

# Aktuálne informácie týkajúce sa finančného sprostredkovania a finančného poradenstva



Odbor dohľadu nad  
kapitálovým trhom (ODK)



Workshop, 14.06.2022

# Základný prehľad o sektore finančného sprostredkovania a finančného poradenstva

## » Počet FA a FP k 30.04.2022

typ agenta	typ osoby	sektor						
		Celkom	PaZ	Uv	Vkl	KT	DDS	SDS
SFA	FO	43	36	10	2	2	0	0
	PO	384	323	165	90	94	67	53
	spolu	427	359	175	92	96	67	53
FP	FO	0	0	0	0	0	0	0
	PO	8	1	7	0	0	0	0
	spolu	8	1	7	0	0	0	0
PFA	spolu	16 422	14 742	10 398	5 066	8 364	4 666	6 656
VFA	spolu	8 129	6 008	1 872	757	767	1 426	3 499
VIA	spolu	100	-	-	-	100	-	-
SDP	spolu	5	5	-	-	-	-	-

## » Počet „unikátnych“ subjektov zapísaných do registra k 30.04.2022:

Všetky: **26 861** subjektov (obsahuje SFA/FP/PFA/VFA/VIA/SDP/notifikované subjekty)

Podriadené: **22 929** subjektov (obsahuje len subjekty pôsobiace ako podriadené siete PFA/VFA/VIA/SDP)

# I. Štatistika počtu subjektov FS a FP

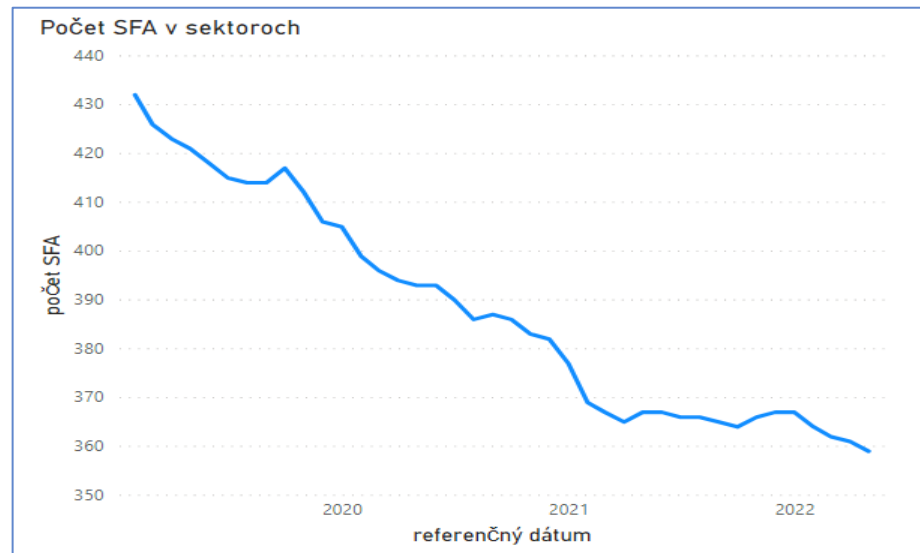
Počet jednotných návrhov na zápis, zmenu zápisu a zrušenie zápisu v Registri FA a FP spracovaných NBS za rok (30.04.2021 – 30.04.2022)	7 966 návrhov
Počet agentov (PFA/VFA/VIA/SDP) uvedených v jednotných návrhoch na zápis, zmenu zápisu a zrušenie zápisu v Registri FA a FP za rok (30.04.2021 – 30.04.2022)	23 112 subjektov (v 7966 návrhoch)
Počet agentov a poradcov <b>zapísaných</b> do registra za rok (30.04.2021 – 30.04.2022)	7 960 subjektov (34,44% zo všetkých subjektov v návrhoch)
Počet agentov a poradcov <b>zapísaných do registra prvý krát</b> za rok (30.04.2021 – 30.04.2022)	3 593 subjektov (45,14% zo všetkých zapísaných agentov)
Počet agentov (PFA/VFA/VIA/SDP), ktorí za posledný rok (30.04.2021 – 30.04.2022) zmenili aspoň raz svojho navrhovateľa – „pendleri“	210 subjektov

## II. Štatistika subjektov z sektore PaZ

### Poččet SFA a FP v PaZ:

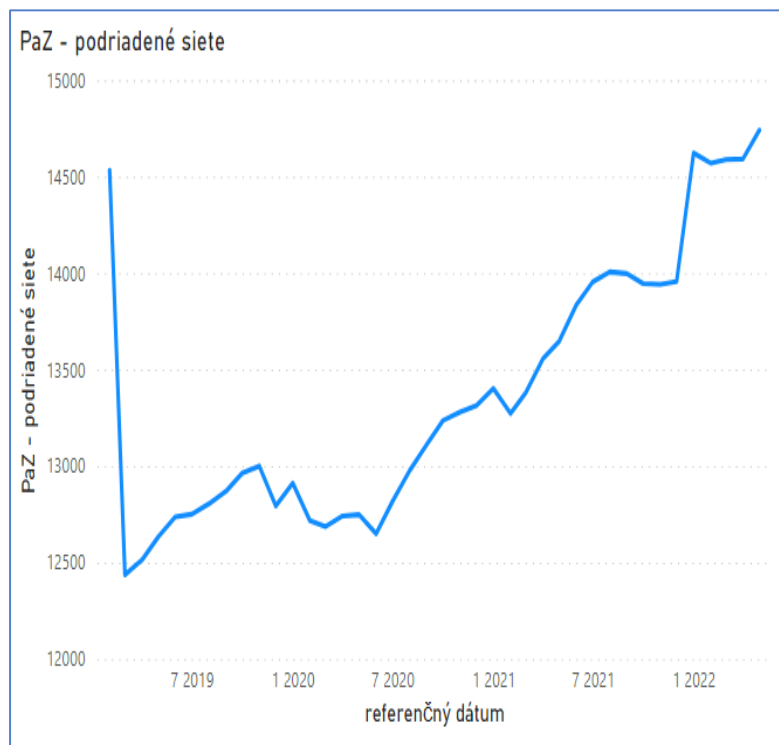
	30.04.2021	+ prírastok	- úbytok	30.04.2022
SFA	366	+ 10	- 17	359
FP	2	+ 0	- 1	1

### Poččet SFA v PaZ – časový rad 01.02.2019 (432 SFA) – 01.05.2022 (359 SFA):



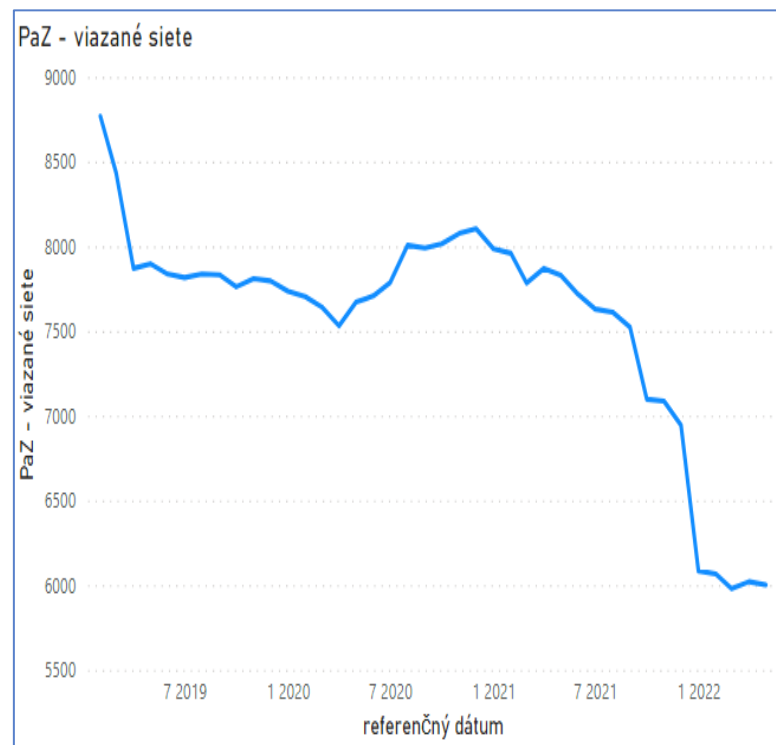
### Počet PFA v PaZ

časový rad 01.02.2019 (14 539 PFA) –  
01.05.2022 (14 742 PFA):



### Počet VFA v PaZ

časový rad 01.02.2019 (8 773 VFA) –  
01.05.2022 (6 008 VFA):



### » Porovnanie počtu a objemu sprostredkovaných zmlúv v rokoch 2020 a 2021:

- Životné poistenie:

	r. 2020	r. 2021	zmena
Počet zmlúv	218 120	223 132	+ 2,29%
Objem poistného	200 030 855,47 €	199 308 979,92 €	- 0,36%

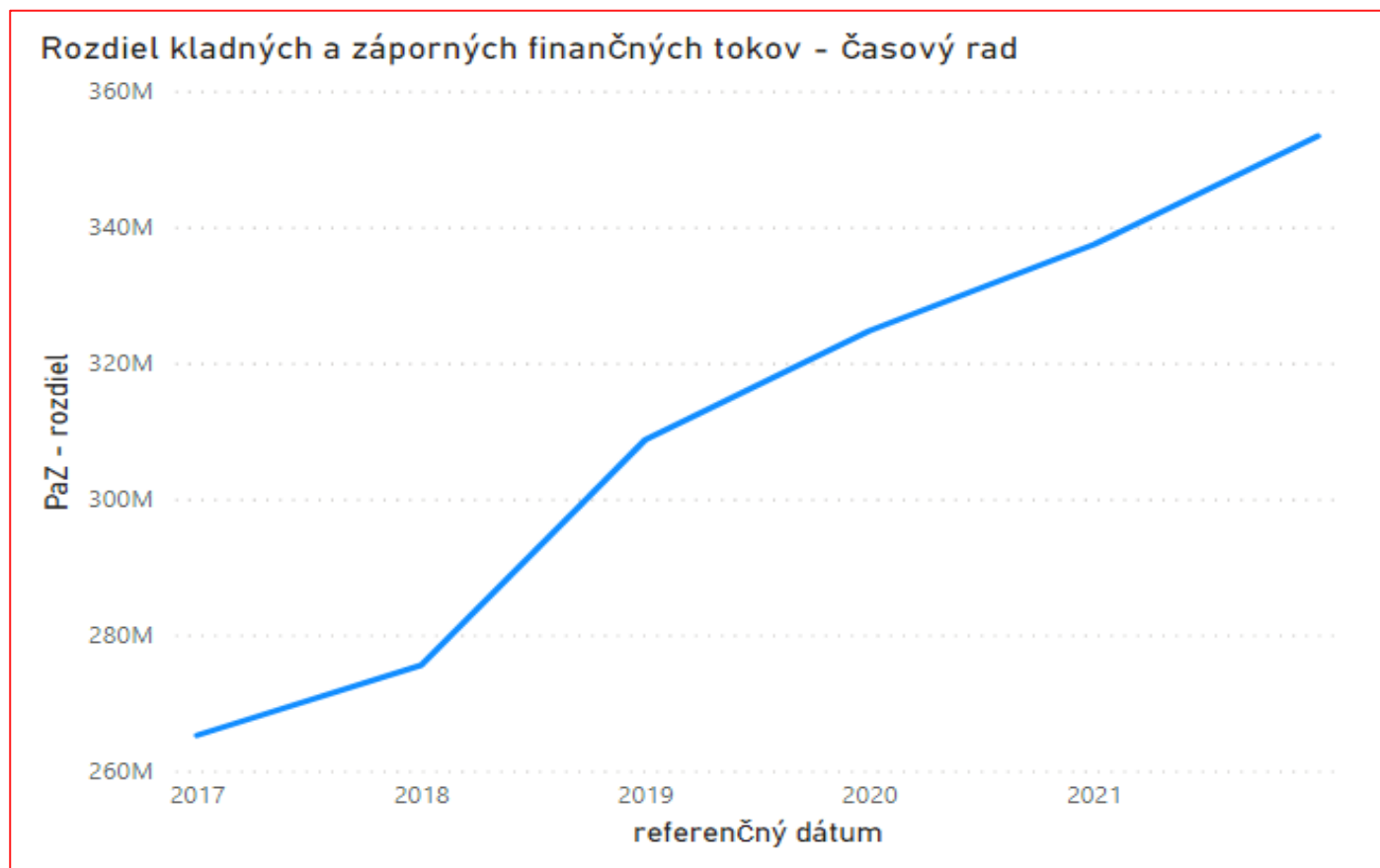
- Neživotné poistenie:

	r. 2020	r. 2021	zmena
Počet zmlúv	917 253	940 981	+ 2,59%
Objem poistného	260 417 661,61 €	294 440 486,03 €	+ 13,06%

- Zaistenie:

	r. 2020	r. 2021	zmena
Počet zmlúv	14	17	+21,43%
Objem poistného	25 605 438,30 €	27 022 002,13 €	+5,53%

### » Provízie vyplatené SFA za finančné sprostredkovanie za obdobie 2016 – 2021:





### » Provízie vyplatené SFA za finančné sprostredkovanie za obdobie 2016 – 2021:

Rok	Sektor PaZ	Celkovo FS	Podiel PaZ na FS
r. 2016	265 394 116,27 €	381 653 658,06 €	69,54%
r. 2017	275 687 904,39 €	373 509 961,15 €	73,81%
r. 2018	308 844 109,76 €	429 930 357,92 €	71,84%
r. 2019	324 872 810,98 €	463 264 123,55 €	70,13%
r. 2020	337 552 421,77 €	484 856 408,69 €	69,62%
r. 2021	353 501 086,42 €	513 223 727,04 €	68,88%
<b>2016 - 2021</b>	<b>1 865 852 449,58 €</b>	<b>2 646 438 236,39 €</b>	<b>70,50%</b>

# Činnosť NBS a povinnosti dohliadaných subjektov

### III. Konania v FSFP za obdobie 2020 – 2022 (licenčné)

» 2020	Udelenie povolenia SFA/FP	16
	Zmena (zúženie / rozšírenie) povolenia SFA/FP	16
	Vrátenie povolenia SFA/FP	30
» 2021	Udelenie povolenia SFA/FP	23
	Zmena (zúženie / rozšírenie) povolenia SFA/FP	8
	Vrátenie povolenia SFA/FP	22
» 2022 (do 30.04.2022)	Udelenie povolenia SFA/FP	1
	Zmena (zúženie / rozšírenie)povolenia SFA/FP	1
	Vrátenie povolenia SFA/FP	12

### III. Konania v FSFP za obdobie 2020 – 2022 (sankčné)

#### » 2020

Odobratie povolenia	8
Udelenie finančnej pokuty	3

#### » 2021

Odobratie povolenia	8
Udelenie finančnej pokuty	13

#### » 2022 (do 30.04.2022)

Odobratie povolenia	1
Udelenie finančnej pokuty	3

#### » Najčastejšie nedostatky/porušenia:

1. Neplnenie podmienok odbornej spôsobilosti: neabsolvovanie OFV, nevykonanie odbornej skúšky/odbornej skúšky s certifikátom.
2. Nepredkladanie/oneskorené predkladanie výkazníctva.
3. Nenahlásenie zmien v údajoch potrebných k udeleniu povolenia: zmena názvu dohliadaného subjektu, zmena adresy, zmena členov štatutárneho orgánu, zmena vlastníckej štruktúry...
4. Porušovanie zákonných ustanovení pri výkone činnosti (finančné výhody pre klienta, prekračovanie rámca tzv. „tiperstva“, nepredkladanie dokladov klientovi včas a neposkytovanie informácií klientovi, neplnenie archivačných povinností, neplnenie povinností vyplývajúcich zo sektorových zákonov...).

1. Poskytovanie výhod finančnej a nefinančnej povahy klientom.
2. Nedostatočné posúdenie (znalosti, skúsenosti, finančná situácia, potreby) klienta.
3. Nepredloženie všetkých relevantných dokumentov klientovi a neposkytnutie informácií v súlade so zákonom o FSaFP.
4. Vykonávanie finančného sprostredkovania bez povolenia alebo registrácie.
5. Nepodanie žiadosti o zrušenie zápisu v registri finančných agentov a finančných poradcov.
6. Podriadený agent pôsobí v rovnakom čase pre viacero SFA/subjektov.
7. „Prezmluvňovanie“ klientov.
8. Uzatváranie zmlúv bez vedomia a súhlasu klienta.
9. Nevyplatenie provízií/odmien.
10. Prezentovanie nesprávnych / nepravdivých informácií na webovom sídle.

- Stanovisko odboru dohľadu nad kapitálovým trhom Národnej banky Slovenska zo dňa 8.11.2021 k dôveryhodnosti finančných agentov a finančných poradcov fyzických osôb v konkurze
- Prezentuje názor NBS na posudzovanie dôveryhodnosti FO pôsobiacich podľa zákona o FSaFP v nadväznosti na vyhlásenie konkurzu alebo zamietnutie návrhu na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku na ich osobu podľa zákona o konkurze
- Podmienky dôveryhodnosti potrebné vzťahnuť aj na FO pôsobiace podľa zákona o FSaFP, nikto nemôže byť zvýhodňovaný a pre všetkých musia platiť rovnaké podmienky; fyzická osoba, ktorá nevláda riadiť vlastné financie a bol na ňu vyhlásený konkurz alebo zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku by nemala pôsobiť podľa zákona o FSaFP
- 10 ročná lehota od vyhlásenia konkurzu alebo zamietnutia návrhu na vyhlásenie konkurzu na opätovný zápis do registra alebo pôsobenie podľa zákona o FSaFP
- Pri novelizácii zákona o FSaFP návrh na úpravu ustanovení o dôveryhodnosti v zmysle Stanoviska a súvisiacich prechodných ustanovení

### » Oblasti preverenia:

- Program vlastnej činnosti
- Bezúhonnosť pracovníkov
- Organizačné zabezpečenie
- Vnútoraná kontrola
- Sledovanie a nahlasovanie NOO
- Monitorovacie systémy pre oblasť AML.
- Informácie od klientov a určovanie KUV
- Vzdelávanie v oblasti identifikácie KUV
- Preverovanie KUV voči sankčným zoznamom a zoznamom PEP

### » Zistenia a problematické oblasti:

- Chýbajúci Program AML
- Nepreverovanie PEP
- SFA nemá určené rizikové faktory
- SFA nevykonáva/nezabezpečuje odbornú prípravu zamestnancov/PFA
- Komplikované zistenie a určenie vlastníckej štruktúry a KUV zahraničných subjektov
- Overovanie údajov zo zahraničných registrov



### Povinnosti FI – navrhovateľa:

1. **Vynaložiť všetko úsilie**, ktoré možno od nej požadovať, na to, aby nedochádzalo k porušovaniu povinností podľa zákona o FSaFP, osobitných predpisov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania viazaným finančným agentom.
2. **Sústavne preverovať** dodržiavanie povinností podľa zákona o FSaFP, osobitných predpisov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania viazaným finančným agentom.

» Porušenie týchto povinností môže byť zo strany NBS sankcionované

# EIOPA – informácie týkajúce sa finančného sprostredkovania

## » Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/1257

prináša **od 2. augusta 2022** dôležité zmeny v spôsobe, akým poisťovne a sprostredkovatelia poistenia poskytujúci poradenstvo v oblasti IBIP zohľadňujú preferencie udržateľnosti jednotlivých zákazníkov pri hodnotení vhodnosti a pričom zmeny sa dotýkajú delegovaného nariadenia IBIP (2017/2359) a POG (2017/2358).

## » Návrh usmernení o integrácii preferencií udržateľnosti zákazníka pri posúdení vhodnosti podľa smernice IDD. (júl/2022)

### Návrhy usmernenia:

Usmernenie 1 - Informácie pre zákazníkov o účele a rozsahu posúdenia vhodnosti s ohľadom na udržateľnosť.

Usmernenie 2 - Zber informácií o preferenciách udržateľnosti od zákazníka.

Usmernenie 3 – Pravidelné hodnotenie.

Usmernenie 4 – Zber informácií o znakoch udržateľnosti investičných produktov založených na poistení.

Usmernenie 5 – Opatrenia potrebné na zabezpečenie vhodnosti investičného produktu založeného na poistení.

Usmernenie 6 – Opatrenia potrebné na zabezpečenie súladu s požiadavkami na vedenie záznamov.

Usmernenie 7 – Kompetencie poisťovní a sprostredkovateľov poistenia s cieľom posúdiť preferencie zákazníkov v oblasti udržateľnosti.

## » **Zodpovednosť za škodu spôsobenú pri vykonávaní FSaFP**

EIOPA pravidelne každých 5 rokov prehodnocuje sumy pre poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania. Preskúmanie súm pre krytie profesijného poistenia zodpovednosti za škodu (Professional Indemnity Insurance PII) sa uskutoční do 31. decembra 2022, pričom orgán EIOPA predloží návrh regulačných technických noriem upravujúcich nové sumy Komisii do 30. júna 2023.

## » **Aktivity v oblasti „Retail investor protection“**

EIOPA na žiadosť Európskej Komisie vypracovala a na svojom webe zverejnila správu o ochrane retailových investorov v súvislosti s predajom investičných produktov založených na poistení (IBIP).

Podklad k zmene legislatívnych pravidiel týkajúcich sa retailových klientov, ako napr. nastavenia obsahu a formátu predzmluvných informácií, podpora cenovo dostupného a efektívneho procesu predaja, ochrana klientov vrátane požiadaviek na odbornú starostlivosť, atď. Dokumenty obsahujú aj nové témy ako je digitalizácia a nové technológie v nastavení nových postupov a pravidiel.

Link na dokumenty:

[https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-publishes-advice-retail-investor-protection\\_en](https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-publishes-advice-retail-investor-protection_en)

# NBS - Aktuálne výzvy

1. Príprava workshopov v sektore kapitálového trhu a sektore úverov.
2. Príprava usmernení pre výkon finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu, v sektore úverov a v oblasti AML.
3. Spolupráca s MF SR na novelizácii zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.
4. Preverovanie dodržiavania povinností pri distribúcií IBIP + POG.
5. Reforma rámca odbornej spôsobilosti finančných agentov.