

7/2022
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
zo 6. júna 2022

o určení ročných príspevkov a o osobitnom príspevku dohliadaných subjektov finančného trhu na rok 2023

Banková rada Národnej banky Slovenska podľa § 6 ods. 2 písm. d) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 519/2005 Z. z. a podľa § 40 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“) rozhodla takto:

§ 1

(1) Ročné príspevky je podľa § 40 ods. 1 zákona o dohľade povinný Národnej banke Slovenska uhrádzať dohliadaný subjekt finančného trhu, ktorý nadobudol povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu¹⁾ (ďalej len „prispievateľ“). Ročné príspevky je povinný ako prispievateľ uhrádzať aj dohliadaný subjekt, ktorý má sídlo mimo územia Slovenskej republiky a ktorý je na území Slovenskej republiky

¹⁾ Napríklad zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov, § 2 ods. 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, § 6, 7, 11 až 13, 24 a 24a zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov, § 22 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 147/2001 Z. z. o reklame a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov, zákon č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov, zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov, § 18 ods. 2 a 5 a § 29 ods. 3 až 5 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 63 až 87 a 89 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov, zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 924/2009 zo 16. septembra 2009 o cezhraničných platbách v Spoločenstve, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 2560/2001 (Ú. v. EÚ L 266, 9. 10. 2009) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (Ú. v. EÚ L 201, 27. 7. 2012) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení, vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28. 6. 2014) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 596/2014 zo 16. apríla 2014 o zneužívaní trhu (nariadenie o zneužívaní trhu) a o zrušení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2003/6/ES a smernice Komisie 2003/124/ES, 2003/125/ES a 2004/72/ES (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014 z 26. novembra 2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (PRIIP) (Ú. v. EÚ L 352, 9.12.2014) v platnom znení a nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 600/2014 z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/1503 zo 7. októbra 2020 o európskych poskytovateľoch služieb hromadného financovania pre podnikanie a o zmene nariadenia (EÚ) 2017/1129 a smernice (EÚ) 2019/193 (Ú. v. EÚ L 347, 20.10.2020), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 345/2013 o európskych fondoch rizikového kapitálu (Ú. v. EÚ L 115, 25. 4. 2013) v platnom znení a nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 346/2013 o európskych fondoch sociálneho podnikania (Ú. v. EÚ L 115, 25. 4. 2013) v platnom znení.

oprávnený prostredníctvom pobočky alebo aj bez zriadenia pobočky vytvárať alebo spravovať fondy podľa osobitných predpisov.²⁾)

(2) Osobitný príspevok je podľa § 40a ods. 1 zákona o dohľade povinný Národnej banke Slovenska uhradiť prispievateľ za každé právoplatné rozhodnutie Národnej banky Slovenska vydané v konaní vedenom proti prispievateľovi za nedostatky v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov, ktorým sa rozhodlo, že prispievateľ porušil právo finančného spotrebiteľa alebo že porušil povinnosť v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov, a ktoré nadobudlo právoplatnosť v roku 2022. Za rozhodnutie podľa prvej vety sa nepovažuje rozhodnutie o predbežnom opatrení, rozhodnutie vydané v rozkaznom konaní ani pokuta uložená v blokovom konaní.

(3) Ročné príspevky na rok 2023 (ďalej len „ročný príspevok“) sa určujú

a) podľa objemu aktív prispievateľa; pre prispievateľov, ktorými sú banka alebo pobočka zahraničnej banky takto:

Pásmo objemu aktív prispievateľa podľa § 2	Výška ročného príspevku
Od 0 eur do 5 000 000 eur vrátane	0,1000 % z objemu aktív prispievateľa, najmenej však 1 000 eur
Od 5 000 000 eur do 100 000 000 eur vrátane	5 000 eur + 0,0194 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 eur
Od 100 000 000 eur do 500 000 000 eur vrátane	23 430 eur + 0,0157 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 100 000 000 eur
Od 500 000 000 eur do 1 000 000 000 eur vrátane	86 230 eur + 0,0140 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 500 000 000 eur
Od 1 000 000 000 eur do 2 000 000 000 eur vrátane	156 230 eur + 0,0130 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 1 000 000 000 eur
Od 2 000 000 000 eur do 5 000 000 000 eur vrátane	286 230 eur + 0,0123 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 2 000 000 000 eur
Od 5 000 000 000 eur do 10 000 000 000 eur vrátane	655 230 eur + 0,0110 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 000 eur
Viac ako 10 000 000 000 eur	1 205 230 eur + 0,0092 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 10 000 000 000 eur

b) podľa objemu aktív prispievateľa; pre prispievateľov, ktorými sú poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne takto:

Pásmo objemu aktív prispievateľa podľa § 2	Výška ročného príspevku
Od 0 eur do 5 000 000 eur vrátane	0,1000 % z objemu aktív prispievateľa, najmenej však 1 000 eur
Od 5 000 000 eur do 100 000 000 eur vrátane	5 000 eur + 0,0738 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 eur
Od 100 000 000 eur do 500 000 000 eur vrátane	75 110 eur + 0,0680 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 100 000 000 eur
Od 500 000 000 eur do 1 000 000 000 eur vrátane	347 110 eur + 0,0620 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 500 000 000 eur
Od 1 000 000 000 eur do 2 000 000 000 eur vrátane	657 110 eur + 0,0561 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 1 000 000 000 eur
Viac ako 2 000 000 000 eur	1 218 110 eur + 0,0502 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 2 000 000 000 eur

²⁾ Napríklad § 4 ods. 2 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

c) podľa objemu aktív prispievateľa; pre prispievateľa, ktorým je dôchodková správcovská spoločnosť vrátane aktív ňou spravovaných dôchodkových fondov takto:

Pásmo objemu aktív prispievateľa podľa § 2	Výška ročného príspevku
Od 0 eur do 5 000 000 eur vrátane	0,1000 % z objemu aktív prispievateľa, najmenej však 1 000 eur
Od 5 000 000 eur do 100 000 000 eur vrátane	5 000 eur + 0,0068 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 eur
Od 100 000 000 eur do 500 000 000 eur vrátane	11 460 eur + 0,0065 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 100 000 000 eur
Od 500 000 000 eur do 1 000 000 000 eur vrátane	37 460 eur + 0,0054 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 500 000 000 eur
Od 1 000 000 000 eur do 2 000 000 000 eur vrátane	64 460 eur + 0,0047 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 1 000 000 000 eur
Viac ako 2 000 000 000 eur	111 460 eur + 0,0034 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 2 000 000 000 eur

d) podľa objemu aktív prispievateľa; pre prispievateľa, ktorým je doplnková dôchodková spoločnosť vrátane aktív ňou spravovaných doplnkových dôchodkových fondov takto:

Pásmo objemu aktív prispievateľa podľa § 2	Výška ročného príspevku
Od 0 eur do 5 000 000 eur vrátane	0,1000 % z objemu aktív prispievateľa, najmenej však 1 000 eur
Od 5 000 000 eur do 100 000 000 eur vrátane	5 000 eur + 0,0300 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 eur
Od 100 000 000 eur do 500 000 000 eur vrátane	33 500 eur + 0,0197 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 100 000 000 eur
Viac ako 500 000 000 eur	112 300 eur + 0,0160 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 500 000 000 eur

e) podľa objemu aktív prispievateľa; pre prispievateľov, ktorými sú správcovská spoločnosť vrátane aktív ňou spravovaných fondov, samosprávny investičný fond s premenlivým základným imaním s povolením podľa osobitného zákona,³⁾ správca kvalifikovaného fondu rizikového kapitálu,⁴⁾ samosprávny kvalifikovaný fond rizikového kapitálu,⁴⁾ správca kvalifikovaného fondu sociálneho zabezpečenia,⁵⁾ samosprávny kvalifikovaný fond sociálneho zabezpečenia⁵⁾ alebo zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá na území Slovenskej republiky bez zriadenia pobočky alebo prostredníctvom pobočky vytvára a spravuje fondy podľa osobitných predpisov²⁾ takto:

Pásmo objemu aktív prispievateľa podľa § 2	Výška ročného príspevku
Od 0 eur do 5 000 000 eur vrátane	0,1000 % z objemu aktív prispievateľa, najmenej však 1 000 eur
Od 5 000 000 eur do 100 000 000 eur vrátane	5 000 eur + 0,0185 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 eur
Od 100 000 000 eur do 500 000 000 eur vrátane	22 575 eur + 0,0123 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 100 000 000 eur
Od 500 000 000 eur do 1 000 000 000 eur vrátane	71 775 eur + 0,0104 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 500 000 000 eur

³⁾ § 28 alebo § 28a zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁴⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 345/2013 v platnom znení.

⁵⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 346/2013 v platnom znení.

Pásmo objemu aktív prispievateľa podľa § 2	Výška ročného príspevku
Od 1 000 000 000 eur do 2 000 000 000 eur vrátane	123 775 eur + 0,0080 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 1 000 000 000 eur
Viac ako 2 000 000 000 eur	203 775 eur + 0,0049 % z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 2 000 000 000 eur

- f) podľa objemu aktív prispievateľa; pre prispievateľov, ktorými sú obchodník s cennými papiermi, ktorý nie je bankou, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je bankou, platobná inštitúcia, inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí, veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery bez obmedzenia rozsahu,⁶⁾ iný veriteľ⁷⁾ alebo poskytovateľ služieb hromadného financovania⁸⁾ takto:

Výška ročného príspevku
0,1000 % z objemu aktív prispievateľa podľa § 2, najmenej však 1 000 eur

- g) pevnou sumou; pre prispievateľov, ktorými sú samostatní finanční agenti – fyzické osoby takto:

Pásmo základu sadzby prispievateľa podľa § 2 ods. 4	Výška ročného príspevku
Do 100 000 eur vrátane	100 eur
Od 100 000 eur do 500 000 eur vrátane	600 eur
Od 500 000 eur do 1 000 000 eur vrátane	1 250 eur
Od 1 000 000 eur do 5 000 000 eur vrátane	2 000 eur
Od 5 000 000 eur do 10 000 000 eur vrátane	3 500 eur
Od 10 000 000 eur do 20 000 000 eur vrátane	6 000 eur
Od 20 000 000 eur do 35 000 000 eur vrátane	7 500 eur
Viac ako 35 000 000 eur	11 500 eur

- h) pevnou sumou; pre prispievateľov, ktorými sú samostatní finanční agenti – právnické osoby takto:

Pásmo základu sadzby prispievateľa podľa § 2 ods. 4	Výška ročného príspevku
Do 100 000 eur vrátane	750 eur
Od 100 000 eur do 500 000 eur vrátane	1 500 eur
Od 500 000 eur do 1 000 000 eur vrátane	3 000 eur
Od 1 000 000 eur do 5 000 000 eur vrátane	4 500 eur
Od 5 000 000 eur do 10 000 000 eur vrátane	7 500 eur

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

⁷⁾ § 2 písm. c) zákona č. 129/2010 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁸⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/1503.

Pásmo základu sadzby prispievateľa podľa § 2 ods. 4	Výška ročného príspevku
Od 10 000 000 eur do 20 000 000 eur vrátane	11 250 eur
Od 20 000 000 eur do 35 000 000 eur vrátane	15 000 eur
Viac ako 35 000 000 eur	20 000 eur

i) pevnou sumou pre nasledovných prispievateľov takto:

Prispievateľ	Výška ročného príspevku
Finančný poradca - fyzická osoba	100 eur
Finančný poradca - právnická osoba	500 eur
Organizačná zložka zahraničnej správcovskej spoločnosti	3 400 eur
Zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá bez zriadenia pobočky vykonáva na území Slovenskej republiky iné činnosti ako vytváranie a spravovanie fondov podľa osobitných predpisov ⁹⁾	3 400 eur
Zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá prostredníctvom pobočky vykonáva na území Slovenskej republiky iné činnosti ako vytváranie a spravovanie fondov podľa osobitných predpisov ⁹⁾	3 400 eur
Samospravovaná zahraničná investičná spoločnosť	3 400 eur
Inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu	6 600 eur
Poskytovateľ platobných služieb v obmedzenom rozsahu	6 600 eur
Burza cenných papierov	6 600 eur
Centrálny depozitár cenných papierov	6 600 eur
Veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu - fyzická osoba ⁹⁾	50 eur
Veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu - právnická osoba ⁹⁾	200 eur
Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania - fyzická osoba	100 eur
Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania - právnická osoba	500 eur
Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte – fyzická osoba	500 eur
Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte – právnická osoba	1 000 eur

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

§ 2

(1) Základom sadzby pre určenie výšky ročného príspevku prispievateľa podľa § 1 ods. 1 je objem aktív prispievateľa vykazaných v jeho účtovnej závierke zostavenej podľa účtovných pravidiel a účtovných štandardov k 31. decembru 2021 alebo k poslednému dňu prispievateľovho hospodárskeho roka,¹⁰⁾ ktorý bezprostredne predchádza roku 2022 a overenej audítorom podľa osobitného zákona¹¹⁾ (ďalej len „objem aktív“), ak odseky 2 a 4 neustanovujú inak, alebo sa ročný príspevok určuje pevnou sumou. Do objemu aktív prispievateľa sa na účely výpočtu ročného príspevku prispievateľa zahŕňa aj majetok iných osôb spravovaný prispievateľom, ktorý prispievateľ čo len čiastočne využíva na uskutočňovanie činností podliehajúcich dohľadu nad prispievateľom; to neplatí, ak ide o prispievateľa podľa § 1 ods. 1 druhej vety, pri ktorom sa na účely ročných príspevkov považuje za celkový objem aktív len majetok vo fondoch podľa osobitných predpisov²⁾ spravovaných prispievateľom na území Slovenskej republiky.

(2) Základ sadzby pre ročný príspevok veriteľov oprávnených poskytovať spotrebiteľské úvery bez obmedzenia rozsahu⁶⁾ určený podľa odseku 1 sa pomerne zníži v závislosti od pomeru objemu pohľadávok zo spotrebiteľských úverov a celkového objemu pohľadávok z úverov poskytnutých týmito prispievateľmi k 31. decembru 2021 alebo k poslednému dňu ich hospodárskeho roka,¹⁰⁾ ktorý bezprostredne predchádza roku 2022. Na účely postupu podľa prvej vety je rozhodujúci objem pohľadávok z poskytnutých spotrebiteľských úverov a celkový objem pohľadávok z poskytnutých úverov vyplývajúci z výkazov predkladaných Národnej banke Slovenska podľa § 35 zákona o dohľade.

(3) Ak údaj o objeme aktív podľa odseku 1 neexistuje a prispievateľovi vznikla v roku 2023 povinnosť uhrádzať ročný príspevok, základom pre určenie výšky ročného príspevku je objem aktív prispievateľa vykazaných v účtovníctve k poslednému dňu štvrtého kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievateľ nadobudol povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu;¹⁾ objem týchto aktív je prispievateľ povinný písomne oznámiť Národnej banke Slovenska najneskôr do 20. dňa piateho kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievateľ nadobudol povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu.¹⁾

(4) Základom sadzby pre určenie výšky ročného príspevku samostatných finančných agentov podľa § 1 ods. 3 písm. g) a h) je súčet zložiek základu sadzby za každý sektor¹²⁾ finančného trhu, v ktorom je samostatný finančný agent oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie¹³⁾ podľa údajov evidovaných v registri finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie,¹⁴⁾ ktorý vedie Národná banka Slovenska. Zložka základu sadzby za príslušný sektor podľa prvej vety sa zisťuje ako rozdiel kladných finančných tokov a záporných finančných tokov v účtovníctve samostatného finančného agenta vyplývajúcich z výkazov obsahujúcich údaje o kladných finančných tokoch a záporných finančných tokoch samostatného finančného agenta vykazaných podľa stavu k 31. decembru 2021, ktoré je každý samostatný finančný agent povinný predkladať Národnej banke Slovenska (§35 ods. 1 zákona o dohľade). Pritom na účely ročných príspevkov samostatných finančných agentov sa za kladné finančné toky podľa druhej vety považuje objem všetkých finančných odmien, ktoré samostatný finančný agent nadobudol za finančné sprostredkovanie a ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas kalendárneho roka 2021 finančnými inštitúciami, pre ktoré vykonáva finančné sprostredkovanie.

¹⁰⁾ § 3 ods. 4, 6 a 7 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

¹¹⁾ Zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹²⁾ § 4 písm. a) a § 13 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹³⁾ Zákon č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁴⁾ § 1 ods. 1 písm. c) a § 13 až 17 zákona č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Zároveň za záporné finančné toky podľa druhej vety sa na účely ročných príspevkov samostatných finančných agentov považuje objem všetkých finančných odmien vrátených finančným inštitúciám, ktoré boli odpísané z účtu samostatného finančného agenta počas kalendárneho roka 2021, na ktoré samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol nárok.

(5) Ak dohliadaný subjekt nadobudol viac povolení alebo iných oprávnení na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu,¹⁾ uhrádza takýto dohliadaný subjekt iba jeden ročný príspevok, ktorý je podľa výpočtu alebo určenia najvyšší; ak však podľa výpočtu alebo určenia sú viaceré ročné príspevky rovnako najvyššie, uhrádza dohliadaný subjekt iba jeden z týchto ročných príspevkov.

§ 3

(1) Výška osobitného príspevku prispievateľa za každé právoplatné rozhodnutie podľa § 1 ods. 2 je 1 % z ročného príspevku prispievateľa, najmenej však 1 000 eur, ak ide o prispievateľa, pre ktorého nie je výška ročného príspevku určená pevnou sumou, alebo najmenej 50 eur, ak ide o prispievateľa, pre ktorého je výška ročného príspevku určená pevnou sumou.

(2) Celkový najvyšší súhrn osobitných príspevkov prispievateľa za jeden kalendárny rok sa rovná najviac sume vo výške 5 % z ročného príspevku prispievateľa na príslušný kalendárny rok, najmenej však 1 000 eur, ak ide o prispievateľa, pre ktorého nie je výška ročného príspevku určená pevnou sumou, alebo najmenej 50 eur, ak ide o prispievateľa, pre ktorého je výška ročného príspevku určená pevnou sumou.

(3) Osobitné príspevky sa uhrádzajú zároveň s ročným príspevkom; na osobitné príspevky sa rovnako použijú ustanovenia o ročných príspevkoch podľa § 40 ods. 8 a 10 až 12 zákona o dohl'ade.

§ 4

(1) Národná banka Slovenska v súlade s § 2 ods. 1 až 4 vykoná kontrolný výpočet výšky ročného príspevku a v súlade s § 3 ods. 1 a 2 vykoná výpočet výšky osobitného príspevku jednotlivých prispievateľov. Každému prispievateľovi preukázateľne zašle oznámenie o kontrolnom výpočte výšky ročného príspevku a oznámenie o výške osobitného príspevku. Oznámenia budú obsahovať odkaz na webové sídlo Národnej banky Slovenska www.nbs.sk, na ktorom bude toto rozhodnutie zverejnené.

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

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

§ 5

(1) Ročný príspevok a osobitný príspevok sa uhrádzajú osobitne so samostatnými špecifickými symbolmi podľa odseku 10.

(2) Prispievateľ uhradí ročný príspevok, osobitný príspevok alebo ich splátky a úroky z omeškania prevodom alebo vkladom peňažných prostriedkov podľa § 40 ods. 12 zákona

o dohľade na účet Národnej banky Slovenska č. 2508 kód banky 0720, IBAN: SK12 0720 0000 0000 0000 2508; prispievateľ, ktorý je právnickou osobou, musí uviesť ako variabilný symbol svoje identifikačné číslo (IČO) a prispievateľ, ktorý je fyzickou osobou, musí uviesť ako variabilný symbol svoje rodné číslo v tvare bez lomky. Zároveň prispievateľ musí uviesť špecifický symbol podľa odseku 10.

(3) Prispievateľ je povinný uhradiť ročný príspevok a osobitný príspevok podľa § 40 ods. 8 zákona o dohľade takto:

- a) ak ročný príspevok alebo osobitný príspevok preyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa v štyroch rovnakých splátkach; prvá splátka sa uhrádza do 20. januára 2023, druhá splátka do 20. apríla 2023, tretia splátka do 20. júla 2023 a štvrtá splátka do 20. októbra 2023,
- b) ak ročný príspevok alebo osobitný príspevok nepreyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa jednou splátkou do 20. januára 2023.

(4) Prispievateľovi vzniká povinnosť uhrádzať ročný príspevok podľa § 1 ods. 1 a 3 od prvého dňa šiesteho kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievateľ nadobudol povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu.¹⁾

(5) Prispievateľ, ktorému vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok počas kalendárneho roka 2023, uhrádza pomernú časť ročného príspevku od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom mu táto povinnosť vznikla takto:

- a) ak pomerná časť ročného príspevku preyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa v rovnomerných štvrtročných splátkach do 20. dňa prvého mesiaca kalendárneho štvrtroka, okrem prvej splátky, ktorá sa uhrádza do 20. dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom prispievateľovi táto povinnosť vznikla; pomerná časť ročného príspevku sa vypočíta pre kalendárny rok 2023 ako násobok $1/365$ z výšky ročného príspevku a počtu dní od prvého dňa v kalendárnom mesiaci, v ktorom prispievateľovi vznikla povinnosť platiť, do posledného dňa kalendárneho roka 2023,
- b) ak pomerná časť ročného príspevku nepreyšuje sumu 300 eur, alebo ak prispievateľovi vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok v kalendárnom mesiaci štvrtého štvrtroka, uhrádza sa jednou splátkou, a to do 20. dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom mu táto povinnosť vznikla.

(6) Ak prispievateľovi, ktorému vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok podľa odseku 4 alebo odseku 5, bolo na základe jeho žiadosti zmenené povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu¹⁾ v takom rozsahu, že základom sadzby pre určenie výšky ročného príspevku nie je objem aktív, ale výška ročného príspevku sa určí pevnou sumou alebo naopak, tento prispievateľ je povinný

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

(7) Ak prispievateľovi v priebehu kalendárneho roka 2023 bolo odobraté alebo inak zaniklo povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu,¹⁾ je naďalej povinný uhradiť

- a) ročný príspevok alebo tú štvrtročnú splátku ročného príspevku za štvrtrok, v ktorom mu povolenie alebo iné oprávnenie bolo odobraté alebo inak zaniklo, ak odsek 8 neustanovuje inak,

- b) osobitný príspevok alebo tú štvrtročnú splátku osobitného príspevku za štvrtrok, v ktorom mu povolenie alebo iné oprávnenie bolo odobraté alebo inak zaniklo.

(8) Ak prispievateľ vráti povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu¹⁾ Národnej banke Slovenska tak, aby povolenie alebo iné oprávnenie zaniklo najneskôr 9. januára 2023, nevzťahuje sa na neho povinnosť uhrádzať ročný príspevok. Na účely postupu podľa predchádzajúcej vety sa za deň vrátenia povolenia alebo iného oprávnenia a jeho zániku považuje deň doručenia povolenia alebo iného oprávnenia, ktoré prispievateľ platne vráti Národnej banke Slovenska, ak osobitný predpis neustanovuje inak.¹⁵⁾

(9) Uhradený ročný príspevok, osobitný príspevok, splátka ročného príspevku alebo splátka osobitného príspevku za obdobie, v ktorom prispievateľovi bolo odobraté alebo inak zaniklo povolenie alebo iné oprávnenie alebo sa zmenilo povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu,¹⁾ sa podľa § 40 ods. 8 zákona o dohľade nevracia.

(10) Pre prispievateľov sa určujú špecifické symboly platieb ročných príspevkov a špecifické symboly platieb osobitných príspevkov na rok 2023 takto:

Prispievatelia, pri ktorých sú základom sadzby pre ročné príspevky aktíva prispievateľa		
Prispievateľ	Špecifické symboly	
	Ročné príspevky	Osobitné príspevky
Banka	2023111	92023111
Pobočka zahraničnej banky	2023112	92023112
Poisťovňa	2023311	92023311
Zaisťovňa	2023313	92023313
Pobočka zahraničnej poisťovne	2023312	92023312
Pobočka zahraničnej zaisťovne	2023314	92023314
Dôchodková správcovská spoločnosť a ňou spravované dôchodkové fondy	2023411	92023411
Doplňková dôchodková spoločnosť a ňou spravované doplnkové dôchodkové fondy	2023412	92023412
Správčovská spoločnosť a ňou spravované fondy	2023211	92023211
Samosprávny investičný fond s premenlivým základným imaním s povolením podľa osobitného zákona ³⁾	2023229	92023229
Správca kvalifikovaného fondu rizikového kapitálu ⁴⁾	2023230	92023230
Samosprávny kvalifikovaný fond rizikového kapitálu ⁴⁾	2023231	92023231
Správca kvalifikovaného fondu sociálneho zabezpečenia ⁵⁾	2023232	92023232
Samosprávny kvalifikovaný fond sociálneho zabezpečenia ⁵⁾	2023233	92023233
Zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá na území Slovenskej republiky bez zriadenia pobočky alebo prostredníctvom pobočky vytvára a spravuje fondy podľa osobitných predpisov ²⁾	2023228	92023228

¹⁵⁾ § 19 ods. 1 písm. e) zákona č. 186/2009 Z. z. v znení zákona č. 282/2017 Z. z.

Prispievatelia, pri ktorých sú základom sadzby pre ročné príspevky aktíva prispievateľa		
Prispievateľ	Špecifické symboly	
	Ročné príspevky	Osobitné príspevky
Obchodník s cennými papiermi, ktorý nie je bankou	2023219	92023219
Pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je bankou	2023220	92023220
Platobná inštitúcia	2023815	92023815
Inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí	2023811	92023811
Veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery bez obmedzenia rozsahu ⁶⁾	2023613	92023613
Iný veriteľ ⁷⁾	2023614	92023614
Poskytovateľ služieb hromadného financovania ⁸⁾	2023234	92023234

Prispievatelia, ktorých ročný príspevok je určený pevnou sumou		
Prispievateľ	Špecifické symboly	
	Ročné príspevky	Osobitné príspevky
Finančný poradca - fyzická osoba	2023514	92023514
Finančný poradca - právnická osoba	2023513	92023513
Samostatný finančný agent - fyzická osoba	2023512	92023512
Samostatný finančný agent - právnická osoba	2023511	92023511
Organizačná zložka zahraničnej správcovskej spoločnosti	2023214	92023214
Zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá bez zriadenia pobočky vykonáva na území Slovenskej republiky iné činnosti ako vytváranie a spravovanie fondov podľa osobitných predpisov ²⁾	2023212	92023212
Zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá prostredníctvom pobočky vykonáva na území Slovenskej republiky iné činnosti ako vytváranie a spravovanie fondov podľa osobitných predpisov ²⁾	2023213	92023213
Samospravovaná zahraničná investičná spoločnosť	2023221	92023221
Inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu	2023813	92023813
Poskytovateľ platobných služieb v obmedzenom rozsahu	2023817	92023817
Burza cenných papierov	2023215	92023215
Centrálny depozitár cenných papierov	2023216	92023216
Veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu - fyzická osoba ⁹⁾	2023616	92023616
Veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu - právnická osoba ⁹⁾	2023615	92023615

Prispievatelia, ktorých ročný príspevok je určený pevnou sumou		
Prispievateľ	Špecifické symboly	
	Ročné príspevky	Osobitné príspevky
Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania - fyzická osoba	2023516	92023516
Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania - právnická osoba	2023515	92023515
Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte - fyzická osoba	2023820	92023820
Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte - právnická osoba	2023819	92023819

§ 6

(1) Ak ročný príspevok, osobitný príspevok, splátky ročného príspevku alebo splátky osobitného príspevku neboli zaplatené riadne a včas, prispievateľ je povinný zaplatiť úroky z omeškania vo výške podľa osobitného predpisu¹⁶⁾ z dlžnej sumy ročného príspevku alebo osobitného príspevku za každý deň omeškania.

(2) Národná banka Slovenska je podľa § 40 ods. 11 zákona o dohl'ade oprávnená na základe svojich evidencií, aj bez upovedomenia prispievateľa, vyhotoviť výkaz nedoplatkov prispievateľa o nezaplatenej sume istiny a príslušenstva ročného príspevku, osobitného príspevku, splátky ročného príspevku alebo splátky osobitného príspevku. Úroky z omeškania sa vypočítavajú vždy len z dlžnej sumy istiny ročného príspevku alebo osobitného príspevku a pri výpočte úrokov z omeškania sa neúročí suma úrokov z omeškania za predchádzajúce obdobie. Úroky z omeškania sa nevymáhajú, ak neprevyšujú sumu 5 eur.

§ 7

Ročný príspevok, osobitný príspevok, ich splátky alebo úroky z omeškania sú podľa § 5 uhradené dňom pripísania peňažných prostriedkov na účet Národnej banky Slovenska.¹⁷⁾ Splátku ročného príspevku, osobitného príspevku, ich časť alebo preplatok ročného príspevku alebo osobitného príspevku Národná banka Slovenska prispievateľovi nevráti, ak suma, ktorá sa má vrátiť, neprevyšuje 5 eur.

§ 8

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

¹⁶⁾ § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka.

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

§ 17 ods. 1 zákona č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 397/2008 Z. z.

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

§ 9

Dňom 1. januára 2023 sa zrušuje rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 4/2021 z 8. júna 2021 o určení ročných príspevkov a o osobitnom príspevku dohliadaných subjektov finančného trhu na rok 2022.

§ 10

Toto rozhodnutie nadobúda právoplatnosť a vykonateľnosť dňom jeho zverejnenia vo Vestníku Národnej banky Slovenska a uplatňuje sa od 1. januára 2023.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor finančného riadenia