

10
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 27. mája 2014

**o obsahu, členení a spôsobe predkladania správ vedúceho zamestnanca
vo finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve**

Národná banka Slovenska podľa § 29 ods. 6 a § 36 ods. 9 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 129/2010 Z. z. (ďalej len „zákon“) a § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

§ 1

(1) Obsah a členenie správy vedúceho zamestnanca podľa § 29 ods. 6 zákona je uvedený v prílohe č. 1.

(2) Obsah a členenie správy vedúceho zamestnanca podľa § 36 ods. 9 zákona je uvedený v prílohe č. 2.

(3) Správy podľa odsekov 1 a 2 sa predkladajú elektronicky prostredníctvom informačného systému „REGFAP“.

§ 2

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 15. júna 2014.

Jozef Makúch
guvernér

v z. Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
útvary dohľadu nad finančným trhom

Vydávajúci útvar: odbor regulácie, tel. číslo: +421 2 5787 3301
Vypracoval: Ing. Andrea Semková, tel. č.: +421 2 5787 3412

Metodika

na vypracúvanie správy vedúceho zamestnanca podľa § 29 ods. 6 zákona

1. V správe vedúceho zamestnanca sa uvádzajú informácie o všetkých sektoroch výkonu činnosti podľa § 4 písm. a) zákona.
2. Ak samostatný finančný agent alebo finančná inštitúcia zriadil viacero funkcií vedúceho zamestnanca, predkladá sa len jedna správa.
3. V riadku 1 sa uvádza rok, za ktorý sa správa predkladá.
4. V riadku 2 sa uvádza meno a priezvisko vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá.
5. V riadku 3 sa uvádza telefonický kontakt na vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá.
6. V riadku 4 sa uvádza e-mailová adresa vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá.
7. V riadku 5 sa uvádza počet viazaných finančných agentov finančnej inštitúcie alebo počet podriadených finančných agentov samostatného finančného agenta k 31.12 príslušného kalendárneho roka.
8. V riadku 6 sa uvádzajú jednotlivé oblasti, v ktorých boli vykonané preverenia v zmysle zákona, týkajúce sa dodržiavania povinností podriadených subjektov, vykonávajúcich činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním a spôsob ich vykonania, a to v rámci systémov zavedených podľa § 26 a § 29 zákona.
9. V riadku 7 sa uvádza počet podriadených subjektov, u ktorých sa preverením zistili porušenia povinností.
10. V riadku 8 sa uvádza počet všetkých zistených porušení. Uvádza sa aj počet všetkých porušení, ktoré boli spôsobené jedným podriadeným subjektom.
11. V riadku 9 sa uvádza počet porušení všeobecne záväzných právnych predpisov týkajúcich sa finančného trhu, z celkového počtu porušení.
12. V riadku 10 sa uvádza počet porušení povinností vyplývajúcich zo systémov zavedených podľa § 29 zákona a dodržiavania týchto povinností.
13. V riadku 11 sa uvádza počet porušení, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako závažné.
14. V riadku 12 sa uvádza počet porušení, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako menej závažné.
15. V riadku 13 sa uvádzajú oblasti porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov týkajúcich sa finančného trhu a akým spôsobom boli porušené.
16. V riadku 14 sa uvádza, aké opatrenia boli vykonané vedúcim zamestnancom na odstránenie uvedených porušení, ako bolo zabezpečené aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvozené voči podriadenému subjektu, ktorý porušil svoje povinnosti.
17. V riadku 15 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností vyplývajúcich zo systémov zavedených podľa § 29 zákona a spôsob akým bolo dodržiavanie týchto povinností porušené.
18. V riadku 16 sa uvádza, aké opatrenia boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvozené voči podriadenému subjektu, ktorý porušil svoje povinnosti.
19. V riadku 17 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností, ktoré identifikoval vedúci zamestnanec ako závažné a spôsob akým boli porušené.
20. V riadku 18 sa uvádza aké opatrenia boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvozené voči podriadenému subjektu, ktorý porušil svoje povinnosti.

21. V riadku 19 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností, ktoré identifikoval vedúci zamestnanec ako menej závažné a spôsob akým boli porušené.
22. V riadku 20 sa uvádza aké opatrenia boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvozené voči podriadenému subjektu, ktorý porušil svoje povinnosti.
23. V riadku 21 sa uvádza, čo bolo predmetom sťažností, na aké konkrétne nedostatky sťažnosti poukazujú alebo akých práv sa sťažovateľ domáhal.
24. V riadku 22 sa uvádza voči koľkým podriadeným subjektom dostala finančná inštitúcia a dostal samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho roka sťažnosť.
25. V riadku 23 sa uvádza koľko sťažností dostala finančná inštitúcia a dostal samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho roka priamo od klientov alebo prostredníctvom iných inštitúcií, ktoré sa týkali sprostredkovateľskej činnosti, či komunikácie klientov s podriadenými subjektmi.
26. V riadku 24 sa uvádza koľko sťažností, týkajúcich sa podriadených subjektov, vybavila finančná inštitúcia alebo vybavil samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho roka.
27. V riadku 25 sa uvádza koľko sťažností, týkajúcich sa podriadených subjektov, z počtu vybavených sťažností, vybavila finančná inštitúcia alebo vybavil samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho roka tak, že vyhovel sťažovateľovi.
28. V riadku 26 sa uvádza koľko sťažností, týkajúcich sa podriadených subjektov, z počtu vybavených sťažností, vybavila finančná inštitúcia alebo vybavil samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho roka v lehote dlhšej ako 30 dní.
29. Riadok 27 sa vyplňa ak je to potrebné na dovysvetlenie skutočností, ktoré identifikuje vedúci zamestnanec, napríklad popis jeho právomocí a zodpovednosti vyplývajúci z vnútorných predpisov, popis spôsobu preverovania podriadených subjektov a iné.

**Správa vedúceho zamestnanca samostatného finančného agenta a vedúceho zamestnanca
 finančného poradcu podľa § 36 ods. 9 zákona za rok**

1

Meno a priezvisko vedúceho zamestnanca

2

Telefonický kontakt

3

E-mailová adresa

4

**Počet zamestnancov vykonávajúcich činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie, k 31.12.
 príslušného kalendárneho roka, za ktorý sa správa predkladá:**

5

Popis preverení vykonaných voči zamestnancom samostatného finančného agenta/finančného poradcu
 Preverenia počas roka, za ktorý sa správa predkladá, boli zamerané na

6

Počet zamestnancov, u ktorých boli zistené porušenia

7

Popis porušení povinností zamestnancov a opatrení na ich odstránenie

Počet zistených porušení celkom

8

z toho: počet zistených porušení všeobecne záväzných právnych predpisov

9

z toho: počet zistených porušení vnútorných predpisov

10

z toho: počet zistených závažných porušení

11

z toho: počet zistených menej závažných porušení

12

Popis porušení všeobecne záväzných právnych predpisov

13

Popis prijatých opatrení na odstránenie uvedených porušení a popis uložených sankcií

14

Popis porušení vnútorných predpisov

15

Popis prijatých opatrení na odstránenie uvedených porušení a popis uložených sankcií

16

Popis závažných porušení

17

Popis prijatých opatrení na odstránenie závažných porušení a popis uložených sankcií

18

Popis menej závažných porušení

19

Popis prijatých opatrení na odstránenie menej závažných porušení a popis uložených sankcií

20

Popis sťažností klientov

Sťažnosti klientov počas roka, za ktorý sa správa predkladá, boli zamerané na

21

Počet sťažností klientov samostatného finančného agenta/finančného poradcu

22

z toho: počet vybavených sťažností klientov

23

z toho: počet oprávnených sťažností vybavených v prospech klientov

24

Počet sťažností klientov, ktorých vybavenie trvalo viac ako 30 dní

25

Ďalšie dôležité skutočnosti

26

Metodika

na vypracúvanie správy vedúceho zamestnanca podľa § 36 ods. 9 zákona

1. V správe vedúceho zamestnanca sa uvádzajú informácie o všetkých sektoroch výkonu činnosti podľa § 4 písm. a) zákona.
2. Ak samostatný finančný agent alebo finančný poradca zriadil viacero funkcií vedúceho zamestnanca, predkladá sa len jedna správa.
3. V riadku 1 sa uvádza rok, za ktorý sa správa predkladá.
4. V riadku 2 sa uvádza meno a priezvisko vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá. Ak samostatný finančný agent alebo finančný poradca nemá vedúceho zamestnanca, uvedie sa meno a priezvisko osoby zodpovednej za vykonávanie činnosti vedúceho zamestnanca v zmysle zákona.
5. V riadku 3 sa uvádza telefonický kontakt na vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá. Ak samostatný finančný agent alebo finančný poradca nemá vedúceho zamestnanca, uvedie sa telefonický kontakt osoby zodpovednej za vykonávanie činnosti vedúceho zamestnanca v zmysle zákona.
6. V riadku 4 sa uvádza e-mailová adresa vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá. Ak samostatný finančný agent alebo finančný poradca nemá vedúceho zamestnanca, uvedie sa elektronická poštová adresa osoby zodpovednej za vykonávanie činnosti vedúceho zamestnanca v zmysle zákona.
7. V riadku 5 sa uvádza aktuálny počet zamestnancov samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu k 31.12. príslušného kalendárneho roka, ktorí majú v náplni práce vykonávanie finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo. Kolónka sa vyplní aj v prípade, že zamestnancov nemá, a to s nulovou hodnotou.
8. V riadku 6 sa uvádzajú jednotlivé oblasti a spôsob vykonaných preverení, týkajúcich sa dodržiavania povinností zamestnancov, vykonávajúcich činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním, v rámci systémov zavedených podľa § 26 a § 29 zákona.
9. V riadku 7 sa uvádza počet zamestnancov, u ktorých sa preverením zistili porušenia povinností.
10. V riadku 8 sa uvádza počet všetkých zistených porušení. Uvádza sa aj počet všetkých porušení, ktoré boli spôsobené jedným zamestnancom.
11. V riadku 9 sa uvádza počet porušení všeobecne záväzných právnych predpisov týkajúcich sa finančného trhu.
12. V riadku 10 sa uvádza počet porušení povinností vyplývajúcich zo systémov zavedených podľa § 29 zákona na dodržiavanie týchto povinností.
13. V riadku 11 sa uvádza počet porušení, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako závažné.
14. V riadku 12 sa uvádza počet porušení, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako menej závažné.
15. V riadku 13 sa uvádzajú oblasti, v ktorých došlo k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov týkajúcich sa finančného trhu a akým spôsobom boli porušené.
16. V riadku 14 sa uvádza, aké zmeny boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvozené voči zamestnancovi, ktorý porušil svoje povinnosti.
17. V riadku 15 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností vyplývajúcich zo systémov zavedených podľa § 29 zákona pre dodržiavania týchto povinností a spôsob akým boli porušené povinnosti

18. V riadku 16 sa uvádza aké opatrenia boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvodené voči zamestnancovi, ktorý porušil svoje povinnosti.
19. V riadku 17 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako závažné a spôsob, akým boli porušené povinnosti.
20. V riadku 18 sa uvádza aké zmeny boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvodené voči zamestnancovi, ktorý porušil svoje povinnosti.
21. V riadku 19 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako menej závažné a spôsob akým boli porušené.
22. V riadku 20 sa uvádza aké zmeny boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvodené voči zamestnancovi, ktorý porušil svoje povinnosti.
23. V riadku 21 sa uvádza čo je predmetom sťažností, na aké konkrétne nedostatky sťažností poukazujú alebo akých práv sa sťažovateľ domáha.
24. V riadku 22 sa uvádza koľko sťažností samostatný finančný agent alebo finančný poradca počas príslušného kalendárneho roka dostal priamo od klientov alebo prostredníctvom iných inštitúcií.
25. V riadku 23 sa uvádza koľko sťažností, z celkového počtu sťažností, samostatný finančný agent alebo finančný poradca počas príslušného kalendárneho roka vybavil.
26. V riadku 24 sa uvádza koľko sťažností, z počtu vybavených sťažností, samostatný finančný agent alebo finančný poradca počas príslušného kalendárneho roka vybavil tak, že vyhovel sťažovateľovi.
27. V riadku 25 sa uvádza koľko sťažností, z počtu vybavených sťažností, samostatný finančný agent alebo finančný poradca počas príslušného kalendárneho roka vybavil v lehote dlhšej ako 30 dní.
28. Riadok 26 sa vyplňa ak je to potrebné na dovysvetlenie skutočností, ktoré identifikuje vedúci zamestnanec, napríklad popis jeho právomocí a zodpovednosti vyplývajúci z vnútorných predpisov, popis spôsobu preverovania zamestnancov a iné.