

**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	1
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 prijimania vkladov

Položka	č.r.	Počet zmlúv				Odmieňovanie		
		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			Odmeňovanie		
		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

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 samostatný finančný agent a jeho podriadení finanční agenti počas príslušného kalendárneho štvrťroka vybavili tak, že vyhovel klientovi.

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

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

V riadku 6 **„Počet 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 štvrťroka zistené porušenie ich povinností súvisiacich s výkonom finančného sprostredkovania.

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

V riadku 8 **„Počet 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 štvrťroka.

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

## **INKASO\_SK**

V stĺpci 1 **„Počet 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 štvrťroka, 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 štvrťroka, 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 poisťných zmlúv uzavretých počas príslušného kalendárneho štvrťroka a počet návrhov poisťných 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 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).

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

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

V stĺpci 3 „**prostredkovatelia doplnkového poistenia**“ sa uvádza počet sprostredkovateľov doplnkového poistenia k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka 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 hodnotu 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.