Finančné sprostredkovanie v režime mentorstva – výsledky dohľadu na diaľku

Odbor dohľadu nad kapitálovým trhom

Seminár NBS, 22. október 2026

Základný právny rámec / Cieľ a typ dohľadu

Legislatíva

- Zákon č. 186/2009 Z. z. - § 21 ods. 14
- Manuál pre vykonávanie finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu
- Zákon č. 566/2001 Z. z.
- DN 2017/565

Cieľ dohľadu

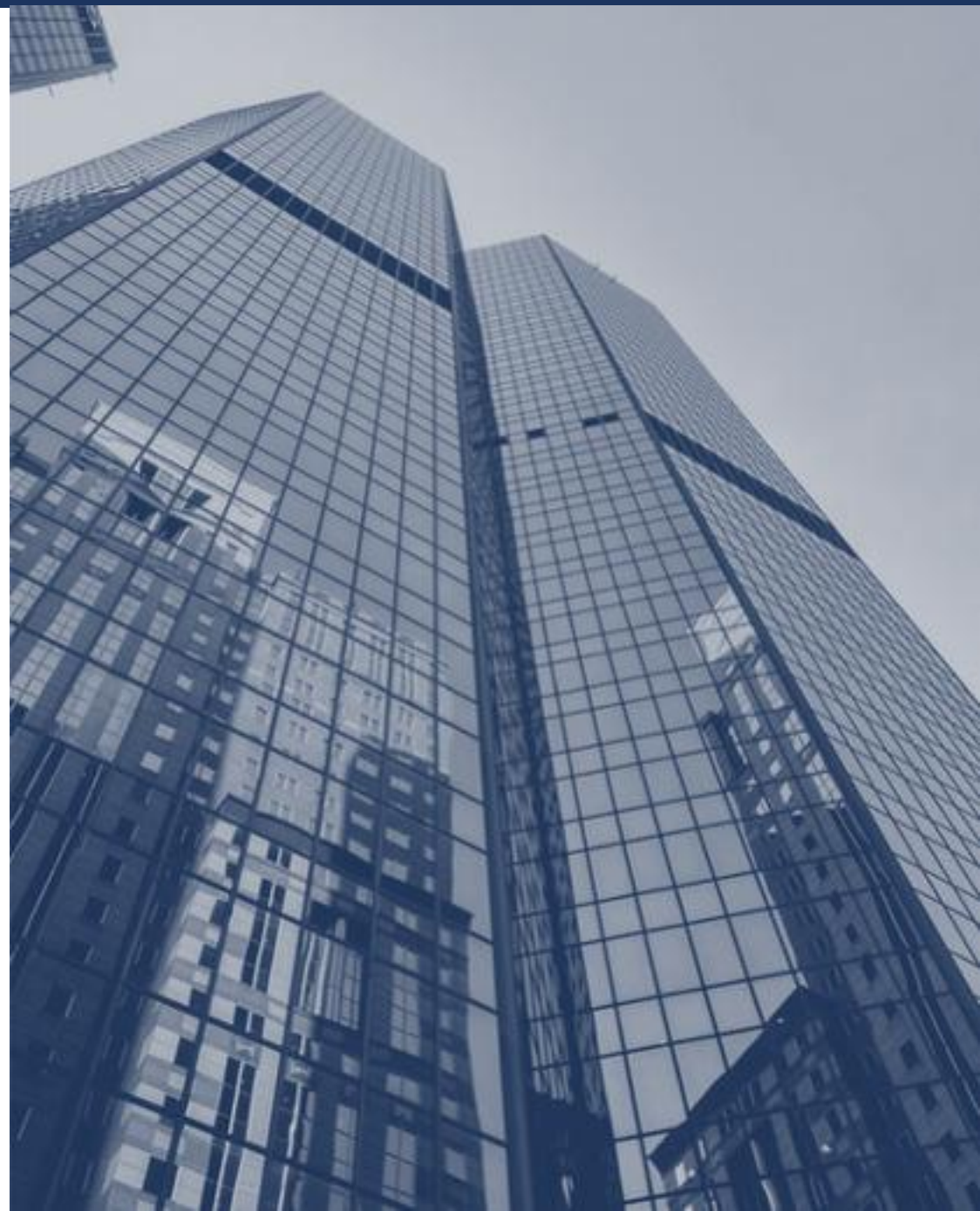
- Preverenie implementácie a dodržiavania pravidiel a postupov pri vykonávaní FS v sektore KT v režime mentorstva
- Dodržiavanie pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientovi a legislatívnych podmienok pre výkon činnosti SFA v sektore KT

Typ dohľadu

- Dohľad na diaľku v dvoch fázach:

1. fáza: preverenie teoretickej pripravenosti SFA, dodržiavania legislatívnych požiadaviek pri režime mentorstva, preverenie implementácie pravidiel z Manuálu

2. fáza: preverenie vybranej zmluvnej dokumentácie súvisiacej s FS v sektore KT, komplexné posúdenie súladu vykonávaného FS adeptom s príslušnou legislatívou



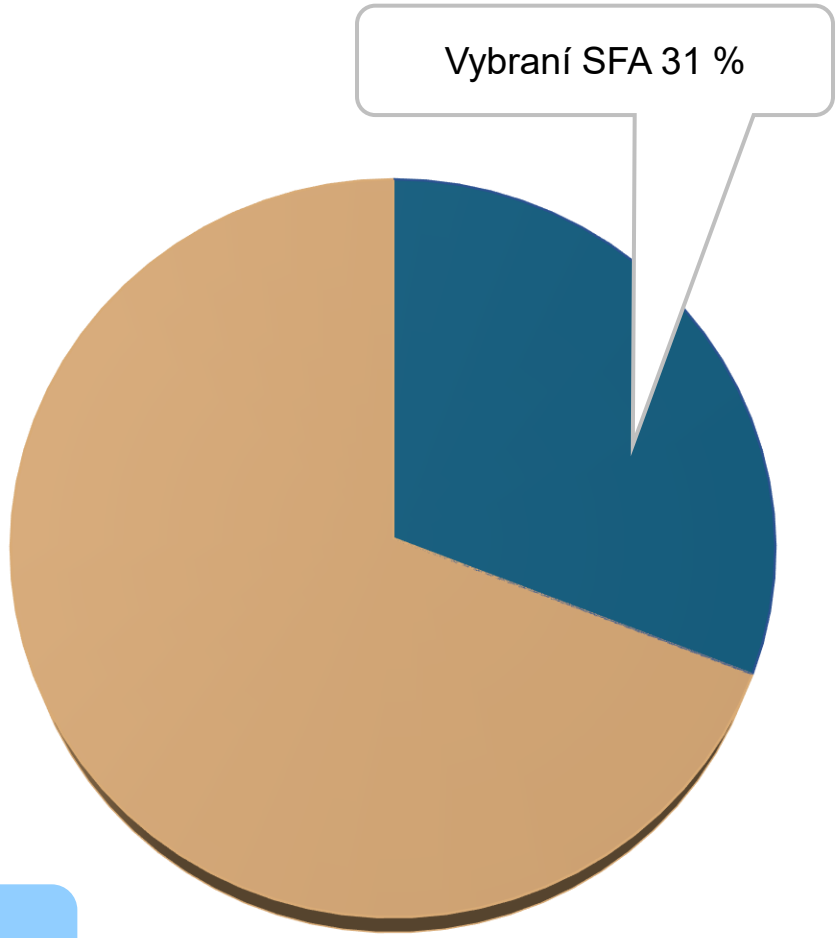
Výber vzorky

SFA vybraní na základe údajov vedených v registri finančných agentov a finančných poradcov

SFA evidoval v registri aspoň 1 adepta = mentorovaného PFA, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie pod dohľadom mentora

26 SFA

= 31 % z celkového počtu SFA v sektore KT v čase vykonania dohľadu



Vykonávanie FS s využitím režimu mentorstva a očakávania NBS vyplývajúce z NBS Manuálu



§ 21 ods. 14 zákona FSFP

ZAM/každý člen ŠO agenta PO/agent FO v sektore KT, ktorý...

... nespĺňa požiadavky pre stredný stupeň OS v sektore KT...

... môže vykonávať FS v sektore KT pod vedením a na zodpovednosť MENTORA

Najdlhšie počas obdobia 1 roka !

NBS Manuál pre vykonávanie FS v sektore KT:

- ✓ pomôcka v aplikačnej praxi pri dodržiavaní zákonných ustanovení;
- ✓ zameraný na požiadavky, ktoré NBS považuje za dôležité pre zabezpečenie ochrany klientov a ktoré by finanční agenti nemali prehliadať;
- ✓ interpretácia niektorých zákonných pravidiel zo strany NBS.

Očakávania NBS – Manuál KT

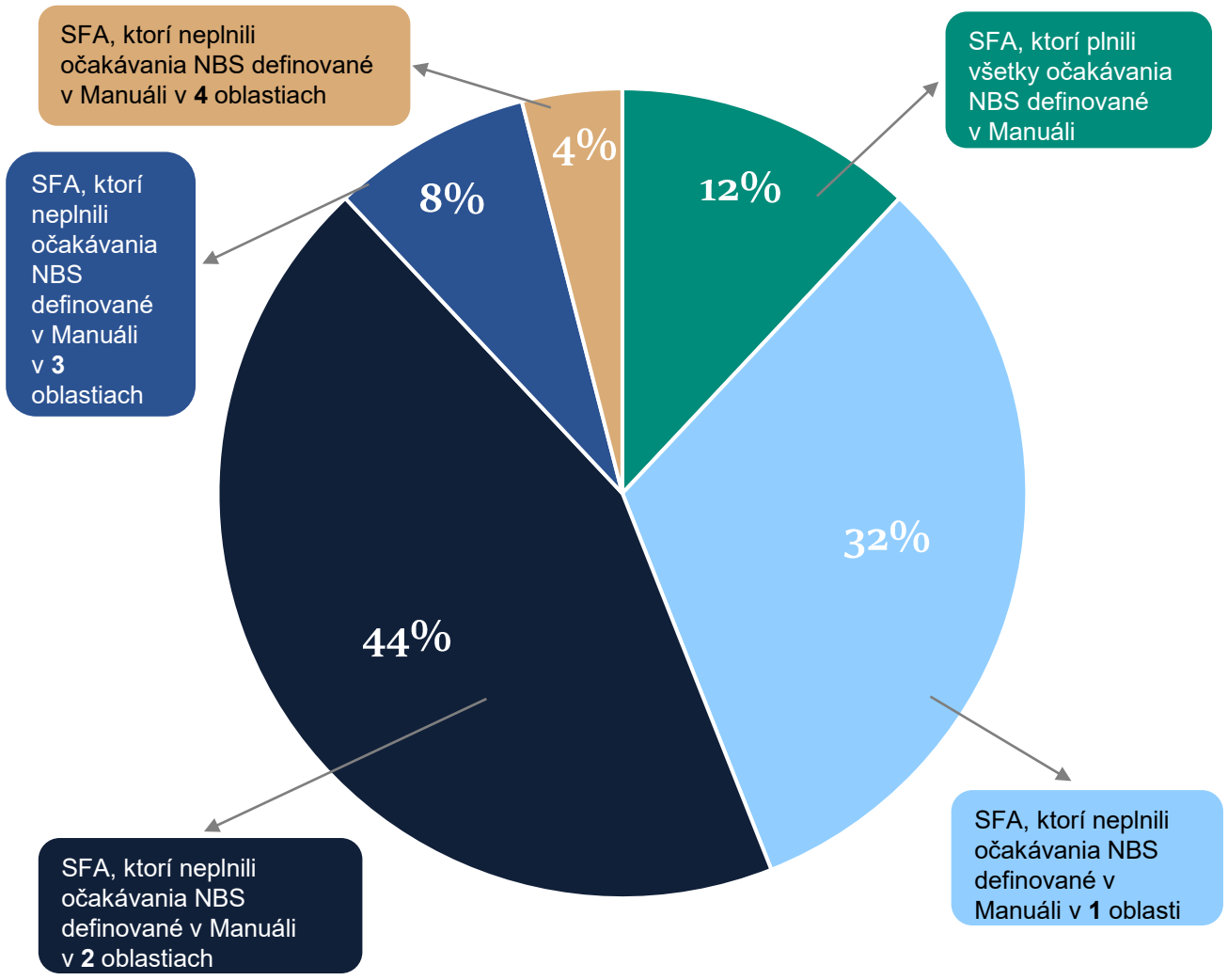
- Mentor – akákoľvek osoba, ktorá spĺňa požiadavky najmenej pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti v sektore KT
- Vzťah medzi SFA, adeptom a mentorom je ZMLUVNE upravený, s jasným vymedzením práv, povinností, zodpovedností
- Súčasťou zmluvy s mentorom je zoznam adeptov, je zabezpečená zastupiteľnosť mentora iným mentorom
- SFA má vypracovaný vnútorný predpis upravujúci podmienky vykonávania FS adeptom
- SFA má zavedenú a aktualizuje dôkladnú evidenciu všetkých zmluvných vzťahov
- SFA eviduje klientsku dokumentáciu – identifikácia mentora, vrátane podpisov
- SFA vydáva adeptovi potvrdenie o vykonávaní FS pod vedením mentora, vzor potvrdenia je ustanovený vnútorným predpisom

Výsledky dohľadu – hodnotenie subjektov

Hodnotené kritériá/oblasti

- Odborná spôsobilosť mentora
- Vedenie evidencie – súlad internej evidencie SFA a REGFAP
- Preukázanie účasti mentora pri FS v sektore KT – chýbajúci mentor / chýbajúci podpis mentora
- Predloženie vnútorného predpisu upravujúceho režim mentorstva
- Predloženie zmluvy upravujúcej režim mentorstva
- Predloženie vzoru potvrdenia o dĺžke praxe pre adepta

25 hodnotených SFA



Hlavné závery dohľadu

Prvá fáza (preverenie implementácie očakávaní z Manuálu)

SFA NEPLNILI odporúčania definované v Manuáli predovšetkým:

- **v oblasti vedenia internej evidencie adeptov a mentorov vs. Regfap**
  - nesprávna evidencia adeptov
  - nesprávna evidencia mentorov
- **absenciou vnútorného predpisu upravujúceho režim mentorstva**
  - absencia vnútorného predpisu
- **pri preukázaní účasti mentora pri FS**
  - chýba mentor v dokumentácii
  - chýba podpis mentora v dokumentácii
- **absenciou zmluvy upravujúcej režim mentorstva**
  - absencia zmluvy

Pozn.:
Potvrdenie o praxi vydávali všetci SFA

Hlavné závery dohľadu

Druhá fáza (preverenie zmluvnej dokumentácie)

SFA NEPLNILI legislatívne požiadavky predovšetkým v oblasti:

- **vhodnosti a primeranosti**
  - absencia zistenia a zaznamenania všetkých informácií
  - odporúčanie a VoV napriek nezískaniu všetkých informácií
  - nesúlad v odpovediach klienta v rámci dokumentov
- **poskytovania informácií klientovi**
  - nedostatočná identifikácia adepta
  - neposkytnutie všetkých predzmluvných informácií
  - dokumentácia pod hlavičkou inej spoločnosti (broker pool)
- **zmluvnej dokumentácie**
  - absencia písomnej zmluvy uzatvorenej s klientom
- **záznamových povinností**
  - nesúlad medzi internou evidenciou SFA adeptov / mentorov a údajmi v dokumentoch
- **plnenia povinností v oblasti AML**
  - absencia zistenia všetkých informácií pre splnenie povinnosti v oblasti AML
- **procesu vykonania FS**
  - záznam podpísaný po dátume uzatvorenia zmluvy o poskytnutí FS

Pozn.:
Kontrola klientskej dokumentácie nebola prioritnou oblasťou dohľadu, ale pre závažnosť zistení/porušení uvádzame súhrn.

Dobré praktiky

Výkon činnosti mentoringu

- ✓ Mentor = kariérne nadriadený PFA / minimálne uzatvorí 1 zmluvu mesačne / vyšší stupeň OS
- ✓ Interný vzdelávací program pre adeptov
- ✓ Samostatný dokument Mentorský formulár
- ✓ Limitácia počtu adeptov na 1 mentora
- ✓ Limitácia vzdialenosti miesta pôsobnosti mentora a adepta
- ✓ Určenie minimálneho počtu zmlúv, ktoré musí adept sprostredkovať pre získanie praxe

Vedenie evidencie

- ✓ Automatizovaný IS – požaduje uzatvorenie mentorskej zmluvy / zasiela notifikácie s výzvami na splnenie podmienok pre získanie praxe / hodnotí splnenie podmienok / automatizácia následného procesu

Vnútorný predpis

- ✓ Adept nemôže vykonávať FS k vysoko rizikovým FN
- ✓ Adept musí absolvovať internú odbornú skúšku pred komisiou SFA pre získanie praxe
- ✓ Zodpovednosť mentora za škodu spôsobenú v súvislosti s FS vykonávaným adeptom

Zmluva upravujúca mentorstvo

- ✓ Zadefinovanie sankcií za porušenie plnenia povinností mentorom / adeptom
- ✓ Povinnosť adepta absolvovať externé vzdelávanie organizované partnerskou finančnou inštitúciou v KT
- ✓ Adept má 2 mentorov (zastupiteľnosť)



Zlé praktiky

Výkon činnosti mentoringu

- adept nemá stanovené žiadne pravidlá pri výkone FS v KT
- mentor = klient
- mentor = PO
- SFA vydáva potvrdenie o praxi na vyžiadanie adepta, nie automaticky

Vnútorný predpis

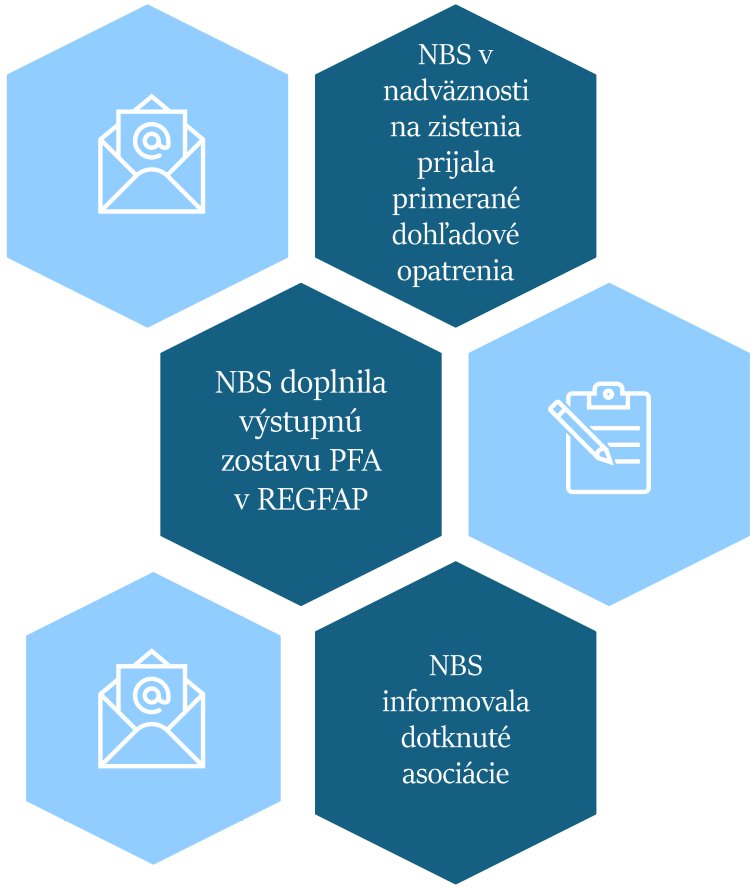
- SFA nemá vypracovaný predpis, prípadne obsah predpisu nie je dostatočný (povinnosti upravené len zmluvne)
- procesy mentoringu sú zahrnuté do iného interného predpisu (napr. k činnosti PFA), avšak obsahovo nie sú dostatočne definované

Zmluva upravujúca mentorstvo

- zmluva uzatvorená na dobu neurčitú v trvaní potrebnom na to, aby adept vykonával odbornú prax v kumulatívnom trvaní 1 rok
- pri dvojstrannej zmluve medzi SFA a mentorom absentuje zoznam adeptov



Čo urobila NBS a čo nás čaká...





PRÍPRAVA USMERNENIA PRE TRH

- Ucelený materiál k mentoringu
- Update pravidiel podľa výsledkov dohľadu
- Prispôsobenie mentoringu - výsledky dohľadu a zahľadenie praxe
- Dostatočná flexibilita - ponechanie nastavenia detailov na dohliadané subjekty

NOVELIZÁCIA ZÁKONA

- Začlenenie mentoringu ako súčasti širšej reformy požiadaviek na odbornú spôsobilosť

© 2026

Ďakujem za pozornosť

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
EUROSYSTÉM

NBS je aj

Múzeum mincí a medailí v Kremnici
5peňazí
Nadácia NBS
Inštitút bankového vzdelávania