

Metodické usmernenie
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 3. septembra 2013 č. 3/2013

k niektorým ustanoveniam § 23 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Uvedené metodické usmernenie bližšie špecifikuje vybrané ustanovenia § 23 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (**d'alej len „zákon“ alebo „zákon o sprostredkovaní“**). Metodické usmernenie určuje, kto sa považuje za nedôveryhodnú osobu v zmysle § 23 ods. 1 písm. h) zákona a posudzovanie dôveryhodnosti osoby v zmysle § 23 ods. 2 zákona.

Na účely zákona o sprostredkovaní sa dôveryhodnou osobou rozumie fyzická osoba, ktorá

- a) nebola právoplatne odsúdená za trestný čin proti majetku, za trestný čin spáchaný v súvislosti s výkonom riadiacej funkcie alebo za úmyselný trestný čin; tieto skutočnosti sa preukazujú výpisom z registra trestov²⁸) nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca, tieto skutočnosti sa preukazujú obdobným potvrdením vydaným príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava,*
- b) nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii člena predstavenstva, člena dozorného orgánu, prokuristu, zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a zamestnanca zodpovedného za vykonávanie vnútornej kontroly, nebola štatutárnym orgánom ani členom štatutárneho orgánu vo finančnej inštitúcii, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie jej činnosti alebo obdobné povolenie vydané príslušným orgánom štátu, v ktorom má sídlo, alebo v právnickej osobe, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie finančného sprostredkovania, alebo v právnickej osobe, ktorej bolo odobraté povolenie na vykonávanie finančného poradenstva alebo ktorá nepôsobila v posledných desiatich rokoch ako finančný agent alebo finančný poradca, ktorý bol fyzickou osobou a ktorému bolo odobraté povolenie na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo ktorému bolo odobraté povolenie na vykonávanie finančného poradenstva alebo bol zrušený zápis v registri z dôvodov uvedených v § 16 ods. 2 písm. f), a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím povolenia na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo povolenia na vykonávanie finančného poradenstva alebo pred zrušením zápisu v registri,*
- c) nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii člena predstavenstva, člena dozorného orgánu, prokuristu, zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a zamestnanca zodpovedného za vykonávanie vnútornej kontroly, nebola štatutárnym orgánom ani členom štatutárneho orgánu vo finančnej inštitúcii, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy,*
- d) nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii člena predstavenstva, člena dozorného orgánu, prokuristu, zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a zamestnanca zodpovedného za vykonávanie vnútornej kontroly, nebola štatutárnym orgánom ani členom štatutárneho orgánu vo finančnej inštitúcii alebo nebola štatutárnym orgánom, členom štatutárneho orgánu alebo vedúcim zamestnancom vo finančnom agentovi alebo finančnom poradcovi, na ktorého bol vyhlásený konkurz*

alebo sa zamietol návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, alebo bol konkurz zrušený z dôvodu, že majetok úpadcu nestačí na úhradu výdavkov a odmenu správcu konkurznej podstaty, a to kedykoľvek v období jedného roka pred vyhlásením konkurzu,

- e) nemala v posledných desiatich rokoch odobraté povolenie na sprostredkovanie poistenia poisťovacím agentom, povolenie na sprostredkovanie poistenia poisťovacím maklérom, povolenie na sprostredkovanie zaistenia sprostredkovateľom zaistenia, povolenie na výkon činností sprostredkovateľa investičných služieb a povolenie na sprostredkovanie doplnkového dôchodkového sporenia udelené do 31. decembra 2009,
- f) nemala v posledných desiatich rokoch právoplatne uloženú pokutu vyššiu ako 50% zo sumy, ktorá sa jej mohla uložiť podľa tohto zákona alebo podľa osobitných predpisov,
- g) nie je považovaná za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov v oblasti finančného trhu,
- h) spoľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov vykonávala v posledných desiatich rokoch svoje funkcie alebo podnikala a so zreteľom na tieto skutočnosti poskytuje záruku, že bude spoľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo vrátane plnenia povinností vyplývajúcich zo všeobecne záväzných právnych predpisov a z vnútorných aktov riadenia.

Posudzovanie dôveryhodnosti osoby v zmysle § 23 ods. 2 zákona

V súlade s § 23 ods. 2 zákona osobu uvedenú v odseku 1 písm. b), c) a d) môže Národná banka Slovenska uznať za dôveryhodnú, ak z celej povahy veci vyplýva, že z hľadiska času pôsobenia vo funkcii v odseku 1 písm. b), c) a d) nemohla táto osoba ovplyvniť činnosť finančného agenta alebo finančného poradcu a spôsobiť následky uvedené v odseku 1 písm. b), c) a d); to sa rovnako vzťahuje na osobu posudzovanú podľa odseku 1 písm. e), ak ide o uznanie za dôveryhodnú osobu na vykonávanie činnosti iného ako samostatného finančného agenta, ako aj na osobu posudzovanú podľa odseku 1 písm. h), ak so zreteľom na povahu celej veci a z hľadiska času pri zistení porušenia, na ktoré sa vzťahuje odsek 1 písm. h), poskytuje záruku, že bude spoľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov vykonávať navrhovanú funkciu vrátane plnenia povinností uvedených v odseku 1 písm. h).

Na základe uvedeného ustanovenia môže Národná banka Slovenska (**ďalej len „NBS“**) uznať osobu, ktorá nie je dôveryhodnú v zmysle § 23 ods. 1 písm. b) až d) zákona za dôveryhodnú.

Uznanie za dôveryhodnú možno aj osobu, ktorá nespĺňa podmienku podľa § 23 ods. 1 písm. e) zákona, avšak uznanie dôveryhodnosti môže byť vykonané len na účely výkonu činnosti iného ako samostatného finančného agenta.

Za dôveryhodnú možno uznať aj osobu, ktorá nespĺňa podmienku podľa § 23 ods. 1 písm. h) zákona. Nakoľko zákon v rámci § 23 ods. 2 dal NBS právomoc uznať osobu za dôveryhodnú len ak z celej povahy veci vyplýva, že z hľadiska času pôsobenia vo funkcii v odseku 1 písm. b), c) a d) nemohla táto osoba ovplyvniť činnosť finančného agenta alebo finančného poradcu, NBS je oprávnená uznať osobu za dôveryhodnú len v súvislosti s jej predchádzajúcou činnosťou v rámci finančného agenta alebo finančného poradcu t.j. nie za činnosť v rámci finančných inštitúcií podľa § 4 písm. b).

NBS posúdi dôveryhodnosť nedôveryhodnej osoby na základe predloženej žiadosti **o uznanie dôveryhodnosti v zmysle § 23 ods. 2 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov**. Žiadateľom je nedôveryhodná fyzická osoba.

Vzor žiadosti o uznanie dôveryhodnosti nedôveryhodnej osoby sa nachádza v **Prílohe A** tohto metodického usmernenia. Súčasťou žiadosti sú všetky doklady preukazujúce relevantné dôvody pre možné uznanie nedôveryhodnej osoby za dôveryhodnú v zmysle § 23 ods. 2 zákona.

NBS posúdi dôveryhodnosť žiadateľa na základe predložených dokumentov a NBS známych skutočností, pričom takéto posúdenie dôveryhodnosti nie je konaním podľa zákona č. 747/2004 Z. z. o dohl'ade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Podľa výsledkov tohto posúdenia NBS uzná alebo neuzná žiadateľa **podľa § 23 ods. 2 zákona** za osobu dôveryhodnú v lehote jedného mesiaca od doručenia úplnej žiadosti. O tejto skutočnosti NBS písomne informuje žiadateľa spolu s uvedením dôvodov uznania resp. neuznania žiadateľa **podľa § 23 ods. 2 zákona** za osobu dôveryhodnú.

V prípade, ak osoba, ktorá nie je dôveryhodná v zmysle § 23 ods. 1 zákona podá žiadosť o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti finančného poradcu, pričom má za to, že spĺňa zákonné predpoklady na uznanie dôveryhodnosti v zmysle § 23 ods. 2 zákona, predloží v rámci dokladovania splnenia požiadaviek dôveryhodnosti **žiadosť o uznanie dôveryhodnosti v zmysle § 23 ods. 2 zákona**. V prípade, ak NBS v rámci konania o udelenie povolenia uzná osobu za dôveryhodnú v zmysle § 23 ods. 2 zákona, toto uznanie nahrádza čestné vyhlásenie podľa § 1 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 1/2010.

V súvislosti s preukazovaním dôveryhodnosti osoby v konaní podľa ďalších právnych predpisov v oblasti finančného trhu sa nedôveryhodná osoba, ktorú NBS uznala za dôveryhodnú na základe vyššie uvedenej žiadosti považuje za osobu dôveryhodnú len na účely zákona o sprostredkovaní.

Ing. Vladimír Dvořáček v. r.
výkonný riaditeľ
útvary dohl'adu nad finančným trhom

Príloha A

VZOR

Národná banka Slovenska
Odbor dohľadu nad trhom cenných papierov,
poisťovníctvom a dôchodkovým sporením
Oddelenie prvostupňových konaní
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava

Žiadosť o uznanie dôveryhodnosti v zmysle § 23 ods. 2 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Žiadateľ

Titul, meno, priezvisko:

Rodné číslo:

Adresa trvalého pobytu:

Adresa miesta podnikania:

Korešpondenčná adresa:

Kontaktná osoba (meno, priezvisko, tel., e-mail):

Žiadateľ nespĺňa požiadavku dôveryhodnosti v zmysle § 23 ods. 1 zákona 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov z dôvodov

.....

Týmto v súlade § 23 ods. 2 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov žiadam o uznanie za dôveryhodnú osobu na účely zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Vyhlasujem, že všetky údaje v tejto žiadosti vrátane jej príloh sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne. Som si vedomý, že zodpovedám za pravdivosť tohto vyhlásenia.

V _____, dňa

.....
podpis žiadateľa

Prílohy:

Príloha č. 1: Slovný opis skutočností preukazujúcich, že žiadateľ nemohol ovplyvniť činnosť finančného agenta alebo finančného poradcu a spôsobiť následky uvedené v § 23 ods. 1 zákona o sprostredkovaní.

Príloha č. 2: Konkrétne doklady preukazujúce vyššie uvedené skutočnosti.