

U000153

Národná banka Slovenska

Sídlo: Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Rozhodnutie č.: č. z.: 100-000-764-388 k č. sp.: NBS1-000-096-750

Z 12. 9. 2024

Zverejňuje:

V Bratislave, 12. septembra 2024

č. sp.: NBS1-000-096-750

č. z.:100-000-764-388

ROZHODNUTIE

Národná banka Slovenska, orgán dohľadu príslušný podľa § 135 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len *zákon o cenných papieroch*), útvar dohľadu nad finančným trhom, úsek dohľadu a finančnej stability, príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa § 1 ods. 1, 2 a 3 písm. a) v spojení s § 5 ods. 1 a 2 a § 16 ods. 1 a 2 posledná veta a podľa § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

odoberá povolenie na poskytovanie investičných služieb

podľa § 144 ods. 1 písm. l) zákona o cenných papieroch obchodníkovi s cennými papiermi – spoločnosti PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi, so sídlom Ružová dolina 25, 821 09 Bratislava - mestská časť Ružinov, IČO: 31 395 554, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 837/B udelené rozhodnutím Úradu pre finančný trh č. GRUFT - 037/2003/OCP zo dňa 22.07.2003, zmenené rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. OPK-4397/2008-PLP zo dňa 18.07.2008 a rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. OPK-15079-1/2009 zo dňa 24.11.2009 za nedostatky v činnosti spoločnosti PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi zistené dohľadom na diaľku za obdobie od 01.06.2022 do 15.05.2024, a to:

I. z dôvodu uvedeného v § 156 ods. 1 písm. c) v spojení s § 85 ods. 7 tretia veta zákona o cenných papieroch, pretože spoločnosť PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi porušila § 84 ods. 1 písm. b) a § 85 ods. 2 prvá veta zákona o cenných papieroch **tým, že neuhradila štvrťročnú splátku ročného príspevku do Garančného fondu investícií (ďalej aj GFI) za prvý štvrťrok 2024**, t. j. za obdobie od 01.01.2024 do 31.03.2024, ktorú bola povinná uhradiť do 20.02.2024, **a to ani v dodatočne stanovenej lehote** podľa § 85 ods. 7 druhá veta zákona o cenných papieroch, t. j. do 11.04.2024; spoločnosť PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi až dňa 12.04.2024 uhradila na účet GFI sumu vo výške 50,16 USD (v prepočte 46,39 eur), pričom táto suma bola nižšia ako najnižšia možná štvrťročná splátka ročného príspevku v zmysle § 84 ods. 6 písm. b) zákona o cenných papieroch, t. j. 97,50 eur, ktorú bola spoločnosť PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi povinná zaplatiť za prvý štvrťrok 2024;

II. z dôvodu uvedeného v § 156 ods. 2 písm. i) zákona o cenných papieroch, pretože spoločnosť PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi v období od 01.01.2023 do 20.04.2024 **závažne a systematicky porušovala** § 84 ods. 1 písm. b) a § 85 ods. 2 prvá veta zákona o cenných papieroch tým, že opakovane neuhrádzala včas štvrťročné splátky ročného príspevku do GFI, a to

- štvrťročnú splátku ročného príspevku do GFI za prvý štvrťrok 2023, t. j. za obdobie od 01.01.2023 do 31.03.2023, ktorú bol povinný uhradiť do 20.02.2023, uhradil oneskorene, dňa 23.02.2023,

- štvrťročnú splátku ročného príspevku do GFI za druhý štvrťrok 2023, t. j. za obdobie od 01.04.2023 do

30.06.2023, ktorú bol povinný uhradiť do 20.04.2023, uhradil oneskorene, dňa 21.04.2023,

- štvrťročnú splátku ročného príspevku do GFI za tretí štvrťrok 2023, t. j. za obdobie od 01.07.2023 do 30.09.2023, ktorú bol povinný uhradiť do 20.07.2023, uhradil oneskorene, dňa 21.07.2023,

- štvrťročnú splátku ročného príspevku do GFI za štvrtý štvrťrok 2023, t. j. za obdobie od 01.10.2023 do 31.12.2023, ktorú bol povinný uhradiť do 20.10.2023, uhradil oneskorene, dňa 30.10.2023,

- štvrťročnú splátku ročného príspevku do GFI za druhý štvrťrok 2024, t. j. za obdobie od 01.04.2024 do 30.06.2024, ktorú bol povinný uhradiť do 20.04.2024, neuhradil ani do času vydania tohto rozhodnutia;

III. z dôvodu uvedeného v § 156 ods. 2 písm. g) a i) zákona o cenných papieroch, pretože spoločnosť PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi v období od 01.06.2022 do 30.04.2024 opakovane marila výkon dohľadu a závažne a systematicky porušovala

1. **§ 76 ods. 2 prvá veta zákona o cenných papieroch** tým, že spoločnosť PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi **do 30.06.2022 písomne neoznámila Národnej banke Slovenska, ktorý audítor alebo audítorská spoločnosť bol poverený overením účtovnej závierky spoločnosti PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi za rok 2022 a tým, že do 30.06.2023 opakovane písomne neoznámila Národnej banke Slovenska, ktorý audítor alebo audítorská spoločnosť bol poverený overením účtovnej závierky spoločnosti PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi za rok 2023;**

2. **§ 77 ods. 1 prvá veta zákona o cenných papieroch** tým, že spoločnosť PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi **nepredložila Národnej banke Slovenska správu o hospodárení obchodníka s cennými papiermi** Ocp (RPS) 20-02 v zmysle § 1 ods. 1 písm. j) Opatrenia Národnej banky Slovenska z 29. júla 2014 č. 13/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu v znení platnom a účinnom do 31.12.2023 (ďalej len *Opatrenie NBS č. 13/2014 v znení platnom a účinnom do 31.12.2023*) vypracovanú polročne, po skončení polovice účtovného obdobia, podľa stavu k 30.06.2023 za obdobie od 01.01.2023 do 30.06.2023 (ďalej len *polročná správa 2023*), ktorú bola povinná predložiť v termíne najneskôr do dvoch mesiacov po skončení polovice účtovného obdobia, t. j. do 31.08.2023 **a tým, že spoločnosť PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi neuložila do verejnej časti registra účtovných závierok**, ktorého správcom je podľa § 23 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov Ministerstvo financií Slovenskej republiky (ďalej len *Register účtovných závierok*) **výročnú správu vypracovanú za rok 2022**, t. j. za obdobie od 01.01.2022 do 31.12.2022 (ďalej len *výročná správa 2022*) **a správu audítora vypracovanú za rok 2022**, t. j. za obdobie od 01.01.2022 do 31.12.2022 (ďalej len *správa audítora 2022*), ktoré bola povinná uložiť do verejnej časti Registra účtovných závierok v termíne najneskôr do štyroch mesiacov po uplynutí účtovného obdobia, t. j. do 30.04.2023 **a následne opakovane neuložila do verejnej časti Registra účtovných závierok výročnú správu vypracovanú za rok 2023**, t. j. za obdobie od 01.01.2023 do 31.12.2023 (ďalej len *výročná správa 2023*) **a správu audítora vypracovanú za rok 2023**, t. j. za obdobie od 01.01.2023 do 31.12.2023 (ďalej len *správa audítora 2023*), ktoré bola povinná uložiť do verejnej časti Registra účtovných závierok v termíne najneskôr do štyroch mesiacov po uplynutí účtovného obdobia, t. j. do 30.04.2024;

3. **§ 77 ods. 8 prvá a tretia veta zákona o cenných papieroch v spojení s § 3 ods. 2 a 3 písm. a) Opatrenia z 29. júla 2014 č. 13/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu v znení neskorších predpisov** (ďalej len *Opatrenie NBS č. 13/2014*) tým, že výkazy a hlásenia v zmysle § 1 ods. 1 písm. a) až c) Opatrenia NBS č. 13/2014 vypracované za obdobie ustanovené v § 2 ods. 2 Opatrenia NBS č. 13/2014 spoločnosť PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi **opakovane nepredložila Národnej banke Slovenska v termínoch podľa § 3 ods. 2 a 3 písm. a) Opatrenia NBS č. 13/2014, keďže:**

- **nepredložila**, a to ani do času vydania tohto rozhodnutia, výkaz v zmysle § 1 ods. 1 písm. a) Opatrenia NBS č. 13/2014 bilancia aktív a pasív Bil (NBS) 1-12 vypracovaný štvrťročne podľa stavu k 31.12.2023 za

obdobie od 01.10.2023 do 31.12.2023, ktorý mal byť Národnej banke Slovenska predložený vo forme predbežného hlásenia v termíne do 31.01.2024 a výkaz vypracovaný štvrťročne podľa stavu k 31.03.2024 za obdobie od 01.01.2024 do 31.03.2024, ktorý mal byť Národnej banke Slovenska predložený v termíne do 25.04.2024;

- **nepredložila**, a to ani do času vydania tohto rozhodnutia, výkaz v zmysle § 1 ods. 1 písm. b) Opatrenia NBS č. 13/2014 výkaz ziskov a strát Bil (NBS) 2-12 vypracovaný štvrťročne podľa stavu k 31.12.2023 za obdobie od 01.10.2023 do 31.12.2023, ktorý mal byť Národnej banke Slovenska predložený vo forme predbežného hlásenia v termíne do 31.01.2024 a výkaz vypracovaný štvrťročne podľa stavu k 31.03.2024 za obdobie od 01.01.2024 do 31.03.2024, ktorý mal byť Národnej banke Slovenska predložený v termíne do 25.04.2024;

- **nepredložila**, a to ani do času vydania tohto rozhodnutia, hlásenie v zmysle § 1 ods. 1 písm. c) Opatrenia NBS č. 13/2014 hlásenie o štruktúre obchodnej a neobchodnej knihy Ocp- (ONK) 5-12 vypracované štvrťročne podľa stavu k 31.03.2024 za obdobie od 01.01.2024 do 31.03.2024, ktoré malo byť Národnej banke Slovenska predložené v termíne do 25.04.2024;

4. § 77 ods. 8 prvá a tretia veta zákona o cenných papieroch v spojení s čl. 54 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033 z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014 (ďalej len *Nariadenie 2019/2033*) **a čl. 2 ods. 1 písm. a) Vykonávacieho Nariadenia Komisie (EÚ) 2021/2284 z 10. decembra 2021**, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033, pokiaľ ide o predkladanie správ a zverejňovanie informácií investičnými spoločnosťami na účely dohľadu (ďalej len *VN 2021/2284*) tým, že správy v zmysle čl. 54 ods. 1 Nariadenia 2019/2033 vypracované na štvrťročnej báze podľa čl. 1 ods. 1 písm. a) VN 2021/2284 spoločnosť PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi **opakovane nepredložila** Národnej banke Slovenska v termínoch podľa čl. 2 ods. 1 písm. a) VN 2021/2284, keďže

- **nepredložila**, a to ani do času vydania tohto rozhodnutia, správu v zmysle čl. 54 ods. 1 Nariadenia 2019/2033 vypracovanú štvrťročne k 31.12.2023 za obdobie od 01.10.2023 do 31.12.2023, ktorá mala byť Národnej banke Slovenska predložená v termíne do 12.02.2024 a

- **nepredložila**, a to ani do času vydania tohto rozhodnutia, správu v zmysle čl. 54 ods. 1 Nariadenia 2019/2033 vypracovanú štvrťročne k 31.03.2024 za obdobie od 01.01.2024 do 31.03.2024, ktorá mala byť Národnej banke Slovenska predložená v termíne do 13.05.2024.

O d ô v o d n e n i e

I. K príslušnosti útvaru dohľadu

1. Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom, úsek dohľadu a finančnej stability (ďalej *Národná banka Slovenska* alebo *útvár dohľadu*) vykonáva dohľad nad finančným trhom v súlade s § 1 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*).

2. Národná banka Slovenska dohliada v zmysle § 1 ods. 3 písm. a) bod 2 zákona o dohľade na dodržiavanie ustanovení zákona o dohľade, osobitných zákonov v oblasti finančného trhu a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na dohliadané subjekty finančného trhu, alebo na ich činnosti, ako aj na dodržiavanie ustanovení právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na dohliadané subjekty finančného trhu, alebo na ich činnosti, ak to ustanovujú tieto právne záväzné akty.

3. Národná banka Slovenska podľa § 2 ods. 3 zákona č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov (ďalej len *zákon o NBS*) prispieva v oblasti finančného trhu k stabilite finančného systému

ako celku, ako aj k bezpečnému a zdravému fungovaniu finančného trhu v záujme udržiavania dôveryhodnosti finančného trhu, ochrany finančných spotrebiteľov a iných klientov na finančnom trhu a rešpektovania pravidiel hospodárskej súťaže; pritom Národná banka Slovenska vykonáva dohľad nad finančným trhom a ďalšie činnosti v oblasti finančného trhu.

4. Národná banka Slovenska podľa § 135 ods. 1, 2 a 3 zákona o cenných papieroch vykonáva dohľad nad činnosťou obchodníka s cennými papiermi.

5. Spoločnosť PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi, so sídlom Ružová dolina 25, 821 09 Bratislava - mestská časť Ružinov, IČO: 31 395 554, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 837/B (ďalej *účastník konania* alebo *spoločnosť PRIVESTO*) je dohliadaným subjektom v zmysle § 15 ods. 1 v spojení s § 1 ods. 3 písm. a) zákona o dohľade, konkrétne obchodníkom s cennými papiermi podľa § 54 zákona o cenných papieroch, ktorému bolo rozhodnutím Úradu pre finančný trh č. GRUFT - 037/2003/OCP zo dňa 22.07.2003 zmeneným rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. OPK-4397/2008-PLP zo dňa 18.07.2008 a rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. OPK-15079-1/2009 zo dňa 24.11.2009 (ďalej aj *Povolenie NBS*) udelené povolenie na poskytovanie investičných služieb a investičných činností. Spoločnosť PRIVESTO je na základe Povolenia NBS oprávnená vykonávať investičné služby a investičné činnosti podľa § 6 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, a to prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 5 ods. 1 písm. a), b) a c) zákona o cenných papieroch, podľa § 6 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, a to vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 5 ods. 1 písm. a), b) a c) zákona o cenných papieroch, podľa § 6 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, a to riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 5 ods. 1 písm. a), b) a c) zákona o cenných papieroch, podľa § 6 ods. 1 písm. e) zákona o cenných papieroch, a to investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 5 ods. 1 písm. a), b) a c) zákona o cenných papieroch a podľa § 6 ods. 1 písm. g) zákona o cenných papieroch, a to umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 5 ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch a poskytovať vedľajšie služby podľa § 6 ods. 2 písm. a) zákona o cenných papieroch, a to úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 5 ods. 1 písm. a), b) a c) zákona o cenných papieroch, podľa § 6 ods. 2 písm. b) zákona o cenných papieroch, a to poskytovanie úverov alebo pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu, podľa § 6 ods. 2 písm. c) zákona o cenných papieroch, a to poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku, podľa § 6 ods. 2 písm. d) zákona o cenných papieroch, a to vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb, podľa § 6 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, a to vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi a podľa § 6 ods. 2 písm. f) zákona o cenných papieroch - služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

6. Uvedené údaje o účastníkovi konania sú zverejnené na webovom sídle Obchodného registra (<https://www.orsr.sk/>), ako aj na webovom sídle Národnej banky Slovenska v sekcii subjektov finančného trhu (<https://subjekty.nbs.sk/entity/1302/>).

II. Zistenie nedostatkov v činnosti účastníka konania

II.1. Dohľad nad činnosťou účastníka konania

7. Národná banka Slovenska v rámci výkonu dohľadu nad kapitálovým trhom vykonala v období od 01.06.2022 do 15.05.2024 (ďalej aj *sledované obdobie*) dohľad na diaľku nad činnosťou spoločnosti PRIVESTO. Predmetom dohľadu bol dohľad nad činnosťou účastníka konania ako dohliadaného subjektu podľa zákona o cenných papieroch najmä dodržiavanie povinností účastníka konania ustanovených v zákone o cenných papieroch a v osobitných právnych predpisoch, rovnako tak dohľad nad dodržiavaním podmienok, za ktorých bolo účastníkovi konania udelené Povolenie NBS, ako aj nad dodržiavaním ďalších povinností vzťahujúcich sa na činnosť účastníka konania ako dohliadaného subjektu, pričom uvedené bolo posudzované v rámci sledovaného obdobia.

§ 54 ods. 12 zákona o cenných papieroch (t. j. pre obchodníka s cennými papiermi, ktorého počiatočný kapitál obchodníka s cennými papiermi je najmenej 150 000 eur) sa jej výška pohybuje v rozpätí od 0,5% do 2% z ročnej sumy poplatkov účtovaných klientom za poskytované investičné služby a za vedľajšiu službu podľa § 6 ods. 2 písm. a) zákona o cenných papieroch alebo sa jej výška pohybuje v rozpätí od 0,01% do 2% z hodnoty klientskeho majetku, najmenej však musí byť vo výške 390 eur, teda zákon o cenných papieroch priamo ustanovuje najnižšiu výšku ročného príspevku pre obchodníka s cennými papiermi podľa § 54 ods. 12 zákona o cenných papieroch. Vychádzajúc z uvedeného **najnižšia štvrťročná splátka** pre obchodníka s cennými papiermi podľa § 54 ods. 12 zákona o cenných papieroch je **97,50 eur**.

16. Útvar dohľadu xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx vyhodnotil, že ak bola dňa 12.04.2024 na účet GFI pripísaná zo strany spoločnosti PRIVESTO čiastka vo výške 50,16 USD (46,39 eur pri kurze 1,0812), táto nezodpovedala výške najnižšej možnej štvrťročnej splátky ročného príspevku, ktorú bola spoločnosť PRIVESTO ako obchodník s cennými papiermi podľa § 54 ods. 12 zákona o cenných papieroch povinná zaplatiť za prvý štvrťrok 2024 (pozn.: podľa výmenného kurzu Národnej banky Slovenska zo dňa 12.04.2024 zodpovedá suma 50,16 USD sume 47,09 eur) a navyše táto nebola uhradená v dodatočne stanovenej lehote Národnou bankou Slovenska.

17. Útvar dohľadu na základe uvedeného skonštatoval, že spoločnosť PRIVESTO neuhradila v zákonom ustanovenej lehote, t. j. do 20.02.2024 a ani neskôr v dodatočne stanovenej lehote Národnou bankou Slovenska, t. j. do 11.04.2024 štvrťročnú splátku ročného príspevku, a že následne dňa 12.04.2024 uhradila na účet GFI sumu výške 50,16 USD (v prepočte 46,39 eur). Útvar dohľadu skonštatoval, že uhradená suma je nižšia ako najnižšia možná štvrťročná splátka ročného príspevku v zmysle § 84 ods. 6 písm. b) zákona o cenných papieroch.

b) Opakované neuhradenie štvrťročných splátok ročného príspevku do GFI v zákonom ustanovenej lehote

18. Útvar dohľadu xxxxxxxxxxxxxx v súvislosti s plnením povinnosti spoločnosti PRIVESTO uhrádzať riadne a včas príspevky do GFI z listu xxxxxxxx adresovaného Národnej banke Slovenska xxxxxxxxxxxx zo dňa 24.04.2024, zaevidovaný pod č. z.: xxx (v spisovom podklade pod č. xxx) zistil, že spoločnosť PRIVESTO okrem neuhradenej štvrťročnej splátky ročného príspevku do GFI za prvý štvrťrok 2024 neuhradila v zákonom ustanovenej lehote ani štvrťročnú splátku ročného príspevku do GFI za druhý štvrťrok 2024. Útvar dohľadu xxxxxxxx ďalej z listu xxxxxxxxxxxx adresovaného Národnej banke Slovenska xxxxxxxxxxxx zo dňa 30.04.2024, zaevidovaný pod č. z.: xxxxxxxxxxxx (v spisovom podklade pod č. xxxxx.) zistil, že v roku 2023 spoločnosť PRIVESTO opakovane uhrádzala štvrťročné splátky ročného príspevku do GFI oneskorene, po uplynutí zákonom ustanovenej lehoty na úhradu.

c) Opakované neoznámene, ktorý audítora alebo audítorská spoločnosť bol poverený overením účtovnej závierky

19. Útvar dohľadu uvádza, že každý obchodník s cennými papiermi je povinný v zmysle § 76 ods. 2 prvá veta zákona o cenných papieroch v ustanovenej lehote oznámiť každý kalendárny rok Národnej banke Slovenska audítora alebo audítorskú spoločnosť poverenú overením účtovnej závierky.

20. Útvar dohľadu xxxxxxxxxxxx zistil, že spoločnosť PRIVESTO v roku 2022 a následne opakovane v roku 2023 písomne neoznámila Národnej banke Slovenska, ktorý audítora alebo audítorská spoločnosť bol poverený overením účtovnej závierky spoločnosti PRIVESTO za rok 2022 a overením účtovnej závierky spoločnosti PRIVESTO za rok 2023, a to v lehote do 30. júna príslušného kalendárneho roka.

d) Nepredloženie polročnej správy 2023 a opakované neuloženie výročnej správy za rok 2022 a 2023 a správy audítora 2022 a 2023 do Registra účtovných závierok

21. Útvar dohľadu uvádza, že obchodník s cennými papiermi je povinný v zmysle § 77 ods. 1 prvá veta zákona o cenných papieroch v ustanovených termínoch predkladať Národnej banke Slovenska správu o svojom hospodárení, a to elektronicky prostredníctvom IS ŠZP vo forme správy o hospodárení obchodníka s cennými papiermi Ocp (RPS) 20-02 v zmysle § 1 ods. 1 písm. i) Opatrenia NBS č. 13/2014 so všetkými povinnými náležitosťami podľa § 77 ods. 5 zákona o cenných papieroch a rovnako je obchodník s cennými papiermi povinný v zmysle § 77 ods. 1 zákona o cenných papieroch v ustanovených termínoch ukladať do verejnej časti Registra účtovných závierok výročnú správu za príslušný kalendárny rok so všetkými povinnými náležitosťami podľa § 77

ods. 2 zákona o cenných papieroch a tiež správu audítora. Uvedená povinnosť obchodníka s cennými papiermi sa považuje za splnenú predložením správy o hospodárení obchodníka s cennými papiermi Ocp (RPS) 20-02 v zmysle § 1 ods. 1 písm. i) Opatrenia NBS č. 13/2014 (v právnej úprave platnej do 31.12.2023 v zmysle § 1 ods. 1 písm. j) Opatrenia NBS č. 13/2014 v znení platnom a účinnom do 31.12.2023) Národnej banke Slovenska v termíne do dvoch mesiacov po skončení polovice príslušného účtovného obdobia a uložením výročnej správy a správy audítora do verejnej časti Registra účtovných závierok, a to v termíne najneskôr do štyroch mesiacov po uplynutí príslušného účtovného obdobia.

22. Útvar dohľadu xxxxxxxx zistil, že spoločnosť PRIVESTO nepredložila Národnej banke Slovenska polročnú správu 2023 a tiež preverení verejnej časti Registra účtovných závierok zistil, že spoločnosť PRIVESTO nespĺnila ďalšiu zákonnú povinnosť a neuložila do verejnej časti Registra účtovných závierok výročnú správu za rok 2022 a správu audítora 2022 a tiež výročnú správu za rok 2023 a správu audítora 2023 (dôkaz v spisovom podklade pod č. xxx.). Útvar dohľadu xxxxxxxx upozornil účastníka konania xxxxx (dôkaz v spisovom podklade pod č. xxx.) na nezverejnenú účtovnú závierku spoločnosti PRIVESTO za rok 2022, správu audítora 2022 a výročnú správu 2022 v Registri účtovných závierok, avšak k odstráneniu vytýkaného nedostatku nedošlo.

e) Opakované nepredkladanie výkazov, hlásení a správ

23. Útvar dohľadu uvádza, že jednou zo základných informačných a oznamovacích povinností obchodníka s cennými papiermi voči Národnej banke Slovenska počas obdobia, kedy má právoplatne udelené povolenie na vykonávanie investičných služieb, je predkladanie výkazov, správ a hlásení.

24. Útvar dohľadu konštatuje, že obchodník s cennými papiermi je povinný v zmysle § 77 ods. 8 zákona o cenných papieroch vypracovať a predkladať výkazy, hlásenia a iné správy, ktorých obsah, formu, členenie, termíny, spôsob a miesto predkladania ustanoví opatrenie, ktoré vydá Národná banka Slovenska. Opatrenie NBS č. 13/2014 je vykonávacím predpisom, ktorý vydala Národná banka Slovenska a ktorý okrem iného ustanovuje periodicitu predkladania správ, hlásení a výkazov obchodníkmi s cennými papiermi a termín ich predkladania. Rovnako priamo aplikovateľné Nariadenie 2019/2033 je osobitným právnym predpisom, ktorý v samostatnej časti (siedma časť predmetného nariadenia) ustanovuje požiadavky na predkladanie správ pre investičné spoločnosti (pričom VN 2021/2284 je jeho vykonávacím predpisom obsahujúcim okrem iného referenčné dátumy vypracovania správ a dátumy, resp. termíny predkladania predmetných správ). Podľa vyššie uvedených právnych predpisov je obchodník s cennými papiermi povinný výkazy, hlásenia a iné správy predkladať nielen vecne a obsahovo správne tak, aby tieto poskytovali pravdivý obraz o hlásených skutočnostiach, ale je povinný výkazy, hlásenia a iné správy predkladať včas. Útvar dohľadu zároveň konštatuje, že obchodník s cennými papiermi je ako dohliadaný subjekt povinný v zmysle § 35 ods. 1 zákona o dohľade bezplatne a včas vypracovať a predkladať Národnej banke Slovenska zrozumiteľné a prehľadné výkazy, hlásenia, správy a iné informácie, podklady a doklady o skutočnostiach, ktoré sa týkajú dohliadaných subjektov, najmä ekonomickej a finančnej situácie, majetkových pomerov, obchodov alebo inej činnosti dohliadaných subjektov.

25. Útvar dohľadu xxxxxxxx zistil, že spoločnosť PRIVESTO neplní riadne a včas informačné a vykazovacie povinnosti, pretože opakovane predkladala mnohé výkazy oneskorene, rovnako aj preto, že opakovane predkladala mnohé výkazy, správy a hlásenia s nepresnosťami a zjavnými chybami a tiež preto, že mnohé výkazy, správy a hlásenia nepredložila v stanovených termínoch vôbec, a to ani po viacerých upozorneniach útvaru dohľadu (dôkaz v spisovom podklade č. xxx a xxxxx.). Útvar dohľadu xxxxxxxx viac krát upozornil účastníka konania na neplnenie vykazovacích a informačných povinností voči Národnej banke Slovenska, a to písomne, a aj na osobných stretnutiach.

26. Útvar dohľadu xxxxxxxxxx pozval elektronicky, xxxxxxxxxx predsedu predstavenstva spoločnosti PRIVESTO xxxxx na prerokovanie zistených nezrovnalostí v činnosti spoločnosti PRIVESTO (ďalej len prerokovanie nedostatkov). Termín prerokovania nedostatkov bol s xxx dohodnutý na dňa 02.05.2023 (dôkaz v spisovom podklade pod č. xxxx.). Prerokovanie nedostatkov sa neuskutočnilo z dôvodu, že dňa 02.05.2023 xxx ospravedlnil neúčast' xxxxxxxxxx a svoju neúčast', o čom bol spísaný úradný záznam, zaevidovaný pod č. z.: xxxxxxxx (dôkaz v spisovom podklade pod č. xxxx.). Nový termín prerokovania nedostatkov dohodol útvar dohľadu s xxxxxxxxxx na deň 03.05.2023 (dôkaz v spisovom podklade pod č. xxxx.). Dňa 03.05.2023 sa na prerokovanie nedostatkov za spoločnosť PRIVESTO dostavil xxxxxxxxxx. Útvar dohľadu na prerokovaní nedostatkov upozornil

okrem iného aj na skutočnosť, že spoločnosť PRIVESTO opakovane, v termínoch ustanovenými osobitnými právnymi predpismi neplní riadne a včas informačné povinnosti voči Národnej banke Slovenska. Z prerokovania nedostatkov bola spísaná zápisnica, zaevidovaná pod č. z.: xxxxxxx (dôkaz v spisovom podklade pod č. xxx.). Spoločnosť PRIVESTO bola na prerokovaní nedostatkov vyzvaná, aby do troch pracovných dní predložila Národnej banke Slovenska popis organizačných opatrení prijatých pre zabezpečenie včasnosti, správnosti a úplnosti zasielania výkazov a hlásení podľa Opatrenia NBS č. 13/2014 v znení platnom a účinnom do 31.12.2023, Nariadenia 2019/2033 a ďalších všeobecne záväzných právnych predpisov. Spoločnosť PRIVESTO bola na prerokovaní nedostatkov zároveň upozornená na kompetenciu Národnej banky Slovenska uložiť sankciu podľa § 144 zákona o cenných papieroch.

27. Útvar dohľadu v rámci výkonu dohľadu na diaľku viac krát písomne upozornil účastníka konania na neplnenie vykazovacích a informačných povinností voči Národnej banke Slovenska, a to nasledovne: **xxxx** (v spisovom podklade pod č. xxx.) upozornenie na chýbajúci výkaz Cp_01 a výzva na jeho predloženie; **xxxx** (v spisovom podklade pod č. xxx.) žiadosť o predloženie chýbajúcich výkazov, a to: Bil (NBS) 01-12, Bil (NBS) 02-12, Ocp (PIS) 2-04 a Ocp (PUK) 13-04; **xxxx** (v spisovom podklade pod č. xxx.) upozornenie na nesplnenie povinnosti včas predložiť výkazy Bil (NBS) 1-12, Bil (NBS) 2-12 a polročnú správu 2023; **xxxx** (v spisovom podklade pod č. xxx.) urgencia predloženia chýbajúcich výkazov a polročnej správy 2023 a upozornenie na nesprávne dáta v iných už predložených výkazoch; **xxxx** (v spisovom podklade pod č. xxx.) opätovná urgencia na predloženie polročnej správy 2023 a správ v zmysle čl. 54 ods. 1 Nariadenia 2019/2033 (IFR výkazy) a upozornenie na nesprávne dáta v iných výkazoch predložených spoločnosťou PRIVESTO; **xxxx** (v spisovom podklade pod č. xxx.) opätovná urgencia predloženia chýbajúcich výkazov za tretí kvartál roku 2023, polročnej správy 2023 a upozornenie na nedodanie výkazov za štvrtý kvartál roku 2023 a **xxxx** (v spisovom podklade pod č. xxx.) žiadosť o predloženie chýbajúcich výkazov za posledný kvartál roku 2023, a to: Bil (NBS) 1-12, Bil (NBS) 2-12, Ocp (ONK) 5-12, Ocp (PIS) 2-04 a Ocp (PUK) 13-04.

28. Útvar dohľadu z dôvodu, že spoločnosť PRIVESTO aj napriek vyššie uvedeným výzvam naďalej riadne neplnila informačné a vykazovacie povinnosti uskutočnil **dňa 04.04.2024 stretnutie** so spoločnosťou PRIVESTO, ktorého sa za spoločnosť PRIVESTO zúčastnil xxxxxxxxxx xxxxxx. Zo stretnutia bol spísaný interný záznam, zaevidovaný pod č. z.: xxx (dôkaz v spisovom podklade pod č. xxx.). Útvar dohľadu na stretnutí opätovne upozornil spoločnosť PRIVESTO okrem iného aj na skutočnosť, že z dôvodu neplnenia zákonných (najmä informačných) povinností je Národnej banke Slovenska znemožnený výkon dohľadu, pretože Národná banka Slovenska nevie posúdiť súčasný stav spoločnosti, najmä čo sa týka plnenia prudenciálnych požiadaviek v zmysle Nariadenia 2019/2033 a na možné začatie sankčného konania. xxxxxxxxxx na predmetnom stretnutí predstavil potenciálneho investora spoločnosti PRIVESTO a uviedol, že si je vedomý neplnenia zákonných povinností a že spoločnosť PRIVESTO ku koncu roka 2023 neplnila prudenciálne požiadavky podľa Nariadenia 2019/2033 a z uvedeného dôvodu neboli zaslané niektoré výkazy do Národnej banky Slovenska.

II. 2. Zhrnutie zistených nedostatkov

29. Útvar dohľadu uvádza, že hoci bola spoločnosť PRIVESTO ako dohliadaný subjekt na neplnenie zákonných povinností viac krát upozorňovaná, k odstráneniu zistených nedostatkov nedošlo.

30. Útvar dohľadu preto v rámci výkonu dohľadu na diaľku listom xxxx zo dňa 11.04.2024 č. z.: xxxx, sp.: xxxx (ďalej len *výzva zo dňa 11.04.2024*) opakovane upozornil spoločnosť PRIVESTO na zistené nedostatky v jej činnosti a vyzval ju, aby najneskôr v lehote 5 pracovných dní odo dňa doručenia *výzvy zo dňa 11.04.2024* oznámila Národnej banke Slovenska, ktorý audítora alebo audítorská spoločnosť bol poverený overením účtovnej závierky spoločnosti PRIVESTO, aby predložila Národnej banke Slovenska polročnú správu 2023 a uložila do verejnej časti Registra účtovných závierok výročnú správu 2022, výročnú správu 2023, správu audítora 2022 a správu audítora 2023 a aby predložila chýbajúce výkazy, správy a hlásenia (dôkaz v spisovom podklade pod č. xxx.). Národná banka Slovenska zároveň vo *výzve zo dňa 11.04.2024* upozornila spoločnosť PRIVESTO, že opakované neplnenie informačných a oznamovacích povinností zo strany obchodníka s cennými papiermi riadne a včas je závažným a systematickým porušovaním zákona o cenných papieroch, a tiež že nepredkladaním výkazov, správ a hlásení dochádza k mareniu výkonu dohľadu. Národná banka Slovenska v závere *výzvy zo dňa 11.04.2024* upozornila spoločnosť PRIVESTO, že podľa § 156 odsek 2 zákona o cenných papieroch môže Národná banka Slovenska pri vzniku závažných nedostatkov v činnosti obchodníka s cennými papiermi odobrať povolenie na poskytovanie investičných služieb. *Výzva zo dňa 11.04.2024* bola účastníkovi konania doručená dňa 16.04.2024. Útvar dohľadu konštatuje, že následne boli zo strany účastníka konania predložené len niektoré

z chýbajúcich správ, hlásení a výkazov. Útvar dohľadu po vyhodnotení predložených správ, hlásení a výkazov skonštatoval, že spoločnosť PRIVESTO **neodstránila všetky zistené a vytýkané nedostatky**, pretože v lehote ustanovenej vo výzve zo dňa 11.04.2024 neoznámila Národnej banke Slovenska, ktorý audítor alebo audítorská spoločnosť bol poverený overením účtovnej závierky spoločnosti PRIVESTO, že nepredložila Národnej banke Slovenska polročnú správu 2023 a neuložila do verejnej časti Registra účtovných závierok výročnú správu 2022, výročnú správu 2023, správu audítora 2022 a správu audítora 2023, a že predložila len niektoré chýbajúce výkazy, správy a hlásenia.

31. Útvar dohľadu konštatuje, že spoločnosť PRIVESTO ani na základe výzvy zo dňa 11.04.2024 nepredložila výkazy, správy a hlásenia týkajúce sa jej ekonomickej a finančnej situácie a majetkových pomerov a ani ďalšiu účtovnú dokumentáciu (účtovné závierky a správy nezávislého audítora). Útvar dohľadu konštatuje, že bez predmetných výkazov, správ, hlásení a účtovnej dokumentácie je Národnej banke Slovenska znemožnené sledovať a overiť ekonomickú a finančnú situáciu a majetkové pomery spoločnosti PRIVESTO ako obchodníka s cennými papiermi.

32. Útvar dohľadu po vyhodnotení vyššie uvedených informácií a skutočností dospel k záveru, že spoločnosť PRIVESTO závažne a systematicky porušuje zákon o cenných papieroch a že opakovane marí výkon dohľadu.

III. Popis priebehu konania o uložení sankcie č. sp.: NBS1-000-096-750

33. Útvar dohľadu na základe vyhodnotenia a posúdenia všetkých nedostatkov oznámil účastníkovi konania listom xxx zo dňa 03.06.2024 č. z.: xxxx, č. sp.: xxxxxx (ďalej len *Oznámenie o začatí konania a Výzva*) začatie konania z vlastného podnetu v zmysle § 16 ods. 1 zákona o dohľade o uložení sankcie podľa § 144 ods. 1 písm. l) zákona o cenných papieroch, a to za porušenie zákonných ustanovení citovaných vo výroku aj dôvodovej časti tohto rozhodnutia. Útvar dohľadu zároveň v súlade s § 16 ods. 6 zákona o dohľade účastníka konania vyzval na vyjadrenie sa k dôvodom začatého konania v lehote 20 pracovných dní odo dňa doručenia *Oznámenia o začatí konania a Výzvy*.

34. Útvar dohľadu uvádza, že *Oznámenie o začatí konania a Výzva* bolo doručované prostredníctvom poštového podniku na adresu sídla spoločnosti PRIVESTO, a to doporučené, do vlastných rúk (*úradná zásielka so službou Opakované doručenie na žiadosť odosielateľa*). Zásielka bola do Národnej banky Slovenska vrátená dňa 01.07.2024 z dôvodu vyznačeného na obálke: *zásielka neprevzatá v odbernej lehote*. V zmysle § 18 ods. 3 zákona o dohľade ak nebol adresát, ktorému sa má písomnosť doručiť do vlastných rúk zastihnutý, hoci sa v mieste doručenia zdržuje, poštový doručovateľ ho vhodným spôsobom upovedomí o náhradnom doručení písomnosti. Ak je aj náhradné doručenie bezvýsledné, uloží poštový doručovateľ písomnosť na dodávacej pošte a adresáta vhodným spôsobom vyzve, aby si písomnosť vyzdvihol počas odbernej lehoty. Ak si adresát písomnosť do troch pracovných dní od uloženia nevyzdvihne, považuje sa posledný deň tejto lehoty za deň doručenia, aj keď sa adresát o jej uložení nedozvedel. Útvar dohľadu uvádza, že podľa doručienky bola predmetná zásielka uložená na pošte dňa 11.06.2024 a v zmysle vyššie citovaného § 18 ods. 3 zákona o dohľade sa zásielka považuje za doručenú dňa 14.06.2024 (fikcia doručenia).

35. S poukazom na § 16 ods. 1 a 2 zákona o dohľade útvar dohľadu uvádza, že doručením *Oznámenia o začatí konania a Výzvy* začala dňa 14.06.2024 Národná banka Slovenska voči spoločnosti PRIVESTO konanie o uložení sankcie vedené pod č. sp.: NBS1-000-096-750 (ďalej aj *sankčné konanie*). Účastník konania sa k dôvodom začatého sankčného konania nevyjadril.

36. Útvar dohľadu vyzval účastníka konania listom zo dňa 11.07.2024 xxxxxxxx č. z.: xxxx č. sp.: xxxx (ďalej len *Výzva zo dňa 11.07.2024*) v súlade s § 26 zákona o dohľade na oboznámenie sa so spisovým podkladom ku konaniu č. sp.: NBS1-000-096-750 (ďalej len *spisový podklad*) a následné vyjadrenie sa ku spisovému podkladu. Termín oboznámenia sa so spisovým podkladom bol stanovený na deň 14.08.2024 o 13,00 hod. v sídle Národnej banky Slovenska, ul. I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava. Zásielka bola doručovaná prostredníctvom poštového podniku na adresu sídla spoločnosti PRIVESTO, a to doporučené, do vlastných rúk (*úradná zásielka so službou Opakované doručenie na žiadosť odosielateľa*). Doručovateľ vrátil dňa 07.08.2024 zásielku do Národnej banky Slovenska z dôvodu vyznačeného na obálke: *zásielka neprevzatá v odbernej lehote*. Útvar dohľadu uvádza, že podľa doručienky bola predmetná zásielka uložená na pošte dňa 16.07.2024 a v zmysle vyššie citovaného § 18 ods. 3 zákona o dohľade

sa zásielka považuje za doručenu dňa 19.07.2024 (fikcia doručenia).

37. Účastník konania sa dňa 14.08.2024 nedostavil na oboznámenie so spisovým podkladom, ktoré sa malo uskutočniť o 13,00 hod. v sídle Národnej banky Slovenska, pričom svoju neprítomnosť neospravedlnil. Útvar dohľadu vyhotovil o tejto skutočnosti úradný záznam podľa § 17 ods. 6 zákona o dohľade, zaevidovaný pod č. z.: 100-000-751-068, ktorý je súčasťou spisového podkladu. Účastník konania sa k spisovému podkladu nevyjadril.

IV. Dôkazné prostriedky

38. Útvar dohľadu vykonal dokazovanie oboznámením sa s obsahom nasledovných dôkazných prostriedkov v listinnej a elektronickej podobe založených v spisovom podklade k sankčnému konaniu:

1. xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx;
- 1.1. List xxx zo dňa 22.02.2024, zaevidovaný pod č. z.: xxx;
- 1.2. List xxx zo dňa 12.03.2024, č. z.: xxx;
- 1.3. List xxx zo dňa 09.04.2024, zaevidovaný pod č. z.: xxx;
- 1.4. xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx;
- 1.5. List xxx, zaevidovaný pod č. z.: xxx;
- 1.6. List xxx zo dňa 24.04.2024, zaevidovaný pod č. z.: xxx;
- 1.7. List xxx zo dňa 30.04.2024, zaevidovaný pod č. z.:xxx;
- 1.8. xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
- 1.9. xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx – xxxxxxxxxxxxxxxxxxxk;
- 1.10. xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx (USB kľúč);
- 1.11. xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx (USB kľúč);
- 1.12. xxxxxxxxxxxx (jeden hárok listu) – xxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxx
- 1.13. xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx, zaevidovaný pod č. z.: xxx;
- 1.14. xxxxxxxxxxxx - xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx;
- 1.15. xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx;
- 1.16. Mail zo dňa xxx a xxx (jeden hárok listu);
- 1.17. Mail zo dňa xxx xxxxxxxxxxxx;
- 1.18. Mail zo dňa xxx - xxxxxxxxxxxxxxxxxxx
- 1.19. Mail zo dňa xxx - xxxxxxxxxxxxxxxxxxx;
- 1.20. Mail zo dňa xxxx - opätovná urgencia nepredloženia polročnej správy 2023 a IFR výkazov;
- 1.21. Mail zo dňa xxxx - xxxxxxxxxxxxxxxxxxx;
- 1.22. Mail zo dňa xxx - xxxxxxxxxxxxxxxxxxx;
- 1.23. xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx pod č. z.: xxxx

- 1.24. List xxxx zo xxxxxxxxxxxx, zaevidovaný pod č. z.: xxx;
2. List xxxx zo xxxxxxxxxxxx, č. z.: xxx, č. sp.: xxx;
3. List xxxxxxxxxxxx
4. xxxxxxxxxxxx.

39. Útvar dohľadu uvádza, že všetky dôkazy, ktoré mal k dispozícii, hodnotil jednotlivo a v ich vzájomnej súvislosti a v súlade s § 24 ods. 11 zákona o dohľade, podľa ktorého: „*Národná banka Slovenska pri rozhodovaní hodnotí dôkazy podľa voľnej úvahy, a to každý dôkaz jednotlivo a všetky dôkazy v ich vzájomnej súvislosti; pritom starostlivo prihliada na všetko, čo vyšlo v konaní najavo. Pre rozhodnutie je rozhodujúci skutkový a právny stav v čase jeho vydania, ak tento zákon neustanovuje inak.*“

40. Útvar dohľadu zoberal pri vykonávaní dokazovania na zreteľ aj § 24 ods. 4 zákona o dohľade, podľa ktorého: „*Skutočnosti všeobecne známe alebo známe Národnej banke Slovenska z jej činnosti netreba dokazovať.*“

V. Právna kvalifikácia

41. Podľa § 35 ods. 1 zákona o dohľade: „*Na účely dohľadu na diaľku a na štatistické účely pri dohľade nad finančným trhom sú dohliadané subjekty povinné bezplatne a včas vypracúvať a predkladať Národnej banke Slovenska zrozumiteľné a prehľadné výkazy, hlásenia, správy a iné informácie, podklady a doklady o skutočnostiach, ktoré sa týkajú dohliadaných subjektov a ich akcionárov alebo iných spoločníkov, najmä ekonomickej*

a finančnej situácie, majetkových pomerov, obchodov alebo inej činnosti dohliadaných subjektov, ako aj organizácie, riadenia, štruktúry, kontroly alebo ovládania dohliadaných subjektov vrátane podielov na dohliadaných subjektoch a ich majiteľov, a to na požiadanie Národnej banky Slovenska a tiež podľa všeobecne záväzného právneho predpisu vydaného podľa odseku 2. Údaje uvedené v predkladaných výkazoch, hláseniach, správach a iných informáciách, podkladoch a dokladoch musia byť úplné, aktuálne, správne, pravdivé a preukázateľné. Ak predložené výkazy, hlásenia, správy a iné informácie a doklady neobsahujú požadované údaje, nezodpovedajú ustanovenej metodike alebo ak vzniknú dôvodné pochybnosti o ich úplnosti, aktuálnosti, správnosti, pravdivosti, preukaznosti alebo pravosti, dohliadané subjekty sú povinné na vyžiadanie Národnej banky Slovenska predložiť podklady a podať vysvetlenie v lehote určenej Národnou bankou Slovenska. Dohliadané subjekty sú rovnako povinné predkladať Národnej banke Slovenska aj priebežnú účtovnú závierku a priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku.“

42. Podľa § 35 ods. 2 zákona o dohľade: „*Opatreniami, ktoré môže vydať Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasujú v Zbierke zákonov Slovenskej republiky, sa ustanoví štruktúra výkazov, hlásení, správ a iných informácií, ktoré sú dohliadané subjekty povinné vypracúvať a predkladať Národnej banke Slovenska, rozsah, obsah, členenie, termíny, forma, podoba, spôsob, postup a miesto predkladania takých výkazov, hlásení, správ a iných informácií vrátane metodiky na ich vypracúvanie, ako aj spôsob a termíny predkladania priebežnej účtovnej závierky a priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky dohliadaných subjektov do Národnej banky Slovenska.*“

43. Podľa § 76 ods. 1 zákona o cenných papieroch: „*Obchodník s cennými papiermi zostavuje okrem účtovnej závierky podľa osobitného predpisu aj priebežnú účtovnú závierku k poslednému dňu kalendárneho štvrtroka.*“

44. Podľa § 76 ods. 2 prvá veta zákona o cenných papieroch: „*Obchodník s cennými papiermi, ktorý nie je bankou, je povinný písomne oznámiť Národnej banke Slovenska, ktorý audítor alebo audítorská spoločnosť bol poverený overením účtovnej závierky, a to do 30. júna kalendárneho roka alebo polovice účtovného obdobia, za ktoré sa má audit vykonať.*“

45. Podľa § 77 ods. 1 zákona o cenných papieroch: „*Obchodník s cennými papiermi a zahraničný obchodník s cennými papiermi sú povinní najneskôr do dvoch mesiacov po skončení polovice účtovného obdobia predložiť Národnej banke Slovenska správu o svojom hospodárení (ďalej len „polročná správa“) a najneskôr do štyroch mesiacov po uplynutí účtovného obdobia uložiť do verejnej časti registra účtovných závierok výročnú správu a správu audítora. Na vyžiadanie ministerstva a v ním určenej lehote sú obchodník s cennými papiermi a zahraničný obchodník s cennými papiermi povinní predložiť ministerstvu polročnú správu. Obchodník s cennými*

papiermi a zahraničný obchodník s cennými papiermi sú povinní do 30. júna roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý bol audit vykonaný, predložiť Národnej banke Slovenska list odporúčaní audítora vedeniu obchodníka s cennými papiermi.“

46. Podľa § 77 ods. 8 zákona o cenných papieroch: „Obchodník s cennými papiermi a pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi sú povinní vypracovať a predkladať Národnej banke Slovenska výkazy, hlásenia a iné správy ustanoveným spôsobom a v ustanovených termínoch. Obsah, formu, členenie, termíny, spôsob a miesto predkladania ustanoví opatrenie, ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zierke zákonov. Údaje a iné informácie uvedené vo výkazoch, hláseniach a iných správach musia byť zrozumiteľné, prehľadné, preukazné, musia poskytovať pravdivý obraz o hlásených skutočnostiach a musia byť predložené včas.“

47. Podľa § 84 ods. 1 zákona o cenných papieroch: „Obchodníci s cennými papiermi sú povinní uhradiť do fondu tieto príspevky: a) vstupný príspevok, b) ročný príspevok, c) mimoriadny príspevok.“

48. Podľa § 84 ods. 6 písm. b) zákona o cenných papieroch: „Ročný príspevok na príslušný rok určuje fond vopred na celý rok najneskôr do 20. decembra predchádzajúceho roka takto: ...b) obchodníkovi s cennými papiermi podľa § 54 ods. 12 a obdobnému zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi 1. v rozpätí od 0,5% do 2% z ročnej sumy poplatkov účtovaných klientom za poskytované investičné služby a za vedľajšiu službu podľa § 6 ods. 2 písm. a), najmenej však 390 eur, 2. v rozpätí od 0,01% do 2% z hodnoty klientskeho majetku určenej ako aritmetický priemer hodnôt tohto majetku vykázaných v obchodnej dokumentácii obchodníka s cennými papiermi ku koncu posledného dňa každého mesiaca, najmenej však 390 eur alebo 3. suma 390 eur zvýšená za každého klienta, ktorému patrí náhrada z fondu v rozpätí od 1 do 20 eur,“.

49. Podľa § 85 ods. 2 prvá veta zákona o cenných papieroch: „Ročný príspevok je obchodník s cennými papiermi povinný uhradiť v pravidelných štvrtročných splátkach vždy najneskôr do 20. dňa prvého mesiaca kalendárneho štvrtroka s výnimkou prvej splátky, ktorú je obchodník s cennými papiermi povinný uhradiť najneskôr do 20. februára príslušného roka. Za rok, v ktorom bolo obchodníkovi s cennými papiermi udelené povolenie na poskytovanie investičných služieb, je obchodník s cennými papiermi povinný uhradiť len alikvotnú čiastku ročného príspevku, ak tento zákon neustanovuje skoršiu splatnosť ročného príspevku alebo jeho časti.“

50. Podľa § 85 ods. 7 zákona o cenných papieroch: „Obchodník s cennými papiermi, ktorý neuhradil príspevok do fondu v lehote podľa odsekov 2 a 3, nesmie od prvého dňa omeškania s platením tohto príspevku uzavierať nové zmluvy o poskytovaní investičných služieb. Národná banka Slovenska stanoví tomuto obchodníkovi s cennými papiermi dodatočnú lehotu na uhradenie príspevku do fondu, ktorá však nesmie byť dlhšia ako 90 dní. Ak obchodník s cennými papiermi neuhradí príspevok v dodatočnej lehote, Národná banka Slovenska postupuje podľa § 156 ods. 1 písm. c).“

51. Podľa čl. 54 ods. 1 Nariadenia 2019/2033: „Investičné spoločnosti predkladajú štvrtročne príslušným orgánom správu, ktorá obsahuje všetky tieto informácie: a) výšku a zloženie vlastných zdrojov; b) požiadavky na vlastné zdroje; c) výpočty požiadaviek na vlastné zdroje; d) úroveň činnosti, pokiaľ ide o podmienky stanovené v článku 12 ods. 1, vrátane súvahy a rozčlenenia príjmov podľa investičných služieb a uplatniteľného K-faktora; e) riziko koncentrácie; f) požiadavky na likviditu.“

52. Podľa čl. 1 ods. 1 VN 2021/2284: „Informácie uvedené v článku 54 ods. 1 nariadenia sa oznamujú podľa stavu k týmto referenčným dátumom predkladania správ: a) štvrtročné predkladanie správ: 31. marec, 30. jún, 30. september a 31. december; b) ročné predkladanie správ: 31. december.“

53. Podľa čl. 2 ods. 1 VN 2021/2284: „Informácie uvedené v článku 54 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2019/2033 sa predkladajú do konca pracovného času k týmto dátumom zasielania: a) štvrtročné predkladanie správ: 12. máj, 11. august, 11. november a 11. február; b) ročné predkladanie správ: 11. február.“

54. Podľa čl. 2 ods. 2 VN 2021/2284: „Ak v členskom štáte príslušného orgánu, ktorému sa má predložiť správa, pripadá deň zaslania správy na štátny sviatok alebo na sobotu či nedeľu, dňom zaslania správy je nasledujúci pracovný deň.“

55. Podľa § 1 ods. 1 písm. a) až c) a písm. j) Opatrenia NBS č. 13/2014 platného a účinného do 31.12.2023 „Výkazy, hlásenia a iné správy (ďalej len „výkazy“) predkladané obchodníkom s cennými papiermi sú tieto:

- a) bilancia aktív a pasív Bil (NBS) 1-12, ktorého vzor a metodika na jeho vypracúvanie sú uvedené v osobitnom predpise,¹⁾
- b) výkaz ziskov a strát Bil (NBS) 2-12, ktorého vzor a metodika na jeho vypracúvanie sú uvedené v osobitnom predpise,¹⁾
- c) hlásenie o štruktúre obchodnej a neobchodnej knihy Ocp (ONK) 5-12, ktorého vzor a metodika na jeho vypracúvanie sú uvedené v prílohe č. 1,
- j) správa o hospodárení obchodníka s cennými papiermi Ocp (RPS) 20-02 podľa § 77 ods. 1 zákona,“.

56. Podľa § 1 ods. 1 písm. a) až c) a písm. i) Opatrenia NBS č. 13/2014: „Výkazy, hlásenia a iné správy (ďalej len „výkazy“) predkladané obchodníkom s cennými papiermi sú tieto:

- a) bilancia aktív a pasív Bil (NBS) 1-12, ktorého vzor a metodika na jeho vypracúvanie sú uvedené v osobitnom predpise,¹⁾
- b) výkaz ziskov a strát Bil (NBS) 2-12, ktorého vzor a metodika na jeho vypracúvanie sú uvedené v osobitnom predpise,¹⁾
- c) hlásenie o štruktúre obchodnej a neobchodnej knihy Ocp (ONK) 5-12, ktorého vzor a metodika na jeho vypracúvanie sú uvedené v prílohe č. 1,
- i) správa o hospodárení obchodníka s cennými papiermi Ocp (RPS) 20-02 podľa § 77 ods. 1 zákona,“.

57. Podľa § 2 ods. 2 Opatrenia NBS č. 13/2014: „Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) až c) sa vypracúvajú štvrťročne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného štvrťroka kalendárneho roka, ak obchodníkom s cennými papiermi je obchodník podľa § 54 ods. 12 a 13 zákona.“

58. Podľa § 2 ods. 5 Opatrenia NBS č. 13/2014: „Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. i) a odseku 2 písm. e) sa vypracúvajú polročne, podľa stavu k poslednému dňu prvého polroka kalendárneho roka (polročná správa).“

59. Podľa § 3 ods. 1 Opatrenia NBS č. 13/2014: „Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) až f), i) až k) a odseku 2 sa predkladajú elektronicky v informačnom systéme Štatistický zberový portál.“

60. Podľa § 3 ods. 2 Opatrenia NBS č. 13/2014: „Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) až e) a odseku 2 písm. a) až d) sa predkladajú do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú, s výnimkou výkazov vypracúvaných podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka.“

61. Podľa § 3 ods. 3 písm. a) Opatrenia NBS č. 13/2014: „Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) až c) a odseku 2 písm. a) a b) vypracúvané podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka sa predkladajú a) do 31. januára nasledujúceho kalendárneho roka predbežné hlásenie, zostavené podľa predbežných údajov, známych k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, upravených o účtovné prípady účtované od 1. januára do 10. januára nasledujúceho kalendárneho roka ...“

VI. Skutkový stav

62. Útvar dohľadu vykonal dokazovanie oboznámením sa s podkladmi rozhodnutia, ktoré sú obsahom spisového podkladu, za účelom presného a úplného zistenia skutkového stavu veci, sám si zabezpečil dôkazy potrebné pre posúdenie veci, ktoré dostatočne preukázali porušenie zákona o cenných papieroch a osobitných právnych predpisov.

63. Na základe vykonaného dokazovania útvar dohľadu zistil nižšie uvedený skutkový stav.

a. Porušenie č. I. výrokovej časti rozhodnutia

64. Útvar dohľadu konštatuje, že každý obchodník s cennými papiermi, ktorému Národná banka Slovenska udelila povolenie na poskytovanie investičných služieb, je povinný zo zákona sa zúčastniť na ochrane klientov a za týmto účelom uhrádzať príspevky do GFI ustanovené v § 84 ods. 1 zákona o cenných papieroch. V zmysle vyššie uvedeného je každý obchodník s cennými papiermi povinný na **pravidelnej báze** uhrádzať do GFI okrem iných aj ročný príspevok, a to v pravidelných štvrtročných splátkach vždy najneskôr do 20. dňa prvého mesiaca kalendárneho štvrťroka (s výnimkou prvej splátky). Výšku ročného príspevku určuje GFI na základe § 84 ods. 6, 7 a 8 v spojení s § 93 ods. 5 písm. k) zákona o cenných papieroch vopred na celý rok najneskôr do 20. decembra predchádzajúceho roka, pričom výsledná suma príspevku nesmie byť nižšia ako je priamo ustanovené v § 84 ods. 6 písm. b) zákona o cenných papieroch.

65. Útvar dohľadu zároveň uvádza, že podľa § 84 ods. 6 zákona o cenných papieroch určuje GFI výšku ročného príspevku vopred na celý rok najneskôr do 20. decembra predchádzajúceho roka, a pre obchodníka s cennými papiermi podľa § 54 ods. 12 zákona o cenných papieroch (t. j. pre obchodníka s cennými papiermi, ktorého počiatočný kapitál obchodníka s cennými papiermi je najmenej 150 000 eur) sa jej výška pohybuje v rozpätí od 0,5% do 2% z ročnej sumy poplatkov účtovaných klientom za poskytované investičné služby a za vedľajšiu službu podľa § 6 ods. 2 písm. a) zákona o cenných papieroch alebo sa jej výška pohybuje v rozpätí od 0,01% do 2% z hodnoty klientskeho majetku, najmenej však musí byť vo výške 390 eur, teda zákon o cenných papieroch priamo ustanovuje najnižšiu výšku ročného príspevku pre obchodníka s cennými papiermi podľa § 54 ods. 12 zákona o cenných papieroch. Útvar dohľadu vychádzajúc z uvedeného konštatuje, že najnižšia štvrtročná splátka pre obchodníka s cennými papiermi podľa § 54 ods. 12 zákona o cenných papieroch je ustanovená vo výške 97,50 eur.

66. Útvar dohľadu na základe vyhodnotenia dôkazov, ktoré tvoria spisový podklad má za jednoznačne preukázané, že účastník konania nesplnil zákonom ustanovenú povinnosť včas uhradiť štvrtročnú splátku ročného príspevku do GFI za prvý štvrtrok 2024, t. j. za obdobie od 01.01.2024 do 31.03.2024, ktorú bol povinný uhradiť do 20.02.2024 a že štvrtročnú splátku ročného príspevku do GFI za prvý štvrtrok 2024 neuhradil ani neskôr, v dodatočne lehote stanovenej Národnou bankou Slovenska, t. j. do 11.04.2024 [§ 85 ods. 7 druhá veta zákona o cenných papieroch].

67. Útvar dohľadu konštatuje, že skutočnosť, že účastník konania uhradil na účet GFI o jeden deň neskôr, t. j. dňa 12.04.2024 sumu vo výške 50,16 USD (v prepočte 46,39 eur) je vo vzťahu k splneniu povinnosti podľa § 85 ods. 2 prvá veta zákona o cenných papieroch irelevantná, a to jednak z dôvodu, že uvedená suma bola na účet GFI pripísaná až po lehote dodatočne stanovenej Národnou bankou Slovenska v zmysle § 85 ods. 7 druhá veta zákona o cenných papieroch a zároveň táto suma bola uhradená na účet GFI vo výške, ktorá je nižšia ako zákonom ustanovená najnižšia výška príspevku v zmysle § 84 ods. 6 písm. b) zákona o cenných papieroch (t. j. 97,50 eur).

68. Útvar dohľadu konštatuje, že účastník konania tým, že neuhradil štvrtročnú splátku ročného príspevku do GFI za prvý štvrtrok 2024, ktorú bol povinný uhradiť do 20.02.2024, a to ani v dodatočne stanovenej lehote, porušil § 84 ods. 1 písm. b) a § 85 ods. 2 prvá veta zákona o cenných papieroch. Útvar dohľadu zároveň konštatuje, že podľa § 85 ods. 7 posledná veta zákona o cenných papieroch je Národná banka Slovenska v takomto prípade povinná postupovať podľa sankčných ustanovení predmetného zákona a uložiť obchodníkovi s cennými papiermi najprísnejšiu sankciu vo forme odobratia povolenia na poskytovanie investičných služieb.

b. Porušenie č. II. výrokovej časti rozhodnutia

69. Útvar dohľadu tak ako je uvedené v bode 64. odôvodnenia tohto rozhodnutia uvádza, že každý obchodník s cennými papiermi je povinný zo zákona sa zúčastniť na ochrane klientov a za týmto účelom v pravidelných štvrtročných splátkach uhrádzať príspevky do GFI ustanovené v § 84 ods. 1 zákona o cenných papieroch, a to vždy najneskôr do 20. dňa prvého mesiaca kalendárneho štvrťroka (s výnimkou prvej splátky).

70. Útvar dohľadu má v tomto sankčnom konaní za jednoznačne preukázané, že účastník konania počas roku 2023 a v prvom štvrtroku 2024 závažne a systematicky porušoval § 85 ods. 2 prvá veta zákona o cenných papieroch, keď neuhrádzal včas štvrtročné splátky príspevku do GFI. Útvar dohľadu

má za preukázané, že štvrtročnú splátku ročného príspevku do GFI za prvý štvrťrok 2023 uhradil účastník konania

až na tretí deň po zákonom ustanovenej lehote, štvrtročnú splátku ročného príspevku do GFI za druhý štvrťrok 2023 uhradil účastník konania jeden deň po zákonom ustanovenej lehote, štvrtročnú splátku ročného príspevku do GFI za tretí štvrťrok 2023 uhradil účastník konania jeden deň po zákonom ustanovenej lehote, štvrtročnú splátku ročného príspevku do GFI za štvrtý štvrťrok 2023 uhradil účastník konania až na desiaty deň po zákonom ustanovenej lehote a štvrtročnú splátku ročného príspevku do GFI za druhý štvrťrok 2024 účastník konania neuhradil ani do času vyhotovenia tohto rozhodnutia.

71. Útvar dohľadu vzhľadom na uvedené konštatuje, že účastník konania závažne a systematicky porušoval § 84 ods. 1 písm. b) a § 85 ods. 2 prvá veta zákona o cenných papieroch, keď neuhradil včas v zákonom ustanovenej lehote štvrtročné splátky ročného príspevku do GFI za rok 2023 a tiež preto, že štvrtročnú splátku ročného príspevku do GFI za druhý štvrťrok 2024, ktorú bol povinný uhradiť do 20.04.2024, neuhradil do času vydania tohto rozhodnutia vôbec.

c. Porušenie č. III.1. výrokovej časti rozhodnutia

72. Útvar dohľadu uvádza, že obchodník s cennými papiermi je povinný v zmysle § 76 ods. 2 prvá veta zákona o cenných papieroch v ustanovenom termíne každoročne oznámiť Národnej banke Slovenska audítora alebo audítorskú spoločnosť poverenú overením účtovnej závierky.

73. Útvar dohľadu konštatuje, že vyššie uvedená povinnosť je z pohľadu výkonu dohľadu dôležitá najmä z dôvodu, že zákon o cenných papieroch v súvislosti s výberom audítora zo strany obchodníka s cennými papiermi jednak ustanovuje kompetenciu pre Národnú banku Slovenska odmietnuť výber audítora alebo audítorskej spoločnosti (§ 76 ods. 2 zákona o cenných papieroch) a tiež zákon o cenných papieroch ustanovuje povinnosť pre vybraného audítora alebo audítorskú spoločnosť bez zbytočného odkladu informovať Národnú banku Slovenska o akejkoľvek skutočnosti, o ktorej sa v priebehu svojej činnosti dozvie a ktorá nasvedčuje porušenie povinností obchodníka s cennými papiermi ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi a ktorá tiež môže ovplyvniť riadny výkon činnosti obchodníka s cennými papiermi alebo môže viesť k odmietnutiu overenia ročnej účtovnej závierky alebo k vysloveniu výhrady (§ 76 ods. 3 zákona o cenných papieroch). Audítora alebo audítorskú spoločnosť majú ďalej zákonom o cenných papieroch ustanovenú povinnosť na písomné požiadanie Národnej banky Slovenska poskytnúť podklady o skutočnostiach zistené počas výkonu ich činnosti

u obchodníka s cennými papiermi. Útvar dohľadu vzhľadom na uvedené konštatuje, že informácia o osobe audítora alebo audítorskej spoločnosti poverenej overením účtovnej závierky je zo strany obchodníka s cennými papiermi dôležitá pre riadny výkon dohľadu.

74. Útvar dohľadu má v tomto sankčnom konaní za preukázané, že účastník konania do 30.06.2022 písomne neoznámil Národnej banke Slovenska, ktorý audítora alebo audítorskú spoločnosť bol poverený overením účtovnej závierky spoločnosti PRIVESTO za rok 2022 a že účastník konania do 30.06.2023 písomne neoznámil Národnej banke Slovenska, ktorý audítora alebo audítorskú spoločnosť bol poverený overením účtovnej závierky spoločnosti PRIVESTO za rok 2023. Útvar dohľadu v rámci preverenia skutkového stavu v rámci sankčného konania zistil, že účastník konania do 30.06.2024 písomne neoznámil Národnej banke Slovenska, ktorý audítora alebo audítorskú spoločnosť bol poverený overením účtovnej závierky spoločnosti PRIVESTO za rok 2024.

75. Útvar dohľadu vzhľadom na uvedené konštatuje, že účastník konania závažne a systematicky porušoval § 76 ods. 2 prvá veta zákona o cenných papieroch, keď písomne v lehote do 30.06.2022 neoznámil Národnej banke Slovenska, ktorý audítora alebo audítorskú spoločnosť bol poverený overením účtovnej závierky spoločnosti PRIVESTO za rok 2022 a keď písomne v lehote do 30.06.2023 neoznámil Národnej banke Slovenska, ktorý audítora alebo audítorskú spoločnosť bol poverený overením účtovnej závierky spoločnosti PRIVESTO za rok 2023. Útvar dohľadu zároveň konštatuje, že uvedeným konaním účastník konania zároveň maril výkon dohľadu, pretože neoznámením osoby audítora nemala Národná banka Slovenska k dispozícii všetky údaje potrebné na riadny výkon dohľadu.

d. Porušenie č. III.2. výrokovej časti rozhodnutia

76. Útvar dohľadu uvádza, že obchodník s cennými papiermi je povinný v zmysle § 77 ods. 1 prvá veta zákona o cenných papieroch v ustanovených termínoch predkladať Národnej banke Slovenska správu o svojom hospodárení, a to elektronicky prostredníctvom IS ŠZP vo forme správy o hospodárení obchodníka s cennými

papiermi Ocp (RPS) 20-02 v zmysle § 1 ods. 1 písm. i) Opatrenia NBS č. 13/2014 so všetkými povinnými náležitosťami podľa § 77 ods. 5 zákona o cenných papieroch a rovnako je obchodník s cennými papiermi povinný v zmysle § 77 ods. 1 zákona o cenných papieroch v ustanovených termínoch ukladať do verejnej časti Registra účtovných závierok výročnú správu za príslušný kalendárny rok so všetkými povinnými náležitosťami podľa § 77 ods. 2 zákona o cenných papieroch a tiež správu audítora. Uvedená povinnosť obchodníka s cennými papiermi sa považuje za splnenú predložením správy o hospodárení obchodníka s cennými papiermi Ocp (RPS) 20-02 Národnej banke Slovenska v termíne do dvoch mesiacov po skončení polovice príslušného účtovného obdobia a uložením výročnej správy a správy audítora do verejnej časti Registra účtovných závierok, a to v termíne najneskôr do štyroch mesiacov po uplynutí príslušného účtovného obdobia.

77. Útvar dohľadu konštatuje, že splnenie povinnosti predložiť správu o hospodárení Národnej banke Slovenska, vypracovanie a uloženie výročnej správy za príslušný kalendárny rok a správy audítora do verejnej časti Registra účtovných závierok sú dôležité z hľadiska výkonu dohľadu, a to z dôvodu, že Národná banka Slovenska získava z uvedených dokladov dôležité informácie týkajúce sa obchodníka s cennými papiermi. Útvar dohľadu ďalej konštatuje, že zverejnenie účtovnej dokumentácie vrátane správy nezávislého audítora v Registri účtovných závierok predstavuje dôležitý nástroj, ktorým nielen Národná banka Slovenska, ale aj iné orgány verejnej moci, ako aj obchodní partneri či zamestnanci spoločnosti sa môžu oboznámiť s finančným hospodárením spoločnosti.

78. Útvar dohľadu má v rámci sankčného konania za preukázané, že spoločnosť PRIVESTO nepredložila Národnej banke Slovenska v lehote najneskôr do dvoch mesiacov po skončení polovice účtovného obdobia, t. j. do 31.08.2023 polročnú správu 2023, ktorú bola povinná predložiť v zmysle § 1 ods. 1 písm. j) Opatrenia NBS č. 13/2014 platného a účinného do 31.12.2023 elektronicky, prostredníctvom IS ŠZP vo forme *správy o hospodárení obchodníka s cennými papiermi Ocp (RPS) 20-02*. Útvar dohľadu pre úplnosť uvádza, že spoločnosť PRIVESTO ani do času vydania tohto rozhodnutia predmetnú správu nepredložila.

79. Útvar dohľadu má v rámci sankčného konania rovnako za preukázané, že spoločnosť PRIVESTO nesplnila ďalšiu zákonnú povinnosť, keď v lehote do 30.04.2023 neuložila do verejnej časti Registra účtovných závierok výročnú správu za rok 2022 a správu audítora 2022 a opakovane v lehote do 30.04.2024 neuložila do verejnej časti Registra účtovných závierok výročnú správu za rok 2023 a správu audítora 2023. Útvar dohľadu pre úplnosť uvádza, že spoločnosť PRIVESTO ani do času vydania tohto rozhodnutia neuložila do verejnej časti Registra účtovných závierok vyššie uvedené správy.

80. Útvar dohľadu vzhľadom na uvedené konštatuje, že účastník konania závažne a systematicky porušoval § 77 ods. 1 prvá veta zákona o cenných papieroch, keď nepredložil Národnej banke Slovenska polročnú správu 2023 a opakovane neuložil do Registra účtovných závierok výročnú správu 2022, výročnú správu 2023 a správu audítora 2022 a správu audítora 2023. Útvar dohľadu zároveň konštatuje, že uvedeným konaním účastník konania zároveň maril výkon dohľadu, pretože nepredložením polročnej správy 2023, výročných správ a správ audítora nemala Národná banka Slovenska k dispozícii všetky údaje potrebné na riadny výkon dohľadu.

e. Porušenie č. III.3. výrokovej časti rozhodnutia

81. Útvar dohľadu uvádza, že predkladanie výkazov, správ a hlásení je jednou zo základných informačných a oznamovacích povinností obchodníka s cennými papiermi voči Národnej banke Slovenska počas obdobia, kedy má právoplatne udelené povolenie na vykonávanie investičných služieb.

82. Útvar dohľadu konštatuje, že obchodník s cennými papiermi je povinný v zmysle § 77 ods. 8 zákona o cenných papieroch vypracovať a predkladať výkazy, hlásenia a iné správy, ktorých obsah, formu, členenie, termíny, spôsob a miesto predkladania ustanoví opatrenie, ktoré vydá Národná banka Slovenska. Výkazy, hlásenia a iné správy musí obchodník s cennými papiermi predkladať nielen vecne a obsahovo správne tak, aby tieto poskytovali pravdivý obraz o hlásených skutočnostiach, ale je povinný predkladať ich aj včas. Opatrenie NBS č. 13/2014 je vykonávacím predpisom, ktorý vydala Národná banka Slovenska a ktorý okrem iného ustanovuje periodicitu predkladania správ, hlásení a výkazov obchodníkmi s cennými papiermi a termín ich predkladania.

83. Útvar dohľadu ďalej konštatuje, že obchodník s cennými papiermi je povinný v zmysle § 77 ods. 8 zákona o cenných papieroch v spojení s Nariadením 2019/2033 na pravidelnej báze predkladať Národnej banke Slovenska správy týkajúce sa jeho finančnej a majetkovej

situácie. Útvár dohľadu uvádza, že Nariadenie 2019/2033 je osobitným (priamo aplikovateľným) právnym predpisom, ktorý v samostatnej časti (siedma časť predmetného nariadenia) a konkrétne v čl. 54 a 55 ustanovuje požiadavky na predkladanie správ pre investičné spoločnosti, pričom VN 2021/2284 je jeho vykonávacím predpisom obsahujúcim okrem iného referenčné dátumy vypracovania správ a dátumy, resp. termíny predkladania predmetných správ.

84. Útvár dohľadu uvádza, že riadne plnenie informačných a vykazovacích povinností, t. j. poskytovanie včasných a pravdivých údajov v predkladaných hláseniach, výkazoch a správach je dôležité na účely výkonu dohľadu na diaľku, na štatistické účely pri dohľade nad finančným trhom, pri tvorbe správ a analýz slovenského finančného sektora a taktiež slúži ako spoľahlivý zdroj informácií pre klientov a investorov.

85. Útvár dohľadu má v rámci sankčného konania za preukázané, že účastník konania opakovane vôbec nepredložil (do dňa vydania tohto rozhodnutia) výkazy v zmysle § 1 ods. 1 písm. a) Opatrenia NBS č. 13/2014 **bilancia aktív a pasív** Bil (NBS) 1-12, výkaz v zmysle § 1 ods. 1 písm. b) Opatrenia NBS č. 13/2014 **výkaz ziskov a strát** Bil (NBS) 2-12 za posledný kvartál roku 2023 a prvý kvartál roku 2024 a za prvý kvartál roku 2024 navyše vôbec nepredložil (do dňa vydania tohto rozhodnutia) hlásenie o štruktúre obchodnej a neobchodnej knihy Ocp (ONK) 5-12 v zmysle § 1 ods. 1 písm. c) Opatrenia NBS č. 13/2014. Bez predloženia uvedených výkazov a hlásení nemá Národná banka Slovenska k dispozícii informácie potrebné na vyhodnotenie finančnej a ekonomickej situácie účastníka konania. Útvár dohľadu v rámci preverenia skutkového stavu v rámci sankčného konania zistil, že účastník konania následne za druhý kvartál roku 2024, t. j. za obdobie od 01.04.2024 do 30.06.2024 znova vôbec nepredložil výkaz bilancia aktív a pasív Bil (NBS) 1-12, ktorý mal byť Národnej banke Slovenska predložený v termíne do 25.07.2024 a výkaz ziskov a strát Bil (NBS) 2-12, ktorý mal byť Národnej banke Slovenska predložený rovnako v termíne do 25.07.2024. Útvár dohľadu tiež v rámci preverenia skutkového stavu zistil, že účastník konania okrem vyššie uvedených správ a hlásení týkajúcich sa jeho majetkovej a finančnej situácie nepredložil za druhý kvartál roku 2024 v ustanovenom termíne do 25.07.2024 ani hlásenia týkajúce sa poskytovania investičných služieb, a to hlásenie o poplatkoch účtovaných klientom Ocp (PUK) 13-04 v zmysle § 1 ods. 1 písm. d) Opatrenia NBS č. 13/2014 a hlásenie o poskytovaných investičných službách, investičných činnostiach a vedľajších službách Ocp (PIS) 2-04 v zmysle § 1 ods. 1 písm. e) Opatrenia NBS č. 13/2014.

86. Útvár dohľadu má v rámci sankčného konania ďalej za preukázané, že účastník konania opakovane vôbec nepredložil správy v zmysle čl. 54 ods. 1 Nariadenia 2019/2033 v spojení s VN 2021/2284 za posledný kvartál roku 2023 a prvý kvartál roku 2024, ktoré obsahujú informácie týkajúce sa plnenia prudenciálnych požiadaviek v zmysle Nariadenia 2019/2033. Útvár dohľadu uvádza, že každý obchodník s cennými papiermi je povinný dodržiavať jednotné prudenciálne požiadavky ustanovené Nariadením 2019/2033, a to najmä vo vzťahu k požiadavkám na výšku a zloženie vlastných zdrojov, požiadavkám na obmedzenie rizika koncentrácie a požiadavkám na likviditu. Podľa recitálu Nariadenia 2019/2033 „*Spoľahlivé prudenciálne požiadavky by mali zabezpečiť, aby investičné spoločnosti boli spravované systematicky a v najlepšom záujme svojich klientov*“. Bez predloženia uvedených správ nemá Národná banka Slovenska k dispozícii informácie potrebné na **pravidelné vyhodnocovanie plnenia prudenciálnych požiadaviek** v zmysle Nariadenia 2019/2033. Útvár dohľadu v rámci preverenia skutkového stavu v rámci sankčného konania zistil, že účastník konania ďalej nepredložil ani správy v zmysle čl. 54 ods. 1 Nariadenia 2019/2033 v spojení s VN 2021/2284 za druhý kvartál roku 2024, t. j. za obdobie od 01.04.2024 do 30.06.2024, ktorá mala byť Národnej banke Slovenska predložená v termíne do 12.08.2024.

87. Útvár dohľadu na základe preukázaného skutkového stavu konštatuje, že účastník konania opakovane, a to ani na viaceré výzvy útvaru dohľadu, vôbec nepredkladal výkazy, správy a hlásenia v zmysle vnútroštátnej aj európskej legislatívy týkajúce sa jeho ekonomickej a finančnej situácie a majetkových pomerov. Útvár dohľadu uvádza, že účastník konania nepredkladal práve tie výkazy, správy a hlásenia, ktoré sú pre Národnú banku Slovenska nevyhnutné pre vyhodnotenie, či účastník konania plní kapitálové požiadavky na vlastné zdroje podľa čl. 11 Nariadenia 2019/2033 a či spĺňa podmienky, za ktorých mu bolo udelené povolenie na poskytovanie investičných služieb. Bez predloženia predmetných správ je Národnej banke Slovenska znemožnené sledovať a overiť ekonomickú a finančnú situáciu a majetkové pomery dohliadaného subjektu, v tomto prípade obchodníka s cennými papiermi.

88. Útvar dohľadu vzhľadom na uvedené konštatuje, že účastník konania závažne a systematicky porušoval § 77 ods. 8 prvá a tretia veta zákona o cenných papieroch v spojení s § 3 ods. 2 a 3 písm. a) Opatrenia NBS č. 13/2014, keďže opakovane nepredložil Národnej banke Slovenska výkazy a hlásenia v zmysle § 1 ods. 1 písm. a) až c) Opatrenia NBS č. 13/2014 za posledný kvartál roku 2023 a prvý kvartál roku 2024. Útvar dohľadu zároveň konštatuje, že uvedeným konaním účastník konania zároveň maril výkon dohľadu, pretože nepredložením predmetných výkazov a správ nemala Národná banka Slovenska k dispozícii všetky údaje potrebné na riadny výkon dohľadu.

89. Útvar dohľadu ďalej vzhľadom na vyššie uvedené konštatuje, že účastník konania závažne a systematicky porušoval § 77 ods. 8 prvá a tretia veta zákona o cenných papieroch v spojení s čl. 54 ods. 1 Nariadenia 2019/2033 a čl. 2 ods. 1 písm. a) VN 2021/2284, keďže opakovane nepredložil Národnej banke Slovenska správu v zmysle čl. 54 ods. 1 Nariadenia 2019/2033, ktorá mala byť vypracovaná štvrťročne k 31.12.2023 a správu, ktorá mala byť vypracovaná štvrťročne k 31.3.2024. Útvar dohľadu zároveň konštatuje, že uvedeným konaním účastník konania zároveň maril výkon dohľadu, pretože nepredložením predmetných správ nemala Národná banka Slovenska k dispozícii aktuálne údaje potrebné na riadny výkon dohľadu.

VII. Odôvodnenie uloženej sankcie

VII. 1. Všeobecná časť

90. Útvar dohľadu po vyhodnotení skutkového a právneho stavu a všetkých dôkazov v rámci tohto sankčného konania nedostatky v činnosti účastníka konania uvedené v *Oznámení o začatí konania a Výzve* spočívajúce v porušení ustanovení zákona o cenných papieroch, Nariadenia 2019/2033 v spojení s VN 2021/2284 a Opatrenia NBS č. 13/2014 v znení platnom a účinnom do 31.12.2023 a Opatrenia NBS č. 13/2014 na základe ktorých sa ukladá účastníkovi konania sankcia špecifikoval a konkretizoval tak, ako je uvedené vo výroku a odôvodnení tohto rozhodnutia.

91. Cieľom dohľadu nad finančným trhom v zmysle § 1 ods. 1 zákona o dohľade je *„prispievať k stabilite finančného trhu ako celku, ako aj k bezpečnému a zdravému fungovaniu finančného trhu v záujme udržiavania dôveryhodnosti finančného trhu, ochrany finančných spotrebiteľov a iných klientov na finančnom trhu a rešpektovania pravidiel hospodárskej súťaže.“*

92. Podľa § 144 ods. 1 zákona o cenných papieroch: *„Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti obchodníka s cennými papiermi alebo pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v povolení podľa § 55 alebo § 56 alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, v nedodržiavaní podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených obchodníkovi s cennými papiermi alebo pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi, v nedodržiavaní podmienok podľa § 55 ods. 2 a 6 a § 56 ods. 2 a 9, alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, osobitných zákonov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon činností obchodníka s cennými papiermi ..., môže Národná banka Slovenska ... i) odobrať povolenie na poskytovanie investičných služieb z dôvodov uvedených v § 156,“.*

93. Podľa § 156 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch: *„Národná banka Slovenska je povinná odobrať povolenie na poskytovanie investičných služieb, ak ... c) obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi v lehote podľa § 85 ods. 7 neuhradí príspevok do fondu,“*

94. Podľa § 156 ods. 2 písm. g) a i) zákona o cenných papieroch: *„Národná banka Slovenska môže odobrať povolenie na poskytovanie investičných služieb pri vzniku závažných nedostatkov v činnosti obchodníka s cennými papiermi alebo pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi a pri porušovaní požiadaviek na podnikanie obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, ak ... g) obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi opakovane alebo po uložení poriadkovej pokuty marí výkon dohľadu, ... i) obchodník s cennými papiermi závažne a systematicky porušuje ustanovenia tohto zákona alebo osobitných predpisov“.*

95. Podľa § 144 ods. 35 zákona o cenných papieroch: *„Národná banka Slovenska pri určovaní druhu a výšky sankcií zohľadňuje a) závažnosť a trvanie porušenia, b) mieru zodpovednosti osoby, c) finančnú situáciu*

zodpovednej osoby podľa celkového ročného obratu zodpovednej právnickej osoby alebo ročného príjmu zodpovednej fyzickej osoby, d) výšku ziskov, ktoré zodpovedná osoba dosiahla, alebo výšku strát, ktorým zabránila, ak je možné ich určiť, e) straty tretích osôb spôsobené porušením, ak je možné ich určiť, f) úroveň spolupráce zodpovednej osoby s Národnou bankou Slovenska, g) predchádzajúce porušenia, ktorých sa dopustila zodpovedná osoba, h) opatrenia prijaté po porušení osobou zodpovednou za porušenie, aby sa zabránilo jeho opakovaniu“.

96. Útvar dohľadu v tomto sankčnom rozhodnutí považuje na základe dôkazov obsiahnutých v spisovom podklade za jednoznačne preukázané, že účastník konania sa dopustil porušenia zákona o cenných papieroch a osobitných právnych predpisov tak, ako sú tieto porušenia bližšie špecifikované a popísané v tomto sankčnom rozhodnutí.

97. Národná banka Slovenska pri stanovovaní druhu sankcie vzala do úvahy zásadu legitímnych očakávaní, v súlade s ktorou by sa pri určení druhu a výšky sankcie nemala neodôvodnene odchyľovať od sankcií uložených za obdobné porušenia v skôr prejednávaných kauzách. Národná banka Slovenska zohľadnila taktiež právom chránené záujmy, do ktorých bolo predmetnými porušeniami účastníka konania zasiahnuté a okolnosti relevantné v rámci individualizácie sankcie uvedené v tomto rozhodnutí.

98. Pri určení druhu sankcie útvar dohľadu v súlade s § 144 ods. 35 zákona o cenných papieroch posúdil a následne prihliadol na nižšie konkretizované zákonné kritériá, a to závažnosť a trvanie porušenia, mieru zodpovednosti, finančnú situáciu zodpovednej osoby podľa celkového ročného obratu zodpovednej právnickej osoby alebo ročného príjmu zodpovednej fyzickej osoby, výšku ziskov, ktoré zodpovedná osoba dosiahla, alebo výšku strát, ktorým zabránila, ak je možné ich určiť, straty tretích osôb spôsobené porušením, ak je možné ich určiť, úroveň spolupráce zodpovednej osoby s Národnou bankou Slovenska, predchádzajúce porušenia, ktorých sa dopustila zodpovedná osoba, opatrenia prijaté po porušení osobou zodpovednou za porušenie, aby sa zabránilo jeho opakovaniu nasledovne:

VII.2. Posúdenie zákonných kritérií

a. Závažnosť a trvanie porušenia

99. Útvar dohľadu z hľadiska závažnosti vyhodnotil protiprávne konanie účastníka konania uvedené vo výroku rozhodnutia pod **bodom I. ako vysoko závažné**. Stupeň závažnosti protiprávneho konania účastníka konania zvyšuje skutočnosť, že účastník konania ani v dodatočne stanovenej lehote neodstránil protiprávny stav a neuhradil riadne štvrtročnú splátku ročného príspevku do GFI za prvý štvrťrok 2024 (a to ani ku dňu vydania tohto rozhodnutia). Útvar dohľadu po komplexnom vyhodnotení skutočností zistených v rámci výkonu dohľadu na diaľku nad spoločnosťou PRIVESTO konštatuje v prípade porušenia uvedeného vo výroku tohto rozhodnutia pod bodom I. také závažné porušenie zákona o cenných papieroch, s ktorým zákon o cenných papieroch ukladá Národnej banke Slovenska povinnosť uložiť obchodníkovi s cennými papiermi najprísnejšiu sankciu vo forme odobratia povolenia na poskytovanie investičných služieb.

100. Stupeň závažnosti protiprávneho konania uvedeného v rámci porušenia uvedeného pod **bodom II. a III.** výroku tohto rozhodnutia posúdil útvar dohľadu vzhľadom na okolnosti vzniku protiprávneho stavu, dĺžku trvania protiprávneho stavu a jeho následky **ako vysoko závažný**. Vysoká závažnosť porušenia spočíva **v závažnom a systematickom porušovaní zákona o cenných papieroch** a ďalších osobitných právnych predpisov, s ktorými zákon o cenných papieroch spája možnosť uloženia najprísnejšej sankcie vo forme odobratia povolenia na poskytovanie investičných služieb. Útvar dohľadu uvádza, že závažnosť a systematickosť porušenia spočíva najmä v mnohonásobných a opakovaných porušeniach zákona o cenných papieroch v spojení so sekundárnou legislatívou a osobitných právnych predpisov účastníkom konania ako regulovaného subjektu finančného trhu, a to v opakovanom neuhradení štvrtročnej splátky ročného príspevku do GFI, opakujúcom sa nepredkladaní výročných správ a správ audítorov za roky 2022 a 2023, opakujúcom sa neoznámení osoby audítora, resp. audítorskej spoločnosti poverenej overením účtovnej závierky v rokoch 2022 a 2023 a tiež v opakujúcom sa nepredkladaní výkazov, správ a hlásení týkajúcich sa ekonomickej a finančnej situácie účastníka konania za posledný kvartál roku 2023 a za prvý kvartál roku 2024. Útvar dohľadu opakovane upozorňoval, usmerňoval a vyzýval účastníka konania na zjednanie nápravy aj pod hrozbou uloženia sankcie, a to aj vo forme odobratia povolenia, avšak účastník konania napriek tomu pokračoval v protiprávnom konaní, resp. udržiaval protiprávny stav.

101. Závažnosť porušenia uvedených vo výroku rozhodnutia **pod bodom III. navyše zvyšuje skutočnosť**, že účastník konania závažným a systematickým porušovaním zákona o cenných papieroch a osobitných právnych

predpisov **opakovane maril výkon dohľadu**, pričom zákon o cenných papieroch v súvislosti s touto skutočnosťou spája možnosť uloženia sankcie vo forme odobratia povolenia na poskytovanie investičných služieb. Útvar dohľadu konštatuje, že absencia predloženia predpísaných výkazov, správ, hlásení týkajúcich sa ekonomickej a finančnej situácie účastníka konania za posledný kvartál roku 2023 a za prvý kvartál roku 2024, rovnako ako aj absencia predloženia ďalších zákonom ustanovených informácií, a to výročných správ za roky 2022 a 2023, správ audítora za roky 2022 a 2023, neoznámením osoby audítora, resp. audítorskej spoločnosti poverenej overením účtovnej závierky v rokoch 2022 a 2023 má za dôsledok nemožnosť transparentného sledovania a vyhodnocovania ekonomickej a finančnej situácie a majetkových pomerov účastníka konania, pričom uvedené je neoddeliteľnou súčasťou dohľadu vykonávaného zo strany Národnej banky Slovenska.

102. **Dĺžka trvania porušení** zákona o cenných papieroch a osobitných právnych predpisov, teda nedostatky v činnosti účastníka konania, ktoré boli predmetom tohto sankčného konania, trvali od 01.06.2022 do 15.05.2024, pričom útvar dohľadu konštatuje, že tak, ako je v odôvodnení tohto rozhodnutia uvedené, porušovanie ustanovení zákona

o cenných papieroch a osobitných právnych predpisov účastníkom konania v čase vydania tohto rozhodnutia stále trvá. Útvar dohľadu konštatuje, že pokiaľ ide o dĺžku trvania porušenia uvedeného vo výroku rozhodnutia **pod bodom I.** ide o jednorazový skutok spočívajúci v neuhradení štvrťročnej splátky ročného príspevku do GFI za prvý štvrťrok 2024 a v prípade dĺžky trvania porušení uvedených vo výroku rozhodnutia **pod bodom II.** ide o päť jednorazových skutkov, z toho štyri z nich spočívajú v neuhradení štvrťročnej splátky ročného príspevku do GFI za prvý štvrťrok 2023, druhý štvrťrok 2023, tretí štvrťrok 2023 a štvrtý štvrťrok 2023 včas a jeden z nich spočíva v neuhradení štvrťročnej splátky ročného príspevku do GFI za druhý štvrťrok 2024 (predmetnú splátku neuhradil účastník konania ani do času vydania tohto rozhodnutia). V rámci vyhodnotenia dĺžky trvania porušení uvedených vo výroku rozhodnutia **pod bodom III.** útvar dohľadu uvádza, že porušenia sa vzťahujú na celé sledované obdobie, t. j. na čas od 01.06.2022

do 15.05.2024, keďže účastník konania v lehotách ustanovených osobitnými právnymi predpismi nepredkladal včas informácie, správy, výkazy a hlásenia. V prípade porušenia uvedeného vo výroku rozhodnutia **pod bodom III.1.** účastník konania v lehote

do 30.06.2022 písomne neoznámil Národnej banke Slovenska, ktorý audítor alebo audítorská spoločnosť bol poverený overením účtovnej závierky spoločnosti PRIVESTO za rok 2022 a následne v lehote do 30.06.2023 písomne neoznámil Národnej banke Slovenska, ktorý audítor alebo audítorská spoločnosť bol poverený overením účtovnej závierky spoločnosti PRIVESTO za rok 2023. V prípade porušenia uvedeného vo výroku rozhodnutia **pod bodom III.2.** účastník konania v lehote do 31.08.2023 nepredložil Národnej banke Slovenska polročnú správu 2023, v lehote do 30.04.2023 neuložil do Registra účtovných závierok výročnú správu 2022 a správu audítora 2022 a v lehote do 30.04.2024 neuložil do Registra účtovných závierok výročnú správu 2023 a správu audítora 2023. V prípade porušenia uvedeného vo výroku rozhodnutia **pod bodom III.2.**

až III.4. ďalej účastník konania nepredložil za posledný kvartál roku 2023 a prvý kvartál roku 2024 a to ani do času vydania tohto rozhodnutia štyri výkazy [dva výkazy Bil (NBS) 1-12 a dva výkazy Bil (NBS) 2-12]], jedno hlásenie [Ocp (ONK) 5-12] a dve správy v zmysle čl. 54 ods. 1 Nariadenia 2019/2033, teda podľa útvaru dohľadu ide zo strany účastníka konania o systematické a dlhodobé deliktné konanie. Útvar dohľadu konštatuje, že účastník konania si **dlhodobo neplní ani elementárne zákonné povinnosti, opakovane porušuje právne predpisy** a dopúšťa sa tak správnych deliktov, pričom niektoré tieto porušenia pretrvávajú dlhší čas, a to viac ako dva roky. Pretrvávanie závažných nedostatkov v činnosti účastníka konania možno považovať za systematické a závažné neplnenie základných regulatórnych požiadaviek pre výkon činnosti obchodníka s cennými papiermi.

103. Útvar dohľadu zároveň konštatuje, že počas trvania sankčného konania zistil zo strany účastníka konania nepredloženie ďalších výkazov, správ a hlásení za druhý kvartál roku 2024, a to správu v zmysle čl. 54 ods. 1 Nariadenia 2019/2033 v spojení s VN 2021/2284, výkazu bilancia aktív a pasív Bil (NBS) 1-12 a výkazu ziskov a strát Bil (NBS) 2-12 rovnako aj hlásení týkajúcich sa poskytovania investičných služieb, a to hlásenia o poplatkoch účtovaných klientom Ocp (PUK) 13-04 a hlásenia o poskytovaných investičných službách, investičných činnostiach a vedľajších službách Ocp (PIS) 2-04 a tiež, že účastník konania opakovane písomne neoznámil Národnej banke Slovenska, ktorý audítor alebo audítorská spoločnosť bol poverený overením účtovnej závierky spoločnosti PRIVESTO za rok 2024 (bližšie pozri body 85. a 86. odôvodnenia tohto rozhodnutia). Vzhľadom na hospodárnosť a efektívnosť vedeného konania útvar dohľadu nerozšíril dôvody začatého konania, nakoľko tieto porušenia by nemali zásadný vplyv na druh uloženej sankcie. Z uvedeného vyplýva, že u účastníka konania sa plynutím času rozsah zistených porušení zvyšuje a teda účastník konania nemá záujem odstrániť zistené porušenia.

b. Miera zodpovednosti

104. Útvar dohľadu konštatuje, že za zistené porušenia povinností vyplývajúcich zo zákona o cenných papieroch a osobitných právnych predpisov zodpovedá účastník konania ako právnická osoba, kde nemožno hovoriť o zavinení (úmysel, nebanlivosť), pretože zavinenie pri nich nie je pojmovým znakom a predpokladom vzniku zodpovednosti - preukazuje sa len porušenie právnej povinnosti, keďže sa jedná o tzv. objektívnu zodpovednosť. Z tohto dôvodu útvar dohľadu pri posudzovaní veci neprihliadal na subjektívnu stránku, pričom konanie, ktorým sú ohrozované finančné záujmy, stabilita a integrita finančného systému, je vo všeobecnosti považované za spoločensky nebezpečné. Zákon o cenných papieroch zároveň neustanovuje žiadne liberáčne dôvody pre zbavenie sa zodpovednosti obchodníka s cennými papiermi za porušenia uvedené vo výroku tohto rozhodnutia.

c. Finančná situácia

105. Útvar dohľadu konštatuje, že tak ako je vyššie, v bodoch 85. a 86. odôvodnenia tohto rozhodnutia uvedené, spoločnosť PRIVESTO nepredložila Národnej banke Slovenska informácie potrebné na vyhodnotenie jej aktuálnej majetkovej, finančnej a ekonomickej situácie. Národná banka Slovenska ďalej konštatuje, že spoločnosť PRIVESTO od roku 2022 neukladá do Registra účtovných závierok účtovné závierky, výročnú správu a správu audítora (ostatne uložená účtovná závierka, výročná správa a správa audítora je za rok 2021).

106. Z informácií a údajov, ktoré má Národná banka Slovenska v rámci dohľadu k dispozícii, možno uviesť, že ostatne predložené relevantné správy a hlásenia týkajúce sa majetkovej a finančnej situácie spoločnosti PRIVESTO boli vykázané podľa stavu k 30.9.2023, kedy účastník konania vykázal stratu v hospodárení vo výške – 157 000 tis. eur. Útvaru dohľadu je z vlastnej činnosti známe, že k 30.09.2023 boli vlastné zdroje spoločnosti PRIVESTO vo výške 159 891 eur, čo bolo 9 891 eur nad minimálnou zákonnou požiadavkou vlastných zdrojov a likvidné prostriedky vo výške 25 176 eur. Útvar dohľadu konštatuje, že za posledný kvartál roku 2023 a prvý kvartál roku 2024 nedisponuje informáciami o finančnej a majetkovej situácii účastníka konania a o stave hospodárenia účastníka konania. Útvaru dohľadu neboli za posledný kvartál roku 2023 a prvý kvartál roku 2024 zo strany účastníka konania buď vôbec predložené výkazy, správy a hlásenia týkajúce sa jeho finančnej a majetkovej situácie [napr. výkaz v zmysle § 1 ods. 1 písm. a) Opatrenia NBS č. 13/2014 bilancia aktív a pasív Bil (NBS) 1-12, výkaz v zmysle § 1 ods. 1 písm. b) Opatrenia NBS č. 13/2014 výkaz ziskov a strát Bil (NBS) 2-12, správy podľa čl. 54 ods. 1 Nariadenia 2019/2033, ktoré obsahujú informácie týkajúce sa plnenia prudenciálnych požiadaviek v zmysle nariadenia 2019/2033], alebo boli výkazy týkajúce sa vykonávania obchodných činností doručované do IS ŠZP prázdne, bez vykázania akýchkoľvek údajov o poskytovaných investičných služieb, ako aj o účtovaných poplatkoch.

107. Útvar dohľadu vzhľadom na uvedené nevie posúdiť aktuálnu hospodársku situáciu spoločnosti PRIVESTO. Útvar dohľadu zároveň konštatuje, že uvedené kritérium nemá vplyv na druh ukladanej sankcie.

d. Výška ziskov alebo výška strát

108. Vyhodnotenie tohto kritéria uvádza útvar dohľadu vyššie, v rámci vyhodnotenia kritéria finančnej situácie účastníka konania (body 105. až 107. odôvodnenia tohto rozhodnutia). Výšku strát, ktorým účastník konania zabránil, nie je možné určiť. Útvar dohľadu uvádza, že predmetné kritérium nemá vplyv na druh ukladanej sankcie.

e. Straty tretích osôb

109. Útvar dohľadu v rámci vyhodnotenia tohto kritéria uvádza, že v čase vydania tohto rozhodnutia mu z jeho činnosti a výkonu dohľadu nie sú známe straty tretích osôb spôsobené porušením povinností účastníka konania vyplývajúcich zo zákona o cenných papieroch a osobitných právnych predpisov. Útvar dohľadu uvádza, že predmetné kritérium nemá vplyv na určenie druhu ukladanej sankcie.

f. Úroveň spolupráce s Národnou bankou Slovenska

110. Útvar dohľadu posúdil ako okolnosť majúcu vplyv na závažnosť konštatovaných nedostatkov skutočnosť, že účastník konania nebol súčinný s útvarom dohľadu počas sankčného konania, nepreberal doručované zásielky, nezúčastnil sa oboznámenia so spisovým podkladom, ani sa z tejto neúčasti vopred neospravedlnil a k obsahu spisového podkladu sa nevyjadril. Útvar dohľadu uvedenú skutočnosť posúdil ako okolnosť zvyšujúcu závažnosť konštatovaných

nedostatkov.

g. Predchádzajúce porušenia

111. Útvar dohľadu konštatuje, že účastníkovi konania neboli v minulosti zo strany Národnej banky Slovenska právoplatne uložené sankcie. Útvar dohľadu na uvedenú skutočnosť prihliadol a uvádza, že predmetné kritérium nemá vplyv na druh ukladanej sankcie.

h. Prijaté opatrenia

112. Pokiaľ ide o opatrenia s cieľom zabrániť opakovanému porušeniu prijaté účastníkom konania ako zodpovednou osobou, vzhľadom na skutočnosť, že účastník konania nebol súčinný tak, ako je to opísané vyššie (viac pri vyhodnotení kritéria uvedeného pod bodom 110. odôvodnenia tohto rozhodnutia) Národná banka Slovenska konštatuje, že nemá vedomosť o tom, že by zo strany účastníka konania došlo k prijatiu opatrení s cieľom zabrániť opakovanému porušeniu, navyiac, útvaru dohľadu je zo svojej činnosti známa skutočnosť, že účastník konania v porušovaní ustanovení zákona o cenných papieroch a osobitných právnych predpisov pokračuje. Útvar dohľadu uvedenú skutočnosť posúdil ako okolnosť zvyšujúcu závažnosť konštatovaných nedostatkov.

VII. 3. Osobitná časť

113. Národná banka Slovenska uskutočňuje rozhodovanie o druhu a výške sankcie podľa svojej úvahy (tzv. diskrečná právomoc), v rámci zákonom dovoleného rozhodovacieho procesu, v ktorom útvar dohľadu v zákonom stanovených limitoch, hraniciach, uplatňuje svoju právomoc a určí druh a výšku sankcie, pričom použitie úvahy je v súlade so zásadami tohto logického uvažovania a rozhodnutie, ktoré je výsledkom tohto procesu (uváženia), je riadne zdôvodnené.

114. Národná banka Slovenska uvádza, že na základe právomocí jej zverených v zmysle § 1 ods. 2 a 3 písm. a) zákona o dohľade, ako aj § 2 ods. 3 zákona o NBS je povinná za účelom zabezpečenia bezpečného, zdravého a náležitého fungovania finančného trhu, ako aj v záujme udržania jeho dôveryhodnosti, ochrany finančných spotrebiteľov a iných klientov finančného trhu, konať a vynútiť skončenie predmetného protiprávneho stavu, resp. zamedziť jeho ďalšiemu trvaniu, a to aj prostredníctvom využitia sankcie v podobe odobratia povolenia na vykonávanie regulovanej činnosti na finančnom trhu.

115. Útvar dohľadu po vyhodnotení zákonných kritérií uvedených v § 144 ods. 35 zákona o cenných papieroch a po vyhodnotení skutkového a právneho stavu konštatuje vysoko závažné porušenia zákona o cenných papieroch a osobitných právnych predpisov (viď body 64. až 89. odôvodnenia tohto rozhodnutia), pričom dospel k záveru, že účel, resp. funkcia sankcie za zistené nedostatky účastníka konania bude dosiahnutá uložením sankcie, a to vo forme odobratia Povolenia NBS.

VII.4. K odobratiu povolenia na poskytovanie investičných služieb

116. Útvar dohľadu po komplexnom zvážení a vyhodnotení všetkých zákonných kritérií (*ako pritažujúce okolnosti boli vyhodnotené - nevykonanie nápravy pred začatím sankčného konania napriek opakovaným výzvam útvaru dohľadu, pasívny prístup účastníka konania počas celého sankčného konania, účastník konania si nepreberal poštové zásielky v odbernej lehote, nevyjadroval sa riadne k výzve, ktorá bola súčasťou Oznámenia o začatí konania a Výzvy, nezjednal nápravu, pričom ako jediná poľahčujúca okolnosť by mohla byť vyhodnotená skutočnosť - neexistencia predchádzajúceho sankcionovania zo strany Národnej banky Slovenska, avšak ako je aj uvedené v bode 112. odôvodnenia tohto rozhodnutia samotná existencia tejto skutočnosti nemá vplyv na druh uloženej sankcie*), vyhodnotení a posúdení účastníka konania z pohľadu jeho pôsobenia ako dohliadaného subjektu finančného trhu a charakteru poskytovaných investičných služieb a činností tak, ako je už v tomto rozhodnutí uvedené, pristúpil k uloženiu najprísnejšej sankcie z pohľadu licencovaného dohliadaného subjektu, a to v prípade obchodníka s cennými papiermi k odobratiu povolenia na poskytovanie investičných služieb. Po zohľadnení vyššie uvedených skutočností neprichádzala do úvahy iná alternatíva ako uloženie sankcie vo forme odobratia povolenia na poskytovanie investičných služieb.

117. Útvar dohľadu súčasne zvážil všetky okolnosti daného prípadu a dospel k záveru, že je na mieste odobrať účastníkovi konania povolenie na poskytovanie investičných služieb, pretože účastník

konania svojim konaním dáva jasne najavo, že povinnosti podľa zákona o cenných papieroch (a iných relevantných právnych predpisov) dodržiavať nehodlá a k zjednaniu nápravy neprišlo ani po upozornení zo strany Národnej banky Slovenska ohľadne neplnenia jeho povinností. Útvar dohľadu je toho názoru, že iná sankcia ako je odobratie povolenia na poskytovanie investičných služieb by v prípade účastníka konania nebola v súlade so zákonom o cenných papieroch [§ 144 ods. 1 v spojení s § 156 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch] a ani by nesplnila svoj účel.

118. Zákon o cenných papieroch v § 144 ods. 1 ustanovuje, že ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti obchodníka s cennými papiermi spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v povolení podľa § 55 alebo § 56 alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, v nedodržiavaní podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených obchodníkovi s cennými papiermi, v nedodržiavaní podmienok podľa § 55 ods. 2 a 6 a § 56 ods. 2 a 9, alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, osobitných zákonov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon činností obchodníka s cennými papiermi, môže Národná banka Slovenska uložiť sankcie ustanovené v § 144 ods. 1 písm. a) až g), pričom podľa § 144 ods. 1 písm. l) zákona o cenných papieroch odoberie obchodníkovi s cennými papiermi povolenie na poskytovanie investičných služieb z dôvodov uvedených v ustanovení § 156 zákona o cenných papieroch. Zákon o cenných papieroch teda v § 156 ustanovuje, kedy Národná banka Slovenska odoberie obchodníkovi s cennými papiermi povolenie na poskytovanie investičných služieb, pričom v odseku 1 písm. a) až d) sú ustanovené dôvody, kedy je Národná banka Slovenska **povinná odobrať** povolenie na poskytovanie investičných služieb a v ods. 2 písm. a) až i) sú ustanovené dôvody, kedy Národná banka Slovenska **môže odobrať** povolenie na poskytovanie investičných služieb.

119. Jedným z dôvodov, kedy je Národná banka Slovenska **povinná odobrať** povolenie na poskytovanie investičných služieb je aj skutočnosť, že obchodník s cennými papiermi v lehote podľa § 85 ods. 7 zákona o cenných papieroch neuhradí príspevok do GFI [§ 156 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch].

120. Dôvodmi, kedy Národná banka Slovenska **môže odobrať** povolenie na poskytovanie investičných služieb, sú skutočnosti, že obchodník s cennými papiermi opakovane marí výkon dohľadu [§ 156 ods. 2 písm. g) zákona o cenných papieroch] a tiež, že obchodník s cennými papiermi závažne a systematicky porušuje ustanovenia zákona o cenných papieroch a osobitných právnych predpisov [§ 156 ods. 2 písm. i) zákona o cenných papieroch].

121. Útvar dohľadu konštatuje, že má v tomto sankčnom konaní preukázané vysoko závažné porušenia zákona o cenných papieroch a osobitných právnych predpisov zo strany účastníka konania, pričom už len samotné porušenie uvedené pod bodom I. výrokovej časti tohto rozhodnutia **zakladá povinnosť pre Národnú banku Slovenska odobrať účastníkovi konania povolenie na poskytovanie investičných služieb**. Na základe posúdenia všetkých vyššie uvedených skutočností dospel útvar dohľadu k záveru, že v tomto konaní neprichádza do úvahy iná ako najprísnejšia sankcia v podobe odobratia povolenia na poskytovanie investičných služieb za jednotlivé porušenia právnych predpisov, pričom ako najzávažnejšie porušenie útvar dohľadu **vyhodnotil porušenie uvedené pod bodom I. výrokovej časti tohto rozhodnutia**, za ktoré nie je možné uložiť iný druh sankcie ako odobratie povolenia na vykonávanie investičných služieb. Je nepochybné, že účastník konania sa v rámci svojej protiprávnej činnosti dopustil aj ďalších porušení uvedených v bodoch II. a III. výrokovej časti tohto rozhodnutia, teda súbežne ďalších viacerých správnych deliktov (súbeh deliktov), pri sankcionovaní ktorých je nevyhnutné podľa názoru útvaru dohľadu aplikovať analógiu legis a postupovať podľa absorpčnej zásady uvedenej v ustanovení § 41 zákona č. 300/2005 Z. z. Trestného zákona tak, ako to stabilne konštatuje Najvyšší súd Slovenskej republiky vo svojej judikatúre[1].

Na základe analógie legis aplikoval útvar dohľadu v tomto rozhodnutí pravidlá pre ukládanie úhrnného trestu, t. j. uložil za viaceré delikty sankciu podľa ustanovení vzťahujúcich sa na správny delikt najprísnejšie postihnuteľný. Za najzávažnejšie porušenie považoval útvar dohľadu práve porušenie uvedené pod bodom I. výrokovej časti tohto rozhodnutia. Aplikáciu absorpčnej zásady prikazuje judikatúra správnych súdov v prípade súbehu správnych deliktov za použitia *analogiae legis* (a to ako v prípade jednočinného, tak aj viacčinného[2]). Útvar dohľadu vzhľadom na uvedené konštatuje, že ukladá jedinou sankciu vzťahujúcu sa k správny deliktom uvedeným vo výroku tohto rozhodnutia, a to odobratie povolenia, pričom uvedená sankcia zahŕňa sankciu za všetky porušenia uvedené vo výroku tohto rozhodnutia. Útvar dohľadu považuje uloženú sankciu spočívajúcu

v odobratí povolenia na poskytovanie investičných služieb za primeranú zisteným porušeniam a plne opodstatnenú. Uložená sankcia totiž musí pôsobiť nielen represívne voči účastníkovi konania, ale musí pôsobiť aj preventívne a musí mať silu odradiť od nezákonného postupu aj iné dohliadané subjekty finančného trhu, ktoré majú rovnaké zákonné povinnosti, aké porušil aj účastník konania, a preto útvar dohľadu rozhodol tak, ako je uvedené vo výroku tohto rozhodnutia (napr. rozhodnutie Krajského súdu v Bratislave zo dňa 25.03.2013, sp. zn.: 1S/184/2011, ktoré bolo potvrdené rozhodnutím Najvyššieho súdu Slovenskej republiky zo dňa 17.12.2014, sp. zn.: 2 Sžo/57/2013, rozhodnutie Najvyššieho súdu Slovenskej republiky zo dňa 26.09.2012, sp. zn.: 6 Sžo/42/2011, rozhodnutie Najvyššieho súdu Slovenskej republiky zo dňa 29.03.2017, sp. zn.: 10 Sžo/2/2016).

122. Útvar dohľadu so zohľadnením zisteného skutkového a právneho stavu, na základe citovaných zákonných ustanovení, po zvážení všetkých skutkových okolností a po posúdení zákonných kritérií rozhodol tak, ako je uvedené vo výrokovej časti tohto rozhodnutia.

123. Podľa § 157 ods. 1 zákona o cenných papieroch: „*Od okamihu doručenia rozhodnutia o odobratí povolenia na poskytovanie investičných služieb alebo odo dňa zániku povolenia na poskytovanie investičných služieb nesmie taká právnická osoba poskytovať investičné služby s výnimkou tých, ktoré sú nevyhnutné na vyrovnanie jej pohľadávok a záväzkov. Obchodník s cennými papiermi je povinný prihliadať na požiadavky a potrebné zdroje, ktoré sú založené na reálnom časovom rozvrhu a udržiavaní vlastných zdrojov a likvidity pri zohľadnení udržateľnosti obchodných modelov a stratégií.*“

124. Podľa § 157 ods. 2 zákona o cenných papieroch: „*Právnická osoba, ktorej bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb alebo ktorej zaniklo povolenie na poskytovanie investičných služieb, vykonáva činnosti podľa odseku 1 ako obchodník s cennými papiermi alebo pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi podľa tohto zákona dovtedy, než vyrovná svoje pohľadávky a záväzky a je povinná uchovávať záznamy podľa § 75 po dobu minimálne piatich rokov. Povinnosti obchodníka s cennými papiermi alebo zahraničného obchodníka s cennými papiermi predkladať účtovné výkazy, štatistické výkazy a hlásenia podľa tohto zákona sa na takúto právnickú osobu nevzťahujú.*“

P o u č e n i e :

Podľa § 29 ods. 4 zákona o dohľade účastník konania má právo podať proti tomuto rozhodnutiu rozklad, ak sa účastník konania po vydaní tohto rozhodnutia nevzdal rozkladu písomne alebo ústne do zápisnice; za vzdanie sa rozkladu sa považuje aj späťvzatie rozkladu.

Podľa § 29 ods. 5 zákona o dohľade, rozklad proti tomuto rozhodnutiu je možné podať útvaru dohľadu nad finančným trhom, úseku dohľadu a finančnej stability na adresu Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, a to do 15 kalendárnych dní odo dňa doručenia tohto rozhodnutia. Rozsah, v akom sa rozkladom napáda prvostupňové rozhodnutie a dôvody podaného rozkladu možno rozšíriť, zmeniť alebo doplniť len do uplynutia lehoty na podanie rozkladu.

XXXXX

riaditeľ odboru dohľadu nad kapitálovým trhom

Doručuje sa:

PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi

Ružová dolina 25

821 09 Bratislava - mestská časť Ružinov

[1] Rozhodnutie Najvyššieho súdu SR 7Asan 25/2017: „Najvyšší súd vo svojej rozhodovacej činnosti už ustálil, že trestnoprávne princípy sa analogicky aplikujú i v správnom trestaní, a že trestanie za správne delikty podlieha obdobnému režimu ako trestný postih za trestné činy (bližšie pozri rozhodnutia najvyššieho súdu napr. sp. zn.: 3Sžn 68/2004, 3Sž 85/2007, 8Sžo 28/2007, 8Sžo 147/2008). Takýto záver vyplýva aj zo znenia čl. 6 ods. 1 Dohovoru o ľudských právach a základných slobodách, z ktorého plynie záver o nutnosti poskytnúť záruky a práva, ktoré sú zakotvené v Trestnom zákone a Trestnom poriadku nielen obvinenému z trestného činu, ale aj subjektu, voči ktorému je vyvodzovaná administratívna zodpovednosť za porušenie právnej povinnosti. V tejto súvislosti Najvyšší súd tiež upriamuje pozornosť na to, že aj Odporúčanie výboru ministrov č. R(91) pre členské štáty o správnych sankciách, ktoré bolo schválené Výborom ministrov 13.02.1991 na 452. zasadnutí zástupcov ministrov, odporúča vládam členských štátov, aby sa vo svojom práve a aj v praxi riadili zásadami, ktoré vyplývajú z tohto odporúčania. V zmysle tohto odporúčania jeho právna úprava sa vzťahuje na správne akty, ktorými sa ukladá postih za správanie, ktoré je v rozpore s uplatniteľnými pravidlami, či už ide o pokuty alebo iné opatrenia trestnej povahy bez ohľadu na to, či majú peňažnú alebo inú povahu. Tieto druhy postihu sa považujú za správne sankcie. V správnom konaní správny orgán konajúci podľa ustanovení zákona o ochrane spotrebiteľa, postupom podľa ustanovení správneho poriadku, pri posudzovaní správneho deliktu a rozhodovaní o ňom, ako aj pri ukladaní sankcie je povinný pre nedostatok špeciálnej úpravy postupovať „*analogiae legis*“ podľa ustanovení obsahujúcich trestnoprávnu úpravu (Trestný zákonník, Trestný poriadok). Z uvedených dôvodov vo výroku rozhodnutia, ktorým správny orgán rozhoduje o porušení právnej povinnosti stanovenej zákonom účastníkom konania (výrok o vine), je povinnosťou správneho orgánu určitým a zrozumiteľným spôsobom uviesť, akého porušenia právnej povinnosti sa účastník dopustil opisom skutku, ktorým sa porušenia kladeného mu za vinu dopustil a uvedením ustanovenia zákona skutkovej podstaty, ktorú účastník konania skutkom naplnil a súčasne určením sankcie, ktorú správny orgán účastníkovi konania za uvedené porušenie právnej povinnosti ukladá (výrok o treste). Vychádzajúc z uvedeného povinnosťou správneho orgánu konajúceho a rozhodujúceho v konaní o administratívnom trestaní je nielen postupovať podľa trestnoprávnych zásad obsiahnutých v trestnoprávnej úprave, ale aj ich rozhodnutia musia spĺňať kritéria v súlade s trestnoprávnou úpravou“.

[2] Rozhodnutie Najvyššieho súdu Slovenskej republiky, sp. zn.: 8 Sžo 28/2007: „Na rozdiel od Trestného zákona, právne predpisy, ktoré zakotvujú skutkové podstaty správnych deliktov neupravujú postup správnych orgánov pri postihu za súbeh viacerých deliktov. Pri súbehu viacerých správnych deliktov (viacčinný súbeh) pri nedostatku špeciálnej úpravy je potrebné použiť „*analogiae legis*“ tzv. absorpčnú zásadu. Jej podstata tkvie v absorpcii sadzieb, (teda prísnejší trest pohlcuje miernejší). Zbiehajúce sa delikty sú tak postihnuté len trestom určeným pre najťažší z nich, čo pri rovnakých sadzbách pokút znamená, že správny orgán posúdi závažnosť deliktu a úhrnný trest uloží podľa sadzby za najzávažnejší z týchto deliktov.“