného kalendárneho roka podpísaných len klientom, prislúchajúci ku konkrétnemu členskému štátu EHP a typu poistenia.

V stĺpci 4 „**Objem ročného poistného**“ sa uvádza suma ročného poistného v príslušnom členskom štáte EHP, prislúchajúca ku konkrétnemu členskému štátu EHP a typu poistenia. Ročným poistným sa rozumie pri bežne platenom poistnom poistné za posledných 12 mesiacov trvania zmluvy; ak poistenie trvá kratšie ako jeden rok, je ročné poistné zhodné s celkovým poistným za dobu trvania zmluvy. Ročným poistným sa rozumie pri poistnej zmluve s jednorazovým poistným suma jednorazového poistného.

V stĺpci 5 „**Počet prijatých sťažností**“ sa uvádza celkový počet sťažností klientov, ktoré boli doručené samostatnému finančnému agentovi a jeho podriadeným finančným agentom počas príslušného kalendárneho roka priamo alebo prostredníctvom finančných inštitúcií, prislúchajúci ku konkrétnemu členskému štátu EHP a typu poistenia.

V stĺpci 6 „**Počet sťažností vybavených v prospech klientov**“ sa uvádza počet sťažností klientov prislúchajúci ku konkrétnemu členskému štátu EHP a typu poistenia, ktoré boli počas kalendárneho roka vybavené v prospech klienta, bez ohľadu na obdobie, v ktorom boli doručené.

## UV\_SK

Uvádzajú sa údaje o všetkých sprostredkovaných zmluvách, ktoré samostatný finančný agent sprostredkoval v príslušnom kalendárnom roku s uvedením správneho typu úveru.

V stĺpci 1 „**TYP ID**“ sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 „**ID finančnej inštitúcie**“ sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.

V stĺpci 3 „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.

V stĺpci 4 „**Typ úveru**“ sa uvádza identifikácia príslušného typu úveru, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („*Úvery na bývanie bez refinančných úverov*“, „*Refinančné úvery na bývanie*“, „*Spotrebiteľské úvery bez refinančných úverov*“, „*Refinančné spotrebiteľské úvery*“ a „*Ostatné úvery*“).

V stĺpci 5 „**Počet sprostredkovaných zmlúv**“ sa uvádza počet zmlúv uzavretých počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv počas príslušného kalendárneho roka

podpísaných len klientom, prislúchajúci ku konkrétnej finančnej inštitúcii a konkrétne mu typu úveru.

V stĺpci 6 **„Objem sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza celková výška úverov na bývanie, spotrebiteľských úverov a ostatných úverov, ktoré boli sprostredkované počas príslušného kalendárneho roka, prislúchajúci ku konkrétnej finančnej inštitúcii a konkrétne mu typu úveru.

#### UV\_EHP

V stĺpci 1 **„Členský štát EHP“** sa zo zoznamu prípustných možností uvádza identifikácia príslušného členského štátu EHP, v ktorej samostatný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie.

V stĺpci 2 **„Počet sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet zmlúv uzavretých počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv počas príslušného kalendárneho roka podpísaných len klientom, v príslušnom členskom štáte EHP počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 3 **„Objem sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza celková výška úverov na bývanie, ktoré boli sprostredkované počas príslušného kalendárneho roka v príslušnom členskom štáte EHP.

V stĺpci 4 **„Počet prijatých sťažností“** sa uvádza celkový počet sťažností klientov, ktoré boli doručené samostatnému finančné mu agentovi a jeho podriadeným finančným agentom počas príslušného kalendárneho roka priamo alebo prostredníctvom finančných inštitúcií, prislúchajúci ku konkrétne mu členské mu štátu EHP.

V stĺpci 5 **„Počet sťažností vybavených v prospech klientov“** sa uvádza počet sťažností klientov prislúchajúci ku konkrétne mu členské mu štátu EHP, ktoré boli počas kalendárneho roka vybavené v prospech klienta, bez ohľadu na obdobie, v ktorom boli doručené.

#### VKL\_SK

Uvádzajú sa údaje o všetkých sprostredkovaných zmluvách, ktoré samostatný finančný agent sprostredkoval v príslušnom kalendárnom roku s uvedením správneho typu účtu.

V stĺpci 1 **„TYP ID“** sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 **„ID finančnej inštitúcie“** sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.

V stĺpci 3 **„Názov finančnej inštitúcie“** sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.

V stĺpci 4 **„Typ účtu“** sa uvádza identifikácia príslušného typu účtu, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („Bežné účty“, „Vkladové účty“, „Účty stavebného sporenia“ a „Iné“).

V stĺpci 5 **„Počet sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet zmlúv uzavretých počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv počas príslušného kalendárneho roka podpísaných len klientom, prislúchajúci ku konkrétnej finančnej inštitúcii a konkrétne mu typu účtu.

## KT\_SK

Uvádzajú sa údaje o všetkých sprostredkovaných zmluvách, ktoré samostatný finančný agent sprostredkoval v príslušnom kalendárnom roku s uvedením správneho typu zmluvy.

V riadku 1a **„Počet klientov, s ktorými bola uzavretá zmluva o poskytovaní investičných služieb“** sa uvádza počet klientov, s ktorými samostatný finančný agent uzatvoril zmluvu o poskytovaní investičných služieb podľa čl. 58 DN 565/2017 počas príslušného kalendárneho roka.

V riadku 2a **„Výška finančnej odmeny prijatá od klienta v súvislosti s poskytovaním FS“** sa uvádza výška poplatkov, ktoré samostatný finančný agent a podriadený finančný agent prijal od klientov počas príslušného kalendárneho roka v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania vrátane poplatkov uhradených prostredníctvom finančnej inštitúcie.

V stĺpci 1 **„TYP ID“** sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 **„ID finančnej inštitúcie“** sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.

V stĺpci 3 **„Názov finančnej inštitúcie“** sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.

V stĺpci 4 **„Typ zmluvy“** sa uvádza identifikácia príslušného typu zmluvy, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („Zmluva o riadení portfólia“, „Zmluva o pravidelnom investovaní“ a „Iná zmluva“).

V stĺpci 5 **„Názov zmluvy“** sa uvádza názov zmluvy určený finančnou inštitúciou, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona. Ak zmluva nemá názov určený finančnou inštitúciou, uvádza sa interný názov používaný samostatným finančným agentom.

V stĺpci 6 **„Počet sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet zmlúv uzavretých počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv počas príslušného kalendárneho roka podpísaných len klientom, prislúchajúci ku konkrétnej finančnej inštitúcii, konkrétnemu typu zmluvy a názvu zmluvy.

V stĺpci 7 **„Jednorazová investícia“** sa uvádza suma finančných prostriedkov, ktoré boli vložené ako jednorazový vklad, prislúchajúci ku konkrétnej finančnej inštitúcii, konkrétnemu typu zmluvy a názvu zmluvy.

V stĺpci 8 **„Pravidelná investícia (mesačný prepočet)“** sa uvádza suma finančných prostriedkov, ktoré sú uvedené ako pravidelný mesačný vklad, prislúchajúci ku konkrétnej finančnej inštitúcii, konkrétnemu typu zmluvy a názvu zmluvy. Ak je pravidelný vklad do investície platený inak ako mesačne, uvádza sa prepočet na mesačnú periodicitu.

## KT\_FN\_1

Uvádzajú sa údaje o všetkých postúpených pokynoch na predaj a nákup finančných nástrojov, ktoré samostatný finančný agent sprostredkoval v príslušnom kalendárnom roku s uvedením



správneho druhu finančného nástroja.

V stĺpci 1 „**TYP ID**“ sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 „**ID finančnej inštitúcie**“ sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.

V stĺpci 3 „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.

V stĺpci 4 „**ID finančného nástroja**“ sa uvádza ISIN finančného nástroja alebo iný kód finančného nástroja.

V stĺpci 5 „**Názov finančného nástroja**“ sa uvádza názov finančného nástroja podľa prospektu. Ak finančný nástroj nemá názov podľa prospektu, uvádza sa interný názov používaný finančnou inštitúciou.

V stĺpci 6 „**Druh finančného nástroja**“ sa uvádza identifikácia príslušného finančného nástroja, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („UCITS“, „AIF“, „ETF\_UCITS“, „ETF\_AIF“, „Akcia“, „Dlhopis“, „Zmenka“ a „Investičný certifikát“). Na účely členenia podľa príslušného typu finančného nástroja sa do typu UCITS zaraďujú také UCITS finančné nástroje, ktoré nie sú ETF\_UCITS finančnými nástrojmi. Na určenie príslušného typu finančného nástroja sa identifikátor „ETF“ určuje na základe usmernení Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy o fondoch obchodovaných na burze a iných otázkach súvisiacich s UCITS (ESMA/2014/937SK). Fondy ETF\_UCITS používajú identifikátor „ETF“, ktorý by ho identifikoval ako ETF fond; identifikátor sa používa v názve fondu, v jeho štatúte alebo v stanovách, v prospekte, v dokumente kľúčových informácií pre investorov a v marketingových oznámeniach. Obdobne sa do typu AIF zaraďujú také AIF finančné nástroje, ktoré nie sú ETF\_AIF finančnými nástrojmi.

V stĺpci 7 „**Mena**“ sa uvádza identifikácia kódu denominovanej meny, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností.

V stĺpci 8 „**Nákup/predaj**“ sa uvádza identifikácia úkonu, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („nákup“ alebo „predaj“).

V stĺpci 9 „**s poskytnutím IS IP**“ sa uvádza počet kusov finančných nástrojov (napríklad akcia alebo dlhopis), pri ktorých distribúcii samostatný finančný agent poskytol klientovi investičnú službu investičné poradenstvo a ktoré boli sprostredkované počas príslušného kalendárneho roka (počet podielových jednotiek pri podielových fondoch sa neuvádza).

V stĺpci 10 „**bez poskytnutia IS IP**“ sa uvádza počet kusov finančných nástrojov (napríklad akcia alebo dlhopis), pri ktorých distribúcii samostatný finančný agent neposkytol klientovi investičnú službu investičné poradenstvo a ktoré boli sprostredkované počas príslušného kalendárneho roka (počet podielových jednotiek pri podielových fondoch sa neuvádza).

V stĺpci 11 „**s poskytnutím IS IP**“ sa uvádza suma finančných prostriedkov, za ktoré boli nakúpené alebo predané podielové jednotky pri podielových fondoch a suma finančných prostriedkov, za ktoré boli nakúpené alebo predané dané finančné nástroje pri ostatných finančných nástrojoch, pri ktorých distribúcii samostatný finančný agent poskytol klientovi

investičnú službu investičné poradenstvo a ktoré boli sprostredkované počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 12 **„bez poskytnutia IS IP“** sa uvádza suma finančných prostriedkov, za ktoré boli nakúpené alebo predané podielové jednotky pri podielových fondoch a suma finančných prostriedkov, za ktoré boli nakúpené alebo predané dané finančné nástroje pri ostatných finančných nástrojoch, pri ktorých distribúciu samostatný finančný agent neposkytol klientovi investičnú službu investičné poradenstvo a ktoré boli sprostredkované počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 13 až stĺpci 16 **„Počet klientov“** sa uvádza počet klientov, ktorým bol daný finančný nástroj sprostredkovaný v členení na rezidenti - fyzické osoby, rezidenti - právnické osoby, nerezidenti - fyzické osoby, nerezidenti - právnické osoby.

## **KT\_FN\_2**

V stĺpci 1 **„ID finančného nástroja“** sa uvádza ISIN finančného nástroja alebo iný kód finančného nástroja.

V stĺpci 2 **„Druh finančného nástroja“** sa uvádza identifikácia príslušného finančného nástroja, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („UCITS“, „AIF“, „ETF\_UCITS“, „ETF\_AIF“, „Akcia“, „Dlhopis“, „Zmenka“ a „Investičný certifikát“). Na účely členenia podľa príslušného typu finančného nástroja sa do typu UCITS zaraďujú také UCITS finančné nástroje, ktoré nie sú ETF\_UCITS finančnými nástrojmi. Na určenie príslušného typu finančného nástroja sa identifikátor „ETF“ určuje na základe usmernení Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy o fondoch obchodovaných na burze a iných otázkach súvisiacich s UCITS (ESMA/2014/937SK). Fondy ETF\_UCITS používajú identifikátor „ETF“, ktorý by ho identifikoval ako ETF fond; identifikátor sa používa v názve fondu, v jeho štatúte alebo v stanovách, v prospekte, v dokumente kľúčových informácií pre investorov a v marketingových oznámeniach. Obdobne sa do typu AIF zaraďujú také AIF finančné nástroje, ktoré nie sú ETF\_AIF finančnými nástrojmi.

V stĺpci 3 **„TYP ID“** sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 4 **„ID tvorca/emitent finančného nástroja“** sa uvádza IČO alebo LEI kód tvorca alebo emitenta finančného nástroja.

V stĺpci 5 **„Názov tvorca/emitenta finančného nástroja“** sa uvádza názov tvorca alebo emitenta finančného nástroja.

V stĺpci 6 **„Krajina tvorca/emitenta finančného nástroja“** sa uvádza štát, v ktorom má sídlo tvorca alebo emitent príslušného finančného nástroja; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov číselníka.

## **DDS\_SK**

V stĺpci 1 **„TYP ID“** sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 **„ID finančnej inštitúcie“** sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.

V stĺpci 3 „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.

V stĺpci 4 „**Počet sprostredkovaných zmlúv**“ sa uvádza počet účastníckych zmlúv o doplnkovom dôchodkovom sporení uzavretých počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov účastníckych zmlúv o doplnkovom dôchodkovom sporení počas príslušného kalendárneho roka podpísaných len klientom.

#### **SDS\_SK**

V stĺpci 1 „**TYP ID**“ sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 „**ID finančnej inštitúcie**“ sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.

V stĺpci 3 „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.

V stĺpci 4 „**Počet sprostredkovaných zmlúv**“ sa uvádza počet zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení uzavretých počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení počas príslušného kalendárneho roka podpísaných len klientom.

#### **ODMENOVANIE\_SK**

V stĺpci 1 „**Sektor/Oblasť**“ sa uvádza identifikácia príslušného sektora alebo príslušnej oblasti, ktoré sa vyberajú zo zoznamu prípustných možností („PaZ\_životné poistenie“, „PaZ\_neživotné poistenie“, „PaZ\_zaistenie“, „UV\_úvery na bývanie“, „UV\_spotrebiteľské úvery“, „UV\_ostatné úvery“, „VKL“, „KT“, „DDS“ a „SDS“).

V stĺpci 2 „**TYP ID**“ sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 3 „**ID finančnej inštitúcie**“ sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.

V stĺpci 4 „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.

V stĺpci 5 „**Kladný tok**“ sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho roka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné toky sa vykazujú finančné odmeny, ktoré samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie počas príslušného kalendárneho roka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú. Do finančných odmien v sektore kapitálového trhu sa nezapočítava výška poplatkov, ktorú samostatný finančný agent a podriadený finančný agent prijali od klientov počas príslušného kalendárneho roka v súvislosti

s vykonávaním finančného sprostredkovania, a to aj tie, ktoré boli vyplatené prostredníctvom finančných inštitúcií.

V stĺpci 6 „**Záporný tok**“ sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, ktoré boli vrátené finančným inštitúciám počas príslušného kalendárneho roka, na ktoré nárok samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol.

V stĺpci 7 „**Zápočet**“ sa uvádza suma všetkých finančných odmien za finančné sprostredkovanie, ktoré neboli vykázané v stĺpci 5 alebo v stĺpci 6 z dôvodu započítania (storno provízia).

### Zoznam skratiek

1. IBIP – investičný produkt založený na poistení podľa § 4 písm. s) zákona.
2. PEPP – celoeurópsky osobný dôchodkový produkt podľa čl. 2 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (Ú. v. EÚ L 198, 25. 7. 2019) v platnom znení.
3. PZP – povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla podľa zákona č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
4. KASKO – majetkové (havarijné) poistenie motorového vozidla podľa § 806 Občianskeho zákonníka.
5. hybrid (PZP+KASKO) – zmluva obsahujúca PZP a KASKO, pričom môže obsahovať aj „iné pripoistenia“, napríklad pripoistenie asistenčných služieb.
6. UCITS – štandardné podielové fondy a zahraničné štandardné fondy vytvorené podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) smernice 2009/65/ES.
7. AIF – alternatívny investičný fond alebo zahraničný alternatívny investičný fond; subjekt kolektívneho investovania, ktorý nie je štandardným fondom alebo zahraničným štandardným fondom.
8. ETF\_UCITS – fond podľa § 90 ods. 7 písm. d) zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení zákona č. 206/2013 Z. z.
9. ETF\_AIF – alternatívny investičný fond, pri ktorom sa minimálne s jedným podielovým listom alebo s emisiou akcií počas obchodného dňa v rámci aspoň jedného regulovaného trhu alebo mnohostranného obchodného systému obchoduje nepretržite minimálne u jedného tvorcu trhu, ktorý koná s cieľom zabezpečiť, aby sa trhová hodnota jeho podielových listov alebo akcií na burze významne nelíšila od čistej hodnoty jeho majetku, prípadne od indikatívnej čistej hodnoty aktív.
10. DN 565/2017 – Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných

spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 87, 31.3.2017) v platnom znení.

11. ID – identifikátor
12. č. r. – číslo riadku
13. ŠZP – Štatistický zberový portál
14. PAZ – sektor poistenia alebo zaistenia
15. UV – sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov
16. VKL – sektor prijímania vkladov
17. KT – sektor kapitálového trhu
18. DDS – sektor doplnkového dôchodkového sporenia
19. SDS – sektor starobného dôchodkového sporenia
20. AML – ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu
21. EHP – európsky hospodársky priestor
22. IČO – identifikačné číslo organizácie
23. LEI kód - identifikátor právnickej osoby (“Legal Entity Identifier“)
24. FO – fyzická osoba
25. PO – právnická osoba
26. ISIN – identifikačné číslo cenného papiera
27. FS – finančné sprostredkovanie
28. IS IP – investičná služba investičné poradenstvo
29. SR – Slovenská republika.

Príloha č. 3 k opatreniu č. 3/2023  
fsp\_02\_fst

**VZOR**  
**ŠTVRTIROČNÝ VÝKAZ O VYKONÁVANÍ FINANČNÉHO PORADENSTVA**

Názov finančného poradcu: [Naviazaná na ŠZP]

Kód finančného poradcu: [Naviazaná na ŠZP]

Hlásenie ku dňu: [Naviazaná na ŠZP]

**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR - osoby**

č.r.	ID	Typ osoby	Meno a priezvisko	Telefonický kontakt	E_mail
a	1	2	3	4	5
1					

**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**

Položka	č.r
a	b
Počet prijatých sťažností klientov	1
Počet vybavených sťažností klientov	2
Počet sťažností vybavených v prospech klientov	3
Počet sťažností klientov, ktorých vybavenie trvalo viac ako 30 dní	4
Počet zamestnancov, u ktorých boli zistené porušenia	5
Počet zamestnancov	6

**Vykonaávanie finančného poradenstva na území SR**

Položka	č.r.	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	Objem zmlúv uzavretých v mene klienta	Hodnota
a	b	1	2	3
<b>Sektor poistenia alebo zaistenia</b>				
Životné poistenie celkom	1			
IBIP	2			
PEPP	3			
Iné životné poistenie	4			
Neživotné poistenie celkom	5			
PZP	6			
KASKO	7			
Hybrid (PZP+KASKO)	8			
Iné neživotné poistenie	9			
Zaistenie celkom	10			
<b>Sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov</b>				
Úvery na bývanie	11			
Refinančné úvery na bývanie	12			
Úvery na bývanie bez refinančných úverov	13			
Spotrebiteľské úvery	14			
Refinančné spotrebiteľské úvery	15			
Spotrebiteľské úvery bez refinančných úverov	16			
Ostatné úvery	17			
<b>Sektor prijímania vkladov</b>				
Bežné účty	18			
Vkladové účty	19			
Účty stavebného sporenia	20			
Iné	21			
<b>Sektor kapitálového trhu</b>	22			
<b>Sektor doplnkového dôchodkového sporenia</b>	23			
<b>Sektor starobného dôchodkového sporenia</b>	24			
<b>Odmieňovanie</b>				
Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva uzavretých s klientom	25			
Výška odmeny za poskytnutie finančného poradenstva	26			



## Metodika na vypracúvanie štvrtročného výkazu o vykonávaní finančného poradenstva

1. Údaje v celom výkaze sa uvádzajú v eurách; ak sa výkaz vypracúva na základe údajov v inej mene, údaje sa vo výkaze uvádzajú prepočítané referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska, ktorý je platný ku koncu príslušného kalendárneho štvrtroka (§ 3 opatrenia).
2. Vypĺňajú sa všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené sivou farbou.
3. Vypĺňajú sa údaje len v tých sektoroch podľa § 13 ods. 1 zákona, v ktorých má finančný poradca udelené povolenie na vykonávanie činnosti v príslušnom kalendárnom štvrtroku. Ak finančný poradca nevykonával finančné poradenstvo v sektore, v ktorom má udelené povolenie na vykonávanie činnosti, uvádza sa vo všetkých kolónkach údaj „0“.

### OSOBY

Uvádzajú sa údaje o všetkých osobách, ktoré u finančného poradcu vykonávajú funkciu člena štatutárneho orgánu zodpovedného za vykonávanie finančného poradenstva alebo funkciu odborného garanta.

V stĺpci 1 „**ID**“ sa uvádza slovenské rodné číslo s lomkou, ak ho má osoba pridelené. Ak osoba nemá pridelené slovenské rodné číslo, uvádza sa 999999/9999.

V stĺpci 2 „**Typ osoby**“ sa uvádza funkcia, a to buď člen štatutárneho orgánu zodpovedný za vykonávanie finančného poradenstva alebo odborný garant.

V stĺpci 3 „**Meno a priezvisko**“ sa uvádza meno a priezvisko člena štatutárneho orgánu zodpovedného za vykonávanie finančného poradenstva alebo meno a priezvisko odborného garanta.

V stĺpci 4 „**Telefonický kontakt**“ sa uvádza telefónne číslo člena štatutárneho orgánu zodpovedného za vykonávanie finančného poradenstva alebo telefónne číslo odborného garanta.

V stĺpci 5 „**E\_mail**“ sa uvádza adresa elektronickej pošty člena štatutárneho orgánu zodpovedného za vykonávanie finančného poradenstva alebo adresa elektronickej pošty odborného garanta.

### INFO

V riadku 1 „**Počet prijatých sťažností klientov**“ sa uvádza celkový počet sťažností klientov, ktoré boli doručené finančnému poradcovi počas príslušného kalendárneho štvrtroka priamo alebo prostredníctvom finančných inštitúcií. Za sťažnosť sa považuje vyjadrenie nespokojnosti v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva finančným poradcem.

V riadku 2 „**Počet vybavených sťažností klientov**“ sa uvádza počet všetkých sťažností, ktoré boli vybavené finančným poradcem počas príslušného kalendárneho štvrtroka, bez ohľadu na obdobie, v ktorom boli prijaté. Za vybavenú sťažnosť sa na účely vyplňania výkazu považuje sťažnosť, o ktorej výsledku vybavenia bol klient informovaný.

V riadku 3 „**Počet sťažností vybavených v prospech klientov**“ sa uvádza počet sťažností klientov, ktoré finančný poradca počas príslušného kalendárneho štvrtroka vybavil tak, že vyhovel sťažovateľovi.

V riadku 4 **„Počet sťažností klientov, ktorých vybavenie trvalo viac ako 30 dní“** sa uvádza počet sťažností klientov, ktoré finančný poradca vybavil počas príslušného kalendárneho štvrťroka v lehote dlhšej ako 30 dní od prijatia sťažnosti.

V riadku 5 **„Počet zamestnancov, u ktorých boli zistené porušenia“** sa uvádza počet zamestnancov finančného poradcu, u ktorých bolo počas príslušného kalendárneho štvrťroka zistené porušenie predpisov súvisiacich s finančným poradenstvom.

V riadku 6 **„Počet zamestnancov“** sa uvádza počet zamestnancov finančného poradcu k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka, prostredníctvom ktorých vykonáva finančný poradca finančné poradenstvo. Do tohto počtu sa zahŕňajú len zamestnanci vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je finančné poradenstvo.

## **SEKT\_ODMEN\_SK**

### **Sektor poistenia alebo zaistenia**

V stĺpci 1 **„Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka, v členení na *„IBIP“*, *„PEPP“*, *„Iné životné poistenie“*, *„PZP“*, *„KASKO“*, *„Hybrid (PZP+KASKO)“*, *„Iné neživotné poistenie“* a *„Zaistenie celkom“*.

V stĺpci 2 **„Objem zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza suma ročného poistného zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka, v členení na *„IBIP“*, *„PEPP“*, *„Iné životné poistenie“*, *„PZP“*, *„KASKO“*, *„Hybrid (PZP+KASKO)“*, *„Iné neživotné poistenie“* a *„Zaistenie celkom“*.

### **Sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov**

V stĺpci 1 **„Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka, v členení na *„Úvery na bývanie bez refinančných úverov“*, *„Spotrebiteľské úvery bez refinančných úverov“* a *„Ostatné úvery“*. Samostatne sa uvádzajú *„Refinančné úvery na bývanie“* a *„Refinančné spotrebiteľské úvery“*, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.

V stĺpci 2 **„Objem zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza hodnota zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka, v členení na *„Úvery na bývanie bez refinančných úverov“*, *„Spotrebiteľské úvery bez refinančných úverov“* a *„Ostatné úvery“*. Samostatne sa uvádzajú *„Refinančné úvery na bývanie“* a *„Refinančné spotrebiteľské úvery“*, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.

### **Sektor prijímania vkladov**

V stĺpci 1 **„Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného

kalendárneho štvrtroka a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrtroka v členení na „Bežné účty“, „Vkladové účty“, „Účty stavebného sporenia“ a „Iné“.

### **Sektor kapitálového trhu**

V stĺpci 1 „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrtroka a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrtroka.

### **Sektor doplnkového dôchodkového sporenia**

V stĺpci 1 „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrtroka a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrtroka.

### **Sektor starobného dôchodkového sporenia**

V stĺpci 1 „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrtroka a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrtroka.

### **Odmeňovanie**

V riadku 25 „**Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva uzavretých s klientom**“ sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva podľa § 10 ods. 1 zákona, ktoré boli uzavreté počas príslušného kalendárneho štvrtroka.

V riadku 26 „**Výška odmeny za poskytnutie finančného poradenstva**“ sa uvádza výška plnenia, ktorú finančný poradca prijal od klienta počas príslušného kalendárneho štvrtroka v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva.

### **Zoznam skratiek**

1. IBIP – investičný produkt založený na poistení podľa § 4 písm. s) zákona.
2. PEPP – celoeurópsky osobný dôchodkový produkt podľa čl. 2 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (Ú. v. EÚ L 198, 25. 7. 2019) v platnom znení.
3. PZP – povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla podľa zákona č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
4. KASKO – majetkové (havarijné) poistenie motorového vozidla podľa § 806 Občianskeho zákonníka.

5. hybrid (PZP+KASKO) – zmluva obsahujúca PZP a KASKO, pričom môže obsahovať aj „iné pripoistenia“, napríklad pripoistenie asistenčných služieb.
6. ID – identifikátor
7. č. r. – číslo riadku
8. ŠZP – Štatistický zberový portál
9. SR – Slovenská republika.

Príloha č. 4 k opatreniu č. 3/2023  
fsp\_04

**VZOR**  
**ROČNÝ VÝKAZ O VYKONÁVANÍ FINANČNÉHO PORADENSTVA**

Názov finančného poradcu: [Naviazaná na ŠZP]

Kód finančného poradcu: [Naviazaná na ŠZP]

Hlásenie ku dňu: [Naviazaná na ŠZP]

**Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu**

Položka a	č. r. b
Počet neobvyklých obchodných operácií ohlásených Finančnej spravodajskej jednotke	1
Počet zmlúv v životnom poistení	2
Počet operácií nad zákonný limit	3
Počet hotovostných operácií nad zákonný limit	4
Vykonaná zvýšená starostlivosť podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti	5
Počet osôb, pre ktoré sa zabezpečila odborná príprava v oblasti AML	6
Počet vykonaných kontrol dodržiavania programu	7
Zistené nedostatky	8
Prijaté opatrenia	9

### Sektor poistenia alebo zaistenia

Vykonávanie finančného poradenstva na území SR

č.r.	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Typ poistenia	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	Objem zmlúv uzavretých v mene klienta
a	1	2	3	4	5	6
1						

### Sektor poistenia alebo zaistenia

Vykonávanie finančného poradenstva na území iného členského štátu EHP

č.r.	Členský štát EHP	Typ poistenia	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	Objem zmlúv uzavretých v mene klienta	Počet prijatých sťažností	Počet sťažností vybavených v prospech klientov
a	1	2	3	4	5	6
1						

### Sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov

Vykonávanie finančného poradenstva na území SR

č.r.	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Typ úveru	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	Objem zmlúv uzavretých v mene klienta
a	1	2	3	4	5	6
<b>1</b>						



### Oblasť poskytovania úverov na bývanie

Vykonávanie finančného poradenstva na území iného členského štátu EHP

č. r.	Členský štát EHP	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	Objem zmlúv uzavretých v mene klienta	Počet prijatých sťažností	Počet sťažností vybavených v prospech klientov
a	1	2	3	4	5
1					

**Sektor prijímania vkladov**

č. r.	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Typ účtu	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta
a	1	2	3	4	5
1					

**Sektor kapitálového trhu**

č. r.	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta
a	1	2	3	4
1				

**Sektor doplnkového dôchodkového sporenia**

č.r.	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta
a	1	2	3	4
1				

**Sektor starobného dôchodkového sporenia**

č.r.	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta
a	1	2	3	4
1				

**Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva**

Položka	č.r	
a	b	1
Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva uzavretých s klientom	1	
Výška odmeny za poskytnutie finančného poradenstva	2	

## Metodika na vypracúvanie ročného výkazu o vykonávaní finančného poradenstva

1. Údaje v celom výkaze sa uvádzajú v eurách; ak sa výkaz vypracúva na základe údajov v inej mene, údaje sa vo výkaze uvádzajú prepočítané referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska, ktorý je platný ku koncu príslušného kalendárneho roka (§ 3 opatrenia).
2. Vypĺňajú sa údaje len v tých sektoroch podľa § 13 ods. 1 zákona, v ktorých má finančný poradca udelené povolenie na vykonávanie činnosti v príslušnom kalendárnom roku. Ak finančný poradca nevykonával v sektore, v ktorom má udelené povolenie na činnosť finančné poradenstvo, uvádza sa vo všetkých kolónkach údaj „0“.

### AML

V riadku 1 **„Počet neobvyklých obchodných operácií ohlásených Finančnej spravodajskej jednotke“** sa uvádza počet vykonaných hlásení neobvyklých obchodných operácií Finančnej spravodajskej jednotke podľa § 17 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti počas príslušného kalendárneho roka.

V riadku 2 **„Počet zmlúv v životnom poistení“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby uzavretých počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby počas príslušného kalendárneho roka podpísaných len klientom, ak ide o zmluvy o životnom poistení podľa § 11 ods. 2 písm. a) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

V riadku 3 **„Počet operácií nad zákonný limit“** sa uvádza počet obchodov vykonaných počas príslušného kalendárneho roka, ak ide o obchody podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

V riadku 4 **„Počet hotovostných operácií nad zákonný limit“** sa uvádza počet obchodov vykonaných v hotovosti počas príslušného kalendárneho roka, ak ide o obchody podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

V riadku 5 **„Vykonaná zvýšená starostlivosť podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti“** sa uvádza počet klientov, u ktorých bola počas príslušného kalendárneho roka vykonaná zvýšená starostlivosť zo strany finančného poradcu ako povinnej osoby vo vzťahu ku klientom podľa § 12 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

V riadku 6 **„Počet osôb, pre ktoré sa zabezpečila odborná príprava v oblasti AML“** sa uvádza počet osôb, u ktorých bola zabezpečená odborná príprava v oblasti AML v príslušnom kalendárnom roku.

V riadku 7 **„Počet vykonaných kontrol dodržiavania programu“** sa uvádza počet kontrol dodržiavania programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu povinnej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. k) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti vykonaných počas príslušného kalendárneho roka.

V riadku 8 **„Zistené nedostatky“** sa uvádza stručná charakteristika nedostatkov zistených pri kontrole plnenia programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu povinnej osoby počas príslušného kalendárneho roka.

V riadku 9 **„Prijaté opatrenia“** sa uvádza popis prijatých opatrení na riešenie zistených nedostatkov pri kontrole programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu

terorizmu povinnej osoby počas príslušného kalendárneho roka.

### **PAZ\_SK**

Uvádzajú sa údaje o všetkých zmluvách, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta v príslušnom kalendárnom roku s uvedením správneho typu poistenia.

V stĺpci 1 „**TYP ID**“ sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 „**ID finančnej inštitúcie**“ sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 3 „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 4 „**Typ poistenia**“ sa uvádza identifikácia príslušného typu poistenia, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („*IBIP*“, „*PEPP*“, „*Iné životné poistenie*“, „*PZP*“, „*KASKO*“, „*Hybrid (PZP+KASKO)*“, „*Iné neživotné poistenie*“ a „*Zaistenie celkom*“).

V stĺpci 5 „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka prislúchajúci ku konkrétnej finančnej inštitúcii a konkrétnemu typu poistenia.

V stĺpci 6 „**Objem zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza suma ročného poistného prislúchajúca ku konkrétnej finančnej inštitúcii a konkrétnemu typu poistenia. 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.

### **PAZ\_EHP**

Uvádzajú sa údaje o všetkých zmluvách, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta v príslušnom kalendárnom roku s uvedením správneho typu poistenia.

V stĺpci 1 „**Členský štát EHP**“ sa zo zoznamu prípustných možností uvádza identifikácia príslušného členského štátu EHP, v ktorej finančný poradca vykonáva finančné poradenstvo.

V stĺpci 2 „**Typ poistenia**“ sa uvádza identifikácia príslušného typu poistenia, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („*Životné poistenie celkom*“, „*Neživotné poistenie celkom*“, „*Zaistenie celkom*“).

V stĺpci 3 „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka, prislúchajúci ku konkrétnemu členskému štátu EHP a typu poistenia.

V stĺpci 4 „**Objem zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza suma ročného poistného



v príslušnom členskom štáte EHP, prislúchajúca ku konkrétnemu členskému štátu EHP a typu poistenia. Ročným poistným sa rozumie pri bežne platenom poistnom poistné za posledných 12 mesiacov trvania zmluvy; ak poistenie trvá kratšie ako jeden rok, je ročné poistné zhodné s celkovým poistným za dobu trvania zmluvy. Ročným poistným sa rozumie pri poistnej zmluve s jednorazovým poistným suma jednorazového poistného.

V stĺpci 5 „**Počet prijatých sťažností**“ sa uvádza počet sťažností klientov, ktoré boli doručené finančnému poradcovi počas príslušného kalendárneho roka priamo alebo prostredníctvom finančných inštitúcií. Za sťažnosť sa považuje vyjadrenie nespokojnosti v súvislosti s činnosťou finančného poradcu vykonávanou v príslušnom členskom štáte EHP.

V stĺpci 6 „**Počet sťažností vybavených v prospech klientov**“ sa uvádza počet sťažností klientov prislúchajúci ku konkrétnemu členskému štátu EHP a typu poistenia, ktoré boli počas príslušného kalendárneho roka vybavené v prospech klienta, bez ohľadu na obdobie, v ktorom boli doručené.

## UV\_SK

Uvádzajú sa údaje o všetkých zmluvách, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta v príslušnom kalendárnom roku s uvedením správneho typu úveru.

V stĺpci 1 „**TYP ID**“ sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 „**ID finančnej inštitúcie**“ sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 3 „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 4 „**Typ úveru**“ sa uvádza identifikácia príslušného typu úveru, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („*Úvery na bývanie bez refinančných úverov*“, „*Refinančné úvery na bývanie*“, „*Spotrebiteľské úvery bez refinančných úverov*“, „*Refinančné spotrebiteľské úvery*“ a „*Ostatné úvery*“).

V stĺpci 5 „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka, prislúchajúci ku konkrétnej finančnej inštitúcii a konkrétnemu typu úveru.

V stĺpci 6 „**Objem zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza celková výška úverov na bývanie, spotrebiteľských úverov a ostatných úverov, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka, prislúchajúci ku konkrétnej finančnej inštitúcii a konkrétnemu typu úveru.

## UV\_EHP

V stĺpci 1 „**Členský štát EHP**“ sa zo zoznamu prípustných možností uvádza identifikácia príslušného členského štátu EHP, v ktorej finančný poradca vykonáva finančné poradenstvo.

V stĺpci 2 „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby v príslušnom členskom štáte EHP, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 3 „**Objem zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza hodnota zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby v príslušnom členskom štáte EHP, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 4 „**Počet prijatých sťažností**“ sa uvádza počet sťažností klientov, ktoré boli doručené finančnému poradcovi počas príslušného kalendárneho roka priamo alebo prostredníctvom finančných inštitúcií. Za sťažnosť sa považuje vyjadrenie nespokojnosti v súvislosti s činnosťou finančného poradcu vykonávanou v príslušnom členskom štáte EHP.

V stĺpci 5 „**Počet sťažností vybavených v prospech klientov**“ sa uvádza počet sťažností klientov prislúchajúci ku konkrétnemu členskému štátu EHP, ktoré boli počas príslušného kalendárneho roka vybavené v prospech klienta, bez ohľadu na obdobie, v ktorom boli doručené.

#### **VKL\_SK**

Uvádzajú sa údaje o všetkých zmluvách, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta v príslušnom kalendárnom roku s uvedením správneho typu účtu.

V stĺpci 1 „**TYP ID**“ sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 „**ID finančnej inštitúcie**“ sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 3 „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 4 „**Typ účtu**“ sa uvádza identifikácia príslušného typu účtu, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („*Bežné účty*“, „*Vkladové účty*“, „*Účty stavebného sporenia*“ a „*Iné*“).

V stĺpci 5 „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka, prislúchajúci ku konkrétnej finančnej inštitúcii.

#### **KT\_SK**

V stĺpci 1 „**TYP ID**“ sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 „**ID finančnej inštitúcie**“ sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol

v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 3 **„Názov finančnej inštitúcie“** sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 4 **„Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

#### **DDS\_SK**

V stĺpci 1 **„TYP ID“** sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 **„ID finančnej inštitúcie“** sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 3 **„Názov finančnej inštitúcie“** sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 4 **„Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

#### **SDS\_SK**

V stĺpci 1 **„TYP ID“** sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 **„ID finančnej inštitúcie“** sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 3 **„Názov finančnej inštitúcie“** sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 4 **„Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

#### **ODMENOVANIE\_SK**

V riadku 1 **„Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva uzavretých s klientom“** sa

uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva podľa § 10 ods. 1 zákona, ktoré boli uzavreté počas príslušného kalendárneho roka.

V riadku 2 „**Výška odmeny za poskytnutie finančného poradenstva**“ sa uvádza výška plnenia, ktorú finančný poradca prijal od klienta počas príslušného kalendárneho roka v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva.

### Zoznam skratiek

1. IBIP – investičný produkt založený na poistení podľa § 4 písm. s) zákona.
2. PEPP – celoeurópsky osobný dôchodkový produkt podľa čl. 2 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (Ú. v. EÚ L 198, 25. 7. 2019) v platnom znení.
3. PZP – povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla podľa zákona č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
4. KASKO – majetkové (havarijné) poistenie motorového vozidla podľa § 806 Občianskeho zákonníka.
5. hybrid (PZP+KASKO) – zmluva obsahujúca PZP a KASKO, pričom môže obsahovať aj „iné pripoistenia“, napríklad pripoistenie asistenčných služieb.
6. ID – identifikátor
7. č. r. – číslo riadku
8. ŠZP – Štatistický zberový portál
9. PAZ – sektor poistenia alebo zaistenia
10. UV – sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov
11. VKL – sektor prijímania vkladov
12. KT – sektor kapitálového trhu
13. DDS – sektor doplnkového dôchodkového sporenia
14. SDS – sektor starobného dôchodkového sporenia
15. AML – ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu
16. EHP – európsky hospodársky priestor
17. IČO – identifikačné číslo organizácie
18. LEI kód – identifikátor právnickej osoby (“Legal Entity Identifier“)
19. SR – Slovenská republika.







Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1,  
IČO: 30844789  
Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska  
Objednávky: [vestnik@nbs.sk](mailto:vestnik@nbs.sk)