

Metodické usmernenie
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
zo 17. mája 2016 č. 4/2016

k niektorým ustanoveniam § 15 a § 18 zákona č. 186/2009 Z. z. o
finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení
niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Národná banka Slovenska, Útvar dohľadu nad finančným trhom, na základe ustanovení § 1 ods. 3 písm. a) bod 3 a § 2 ods. 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vydáva toto metodické usmernenie:

Článok 1
Účel

Účelom metodického usmernenia je poskytnúť výklad k otázke plnenia povinností vyplývajúcich z ustanovení § 15 ods. 6 v nadväznosti na § 18 ods. 12 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“), ktoré upravujú zmeny zápisov v registri finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentov (ďalej len „register“), vedenom Národnou bankou Slovenska. Cieľom je zabezpečiť jednotnosť pri interpretácii príslušných ustanovení zákona pri plnení povinností uložených zákonom dohliadaným subjektom, ako aj v postupe Národnej banky Slovenska pri vyznačovaní zmien zápisov v registri.

Článok 2
Usmernenie

(1) Národná banka Slovenska podľa § 13 zákona vedie register, do ktorého zapisuje evidované údaje o osobách oprávnených na vykonávanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva. V rámci podregistrov pre jednotlivé sektory (poistenie alebo zaistenie, kapitálový trh, prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, doplnkové dôchodkové sporenie, starobné dôchodkové sporenie) sa tu nachádzajú zoznamy finančných agentov (samostatných, viazaných, podriadených), viazaných investičných agentov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a finančných poradcov.

(2) Na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu na území Slovenskej republiky je potrebné povolenie Národnej banky Slovenska (§ 18 ods. 1 zákona), o jeho udelení rozhodne Národná banka Slovenska na základe žiadosti.

(3) Po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia o udelení povolenia Národná banka Slovenska zapíše samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu do zoznamu príslušného podregistra v zákonom stanovenej lehote do desiatich kalendárnych dní (§ 14 ods. 9 zákona).

(4) V zmysle § 18 ods. 11 zákona podmienky na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu musia byť splnené nepretržite počas celej doby platnosti povolenia.

(5) Samostatný finančný agent alebo finančný poradca je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť Národnej banke Slovenska zmeny v skutočnostiach uvedených v ustanoveniach § 18 ods. 2 až 7 zákona.

(6) Národná banka Slovenska vyznačí zmenu zápisu samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu v registri do piatich pracovných dní odo dňa, v ktorom prijala oznámenie o zmenách (§ 15 ods. 6 zákona).

(7) V ustanoveniach § 18 ods. 2 až 7 zákona je vymedzené preukazovanie a dokladovanie splnenia príslušných podmienok na udelenie povolenia. Uvedené ďalej upravuje opatrenie Národnej banky Slovenska č. 1/2010 z 26. januára 2010 o spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta a na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti finančného poradcu (Vestník Národnej banky Slovenska, čiastka 3/2010).

(8) Pri aplikácii § 18 ods. 12 zákona používa Národná banka Slovenska širší (extenzívny) výklad. Preukazovanie skutočností v procese udeľovania povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu je podmienené predložením relevantných dokladov a dokumentov. Národná banka Slovenska preto aj po vydaní povolenia podľa § 18 ods. 1 zákona pri každom oznámení zmien v skutočnostiach uvedených v ustanoveniach § 18 ods. 2 až 7 zákona, analogicky vyžaduje od samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu predloženie všetkých dokladov a dokumentov, ktoré predmetné zmeny preukazujú.

(9) Lehota päť pracovných dní podľa § 15 ods. 6 zákona sa v týchto prípadoch počíta odo dňa prijatia oznámenia o zmenách vrátane ich preukázania predložením všetkých relevantných dokumentov a dokladov.

Článok 3 **Záverečné ustanovenie**

Toto metodické usmernenie sa začne uplatňovať dňom zverejnenia vo Vestníku NBS.

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