



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA
EUROSYSTÉM

V E S T N Í K

Čiastka 52

Vydaná dňa 15. decembra 2022

Ročník 2022

NORMATÍVNA ČASŤ

Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 6. decembra 2022 č. 9/2022 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk a obchodníkmi s cennými papiermi na účely zabezpečenia zberu údajov podľa osobitných predpisov

1

OZNAMOVACIA ČASŤ

Metodické usmernenie útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 5. decembra 2022 č. 9/2022 k princípu proporcionality pri vytváraní vnútorných predpisov regulujúcich činnosť finančných agentov

3

Oznámenie Národnej banky Slovenska o vydaní oznámenia Národnej banky Slovenska z 21. novembra 2022 č. 440/2022 Z. z. o vydaní pamätných euromincí v nominálnej hodnote 2 eurá pri príležitosti 100. výročia prvej transfúzie krvi na Slovensku

6

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 33/2022

9/2022
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
zo 6. decembra 2022

o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk a obchodníkmi s cennými papiermi na účely zabezpečenia zberu údajov podľa osobitných predpisov

Národná banka Slovenska podľa § 42 ods. 2 a § 45 ods. 3 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a § 77 ods. 7 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov ustanovuje:

§ 1

Výkazy vypracúvané a predkladané podľa osobitných predpisov¹⁾ bankou, pobočkou zahraničnej banky alebo obchodníkom s cennými papiermi²⁾ sa predkladajú Národnej banke Slovenska elektronicky prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál.

§ 2

Výkazy na účely dohľadu podľa osobitného predpisu³⁾ sa predkladajú bankou a pobočkou zahraničnej banky najneskôr 42. kalendárny deň nasledujúci po referenčnom dátume podľa osobitného predpisu.⁴⁾

§ 3

(1) Ak sa na banku vzťahuje čl. 7 osobitného predpisu,³⁾ predkladajú sa výkazy podľa vzorov a metodiky na ich vypracúvanie uvedených v prílohe č. III osobitného predpisu⁴⁾ s názvom Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát, Geografické rozčlenenie a Štruktúra skupiny.

(2) Ak sa na banku vzťahuje čl. 13 ods. 7 písm. a) alebo čl. 14 ods. 7 osobitného predpisu,³⁾ predkladajú sa okrem výkazov uvedených v osobitnom predpise³⁾ aj výkaz podľa vzoru a metodiky na jeho vypracúvanie uvedených v prílohe č. II osobitného predpisu⁴⁾ a výkaz

¹⁾ Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 2015/534 zo 17. marca 2015 o vykazovaní finančných informácií na účely dohľadu (ECB/2015/13) (Ú. v. EÚ L 86, 31.3.2015) v platnom znení.

Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 2016/2070 zo 14. septembra 2016, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na vzory, vymedzenia pojmov a riešenia IT, ktoré majú inštitúcie používať pri vykazovaní Európskemu orgánu pre bankovníctvo a príslušným orgánom v súlade s článkom 78 ods. 2 smernice Európskeho parlamentu a Rady č. 2013/36/EÚ (Ú. v. EÚ L 328, 2.12.2016) v platnom znení.

Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 (Ú. v. EÚ L 97, 19.3.2021) v platnom znení.

Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 2021/453 z 15. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na účely uplatňovania nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o osobitné požiadavky na predkladanie správ o trhovom riziku (Ú. v. EÚ L 89, 16.3.2021) v platnom znení.

²⁾ Čl. 1 ods. 2 a 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/2033 z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014 (Ú. v. EÚ L 314, 5.12.2019).

§ 54d zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení zákona č. 209/2021 Z. z.

³⁾ Nariadenie (EÚ) č. 2015/534 v platnom znení.

⁴⁾ Čl. 2 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2021/451 v platnom znení.

podľa vzoru a metodiky na jeho vypracúvanie uvedených v prílohe č. III osobitného predpisu⁴⁾ s názvom Úverové prísl'uby, finančné záruky a iné prísl'uby.

(3) Ak sa na banku vzťahuje čl. 14 ods. 2 osobitného predpisu,³⁾ predkladá sa okrem výkazov uvedených v osobitnom predpise³⁾ aj výkaz podľa vzoru a metodiky na jeho vypracúvanie uvedených v prílohe č. III osobitného predpisu⁴⁾ s názvom Úverové prísl'uby, finančné záruky a iné prísl'uby.

§ 4

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 1. októbra 2019 č. 3/2019 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk a obchodníkmi s cennými papiermi na účely zabezpečenia zberu údajov podľa osobitného predpisu (oznámenie č. 342/2019 Z. z.).

§ 5

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2022.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor dohľadu nad bankovníctvom

**Metodické usmernenie útvarov dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska
z 5. decembra 2022 č. 9/2022
k princípu proporcionality pri vytváraní vnútorných predpisov regulujúcich
činnosť finančných agentov**

Národná banka Slovenska, úsek dohľadu a finančnej stability, odbor dohľadu nad kapitálovým trhom (ďalej len „NBS“), na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom v znení neskorších predpisov vydáva toto metodické usmernenie:

**Článok 1
Účel a rozsah uplatňovania**

(1) Princíp proporcionality je jedným zo základných princípov práva EÚ a práva Slovenskej republiky. Metodické usmernenie sa vydáva s cieľom objasnenia uplatňovania tohto princípu vo vzťahu k regulačným požiadavkám na vypracovanie a dodržiavanie vnútorných predpisov finančných agentov podľa príslušných ustanovení 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 č. 186/2009 Z. z.“).

(2) Metodické usmernenie sa uplatňuje na samostatných finančných agentov, ako aj na podriadených finančných agentov, viazaných finančných agentov, viazaných investičných agentov a sprostredkovateľov doplnkového poistenia (ďalej len „registrovaní finanční agenti“). NBS zastáva názor, že registrovaní finanční agenti majú rovnakú zákonnú povinnosť vypracovať a dodržiavať vnútorné predpisy ako samostatní finanční agenti. NBS považuje túto povinnosť za splnenú, ak registrovaní finanční agenti preberú a dodržiavajú predpisy svojho navrhovateľa podľa § 14 ods. 2 zákon č. 186/2009 Z. z., pokiaľ sú uplatniteľné. V prípade, ak je navrhovateľom finančná inštitúcia, uvedené platí primerane vo vzťahu k vnútorným predpisom finančnej inštitúcie, ktoré sú obdobné povinným vnútorným predpisom samostatných finančných agentov, pokiaľ ich finančná inštitúcia prijala.

**Článok 2
Princíp proporcionality a platná právna úprava vnútorných predpisov finančných agentov**

(1) Princíp proporcionality je v súčasnosti zakotvený v ustanovení § 24 zákona č. 186/2009 Z. z., ktorý určuje organizačné požiadavky na vykonávanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva. Explicitne sa ustanovuje finančnému agentovi povinnosť plniť predmetné požiadavky „primerane k povahe a rozsahu činnosti“. Táto požiadavka sa vzťahuje aj na obsah vnútorných predpisov.

(2) Zákon č. 186/2009 Z. z. požaduje teda tak prísne nastavenie organizačných podmienok, ako je podľa okolností potrebné. V tejto súvislosti je každý finančný agent povinný odôvodniť zohľadnenie princípu proporcionality, predovšetkým preukázať, že nastavenie plnenia požiadaviek je dostatočne efektívne a zaisťuje dosiahnutie účelu regulácie.

(3) Vo vzťahu k požiadavkám na existenciu vnútorných predpisov finančných agentov, zákon č. 186/2009 Z. z. určuje v niekoľkých ustanoveniach predmetné tematické oblasti, pričom do úvahy je potrebné brať taktiež relevantné ustanovenia zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 297/2008 Z. z.“).

(4) Podľa ustanovenia § 26 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. je finančný agent povinný vypracovať a dodržiavať vnútorné akty riadenia upravujúce evidenciu sťažností klientov alebo potenciálnych klientov a postupy riadneho preverenia a včasného vybavovania sťažností klientov alebo potenciálnych klientov a viesť záznam o každej sťažnosti a opatreniach prijatých na jej vybavenie.

(5) Podľa ustanovenia § 27 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. finančný agent je povinný prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi ním, ak ide o fyzickú osobu, štatutárnym orgánom, členmi jeho štatutárneho orgánu, ak ide o právnickú osobu, a jeho zamestnancami a osobami prepojenými s finančným agentom a ich klientmi alebo medzi klientmi navzájom.

(6) Podľa ustanovenia § 36 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. je finančný agent povinný viesť evidenciu všetkých dokumentov, v ktorých sú uvedené práva a povinnosti finančného agenta a klienta, iné podmienky, za ktorých finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie a ďalšie údaje, doklady alebo iné dokumenty podľa § 31 ods. 1 a 2 tohto zákona, pričom predmetné práva a povinnosti možno v tejto evidencii viesť aj formou odkazu na iné dokumenty alebo všeobecne záväzné právne predpisy.

(7) Osobitne pre samostatných finančných agentov a finančné inštitúcie platí, že podľa ustanovenia § 29 ods. 5 zákona č. 186/2009 Z. z. sú povinní prijať primerané organizačné opatrenia na účely plnenia povinností uvedených v § 29 odsekoch 1 a 2, najmä prijať osobitný vnútorný predpis upravujúci ich postup pri plnení týchto povinností.

(8) Podľa § 5 písm. b) bodu 6 zákona č. 297/2008 Z. z. je finančný agent okrem výkonu činností súvisiacich s neživotným poistením povinnou osobou na účely tohto zákona, a teda finančný agent je povinný dodržiavať opatrenia na napĺňanie regulačných požiadaviek v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

(9) Ustanovenia § 1 ods. 5 a 6 opatrenia NBS č. 1/2018 o spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta a na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti finančného poradcu (ďalej len „opatrenie NBS č. 1/2018) bližšie špecifikujú požiadavky určené v § 18 ods. 2 písm. e) zákona č. 186/2009 Z. z., ktorých plnenie je samostatný finančný agent povinný preukázať v žiadosti o udelenie povolenia. Toto opatrenie však neupravuje vnútorné predpisy podriadených finančných agentov a viazaných finančných agentov.

(10) Splnenie podmienok určených § 18 ods. 2 písm. e) zákona č. 186/2009 Z. z. sa podľa ustanovenia §1 ods. 5 opatrenia NBS č. 1/2018 preukazuje predložením:

- a) opisu technického vybavenia žiadateľa, a to najmä údajov o informačnom systéme žiadateľa, vrátane informácií o bezpečnosti prenosu dát smerom k finančnej inštitúcii a NBS,
- b) návrhu vnútorných predpisov o opatreniach na zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu,
- c) návrhu vnútorných predpisov o spôsobe vybavovania sťažností klientov a potenciálnych klientov podľa § 26 ods. 1 až 5 zákona č. 186/2009 Z. z.,
- d) návrhu vnútorných predpisov upravujúcich zamedzenie konfliktu záujmov podľa § 27 ods. 1 až 3 zákona č. 186/2009 Z. z.,
- e) návrhu vnútorných predpisov upravujúcich pravidlá styku s klientom a s potenciálnym klientom,
- f) návrhu vnútorných predpisov upravujúcich vedenie záznamov o svojej činnosti podľa § 36 ods. 1 až 5 zákona č. 186/2009 Z. z. a
- g) grafického znázornenia navrhovanej organizačnej štruktúry, ktoré umožňuje posúdenie

rozdelenia a úpravy právomocí medzi členmi štatutárneho orgánu, štatutárnym orgánom, členmi dozornej rady, dozornou radou a odbornými garantmi žiadateľa.

(11) Národná banka Slovenska, vychádzajúc z platnej legislatívy, zastáva názor, že princíp proporcionality je potrebné zohľadňovať vo vzťahu k obsahu vyššie uvedených vnútorných predpisov. Uplatňovanie princípu proporcionality však nemôže mať za následok zúženie rozsahu týchto vnútorných predpisov, keďže je určený zákonom č. 186/2009 Z. z. a opatrením NBS č. 1/2018.

Článok 3

Faktory, ktoré je potrebné zvážiť pri uplatnení princípu proporcionality na obsah vnútorných predpisov finančných agentov

(1) Národná banka Slovenska má za to, že finanční agenti by mali pri vypracúvaní svojich vnútorných predpisov vziať do úvahy prinajmenšom tieto faktory:

- a) štruktúra siete alebo distribučného reťazca, v ktorom finančný agent pôsobí,
- b) či je finančný agent fyzickou osobou alebo právnickou osobou,
- c) počet podriadených finančných agentov alebo zamestnancov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie,
- d) počet sektorov, v ktorých finančný agent pôsobí,
- e) počet finančných inštitúcií, s ktorými finančný agent spolupracuje,
- f) rozsah poskytovaných služieb klientom,
- g) počet klientov a ich typ,
- h) či je finančné sprostredkovanie hlavnou činnosťou finančného agenta alebo činnosťou, ktorá má k jeho hlavnej činnosti doplnkový charakter.

(2) Vyššie uvedené faktory je potrebné vziať do úvahy tak, aby vnútorné predpisy boli primerané k povahe a rozsahu činnosti finančného agenta a boli zmysluplné vo vzťahu k obchodnému modelu finančného agenta. Na účely tohto by finančný agent mal vykonať analýzu svojho obchodného modelu, na základe ktorej by určil, ktoré z faktorov podľa ods. 1 sú pre neho relevantné a ako sa premietnu do vnútorných predpisov. Finančný agent by mal byť schopný Národnej banke Slovenska na jej žiadosť preukázať, ako bol princíp proporcionality na základe analýzy zohľadnený vo vnútorných predpisoch.

Článok 4

Termín uplatňovania

Toto metodické usmernenie sa uplatňuje od dátumu jeho zverejnenia.

Vladimír Dvořáček v. r.

člen bankovej rady a výkonný riaditeľ úseku
dohľadu a finančnej stability
Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.

výkonná riaditeľka úseku dohľadu
a ochrany finančného spotrebiteľa
Národnej banky Slovenska

Oznámenie Národnej banky Slovenska

Národná banka Slovenska vydala podľa § 17h ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a podľa § 12 ods. 1 písm. b) zákona č. 400/2015 Z. z. o tvorbe právnych predpisov a o Zbierke zákonov Slovenskej republiky a o zmene a doplnení niektorých zákonov **oznámenie Národnej banky Slovenska z 21. novembra 2022 o vydaní pamätných euromincí v nominálnej hodnote 2 eurá pri príležitosti 100. výročia prvej transfúzie krvi na Slovensku.**

Začiatok vydávania: marec 2023

Oznámenie Národnej banky Slovenska bolo vyhlásené 9. decembra 2022 a je uverejnené v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 440/2022 Z. z.

Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1,
IČO: 30844789
Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska
Objednávky: vestnik@nbs.sk