



**SASP – SLOVENSKÁ ASOCIÁCIA SPROSTREDKOVATEĽOV  
V POISŤOVNÍCTVE**

zapísaná v Registri záujmových združení právnických osôb KÚ Bratislava,  
č. OVVS 195/1995-Ta  
Business centrum ARUBA, Galvaniho 7/D, 821 04 Bratislava  
www.sasp.sk

**P.T.**  
**Ministerstvo financií**  
**Slovenskej republiky**  
Štefanovičova 5  
P. O. BOX 82  
817 82 Bratislava

V Bratislave dňa 31. 7. 2018

**Rezortné číslo:**  
**MF/014427/2018-635**

**Číslo legislatívneho procesu:**  
**LP/2018/517**

**VEC: ZÁSADNÁ PRIPOMIENKA k medzirezortnému pripomienkovému konaniu – číslo legislatívneho procesu: LP/2018/517**

Vážená inštitúcia,

dovoľujeme si predložiť nasledovnú **ZÁSADNÚ PRIPOMIENKU** v rámci medzi-rezortného pripomienkovaného konania, číslo legislatívneho procesu: LP/2018/517 k časti:

**Čl. VIII**

- zákon č. 747/2004 Z. z. o dohlade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 340/2005 Z. z., zákona č. 519/2005 Z. z., zákona č. 214/2006 Z. z., zákona č. 644/2006 Z. z., zákona č. 659/2007 Z. z., zákona č. 552/2008 Z. z., zákona č. 186/2009 Z. z., zákona č. 276/2009 Z. z., zákona č. 492/2009 Z. z., zákona č. 129/2010 Z. z., zákona č. 394/2011 Z. z., zákona č. 547/2011 Z. z., zákona č. 132/2013 Z. z., zákona č. 352/2013 Z. z., zákona č. 213/2014 Z. z., zákona č. 373/2014 Z. z., zákona č. 374/2014 Z. z., zákona č. 90/2016 Z. z., zákona č. 292/2016 Z. z., zákona č. 237/2017 Z. z., zákona č. 279/2017 Z. z. a zákona č. .../2018 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

## **1. bod 10:**

„(6) Ročný príspevok samostatných finančných agentov sa určí ako súčet fixnej zložky a variabilnej zložky tohto príspevku. Výška fixnej zložky ročného príspevku na príslušný kalendárny rok určená pre samostatných finančných agentov, ktorí sú fyzickou osobou, môže byť najmenej 50 eur a najviac 200 eur a pre samostatných finančných agentov, ktorí sú právnickou osobou, môže byť najmenej 50 eur a najviac 1 000 eur. Variabilná zložka ročného príspevku samostatných finančných agentov predstavuje súčin pevnej sumy, ktorá sa určí na príslušný kalendárny rok, a celkového počtu oprávnení na vykonávanie finančného sprostredkovania<sup>49bb</sup>) podriadenými finančnými agentmi, ktorí sú alebo boli evidovaní v registri finančných agentov<sup>49bc</sup>) ako osoby oprávnené pre samostatného finančného agenta vykonávať činnosť podľa osobitného predpisu<sup>49bb</sup>) aspoň jeden deň počas kalendárneho roka, ktorý bezprostredne predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa určuje ročný príspevok na príslušný kalendárny rok; pre počet oprávnení každého podriadeného finančného agenta je na účely ročných príspevkov rozhodný počet sektorov<sup>49bd</sup>) finančného trhu, v ktorých je oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie podľa údajov evidovaných v registri finančných agentov, ktorý vedie Národná banka Slovenska. Výška pevnej sumy určenej na účely výpočtu variabilnej zložky podľa predchádzajúcej vety môže byť najmenej 2 eurá a najviac 20 eur, ak § 45h neustanovuje inak“

Uvedené 1. ustanovenie v bode 10 navrhujeme upraviť nasledovne:

„(6) Ročný príspevok samostatný finančných agentov a finančných poradcov sa určí v závislosti od výšky obratu samostatného finančného agenta a finančného poradcu, ktorý dosiahol v rámci výkonu finančného sprostredkovania v rok predchádzajúci roku, za ktorý sa príspevok platí, a určí sa nasledovne:

### **Obrat samostatného finančného agenta a finančného poradcu súvisiaci s výkonom finančného sprostredkovania :**

### **Výška ročného príspevku:**

do 1.000.000,- EUR	1.000,- EUR
nad 1.000.000,- EUR	3.000,-EUR
nad 5.000.000,- EUR	5.000,- EUR
nad 10.000.000,- EUR	7.500,- EUR

Príspevok je samostatný finančný agent a finančný poradca povinný uhradiť do 30. 6. príslušného kalendárneho roku, za ktorý sa príspevok uhradza.“

**2. bod 13:** navrhujeme zrušiť ods. 3 ust. § 45i

## **ZDÔVODNENIE:**

Dovoľujeme si poukázať na nasledovné našou asociáciou identifikované znaky Národnou bankou Slovenska predkladaného návrhu určovania ročných príspevkov:

### **Predvídateľnosť právneho prostredia a výšky príspevkov na dlhé roky**

Predkladaný návrh dáva Národnej banke Slovenska širokú a bližšie neodôvodnenú škálu rozhodovania zo strany Národnej banky Slovenska a to bez akýchkoľvek mechanizmov kontroly a spôsobu výpočtu primeranej výšky na daný rok predpísaných príspevkov.

Právne prostredie sa takouto právnou úpravou stáva právne nepredvídateľné a to najmä pre spoločnosti s väčším resp. veľkým počtom podriadených finančných agentov. Postup, kde výška príspevku môže byť každý rok niekoľkonásobne navyšovaná považujeme za nesprávne.

### **Primeranosť rozpätia platených príspevkov a predvídateľnosť právneho prostredia**

Uvedomujeme si, že na finančnom trhu existuje vyše päťsto samostatných finančných agentov s rôznym obchodným modelom fungovania. Napriek tomu stav, že dva rovnocenné právne subjekty (dvaja samostatní finanční agenti) môžu v rovnakom kalendárnom roku platiť rôzne príspevky a to v teoretickom rozpätí 50,- EUR u jedného samostatného finančného agenta až po desiatky tisíc eur u iného samostatného finančného agenta považujeme za nevyvážený.

Navrhovaná právna úprava výrazne znevýhodňuje spoločnosti s väčším resp. najväčším počtom podriadených finančných agentov a na základe predkladaného návrhu môžeme dospieť do úplne absurdnej situácie, kde niekoľko desiatok spoločností s najväčším počtom podriadených finančných agentov bude platiť príspevky v neprímerane vysokom objeme oproti iným subjektom pôsobiacim na finančnom trhu.

Príspevky nastavované zo strany Národnej banky Slovenska by mali byť nastavované tak, aby neboli diskriminačné pre spoločnosti s väčším počtom podriadených finančných agentov, ktoré poskytujú svoje služby desiatkam tisícov spokojných klientov.

### **Konflikt záujmov pri postavení Národnej banky Slovenska ako subjektu, ktorý príspevky určuje a zároveň i spotrebúva**

Národná banka Slovenska chce použiť príspevky na výkon kontroly finančného sprostredkovania. Navrhovaná právna úprava akoby predpokladala, že spoločnosti s väčším počtom podriadených finančných agentov „je potrebné kontrolovať viac“.

V praxi však nie je nijako preukázané, že by spoločnosti s väčším počtom podriadených finančných agentov porušovali všeobecne záväzné právne predpisy pri výkone finančného sprostredkovania vo väčšej miere.

Z návrhu tiež nie je zrejmé, v akom rozsahu je navýšenie príspevkov potrebné a aká je tiež skladba výdavkov na dohľad vykonávaný Národnou bankou Slovenska.

### **Rôzne právne postavenie fyzických osôb a právnických osôb**

Rozdeleniu príspevku rozdielne pre fyzickú osobu a právnickú osobu je podľa nášho právneho názoru nejasné z dôvodu, že oba subjekty sú v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov povinný spĺňať rovnaké povinnosti vyplývajúce zo všeobecne záväzných právnych predpisov.

Najnižšia hranica 50,- EUR je tiež nepochopiteľná najmä z dôvodu, že iné spoločnosti budú zároveň platiť tisícky (a pri prípadnom maximálnom nastavení) až desiatky tisíc eur. Ide výrazné nastavenie pod súčasné nastavenie príspevkov, pričom takto nastavený nízky príspevok pre vybraté subjekty bude vytvárať výrazný tlak na zvyšovanie príspevkov za činnosť podriadených finančných agentov.

### **Výhody navrhovaného protinávru zo strany Slovenskej asociácie sprostredkovateľov v poisťovníctve (SASP)**

Z vyššie uvádzaných dôvodov sme si dovoľili predložiť protinávrh, ktorý má oproti návrhu Národnej banky Slovenska nasledovné výhody:

- návrh SASP je vyváženejší z pohľadu rozloženia povinnosti platiť príspevky medzi viaceré subjekty
- príspevky v rámci návrhu SASP sú právne predvídateľné
- návrh neznevýhodňuje (nediskriminuje) spoločnosti, ktoré vykonávajú činnosť prostredníctvom viacerých podriadených finančných agentov resp. vykonávajú činnosť vo viacerých sektoroch finančného trhu.

S pozdravom

---

**Ing. Michaela Kristiníková**

prezident

**Slovenská asociácia sprostredkovateľov v poisťovníctve**