

Finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo

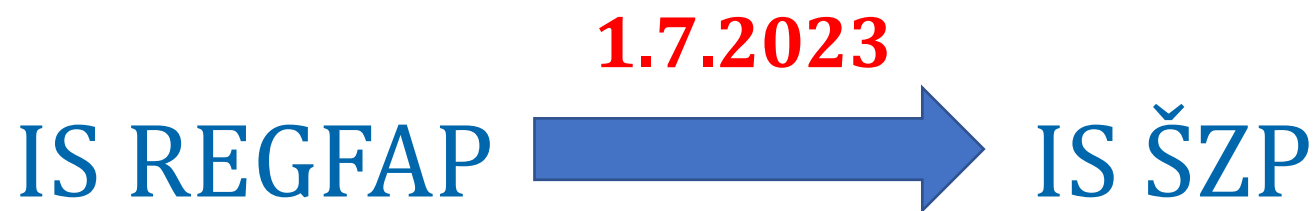
Zmena spôsobu predkladania výkazov a
hlásení samostatnými finančnými
agentami a finančnými poradcami



Odbor dohľadu nad kapitálovým trhom
(ODK)



Workshop, 22.06.2023



☐ Samostatný finančný agent:

- Štvrtročný výkaz o vykonávaní finančného sprostredkovania
- Ročný výkaz o vykonávaní finančného sprostredkovania
- Informácia o poistení zodpovednosti za škodu
- Informácia o zmene organizačnej pripravenosti
- Informácia o zmluve s finančnou inštitúciou

☐ Finančný poradca

- Štvrtročný výkaz o vykonávaní finančného poradenstva
- Ročný výkaz o vykonávaní finančného poradenstva
- Informácia o poistení zodpovednosti za škodu
- Informácia o zmene organizačnej pripravenosti

- ❑ Zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve
- ❑ Opatrenie Národnej banky Slovenska z 22. mája 2023 č. 3/2023, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska z 11. decembra 2018 č. 16/2018 o predkladaní výkazov o vykonávaní finančného sprostredkovania a výkazov o vykonávaní finančného poradenstva

❑ Oznamovacie a informačné povinnosti

<https://nbs.sk/dohlad-nad-financnym-trhom/dohlad/financne-sprostredkovanie-a-financne-poradenstvo/informacie/oznamovacie-a-informacne-povinnosti/>

❑ Postup na predkladanie výkazov a hlásení v IS ŠZP

<https://nbs.sk/dokument/e38ed26d-a3cb-4d06-9e5b-35dab7454c6c/stiahnut?force=false>

❑ Link na prezentácie NBS

<https://nbs.sk/dohlad-nad-financnym-trhom/dohlad/trh-cennych-papierov/zavery-dohladu/>

- ❑ Nový systém pre vykazovanie (IS ŠZP) = zmena vizuálu na hárky/časti (podobnosť s EXCEL)
- ❑ Zmena v údajoch:
 - Časť „OSOBY“
 - pri ŠO a OG je potrebné zadať ID
 - Časť „PAZ_SK“ + Časť „UV_SK“
 - produktové členenie
 - zmluvy na diaľku
 - vykazovanie finančných tokov
 - Časť „VKL_SK“ + Časť „DDS_SK“ + Časť „SDS_SK“
 - zmluvy na diaľku
 - vykazovanie finančných tokov
 - Časť „KT_SK“
 - produktové členenie + vykazovanie údajov
 - vykazovanie finančných tokov
 - počet klientov

- ❑ Nový systém pre vykazovanie (IS ŠZP) = zmena vizuálu na hárky/časti (podobnosť s EXCEL)

- ❑ Zmena v údajoch:
 - Časť „OSOBY“
 - pri ŠO a OG je potrebné zadať ID
 - Časť „SEKT_ODMEN_SK“
 - produktové členenie pre PAZ a UV
 - Počet zmlúv s klientom + odmeňovanie

- ❑ Nový systém pre vykazovanie (IS ŠZP) = zmena vizuálu na hárky/časti (podobnosť s EXCEL)
- ❑ Zmena v údajoch:
 - Časť „PAZ_SK“ + Časť „UV_SK“
 - produktové členenie
 - typ ID finančnej inštitúcie (IČO_SK / LEI)
 - Časť „VKL_SK“ + Časť „DDS_SK“ + Časť „SDS_SK“
 - typ ID finančnej inštitúcie (IČO_SK / LEI)
 - Časť „KT_SK“
 - produktové členenie + vykazovanie údajov
 - typ ID finančnej inštitúcie (IČO_SK / LEI)
 - Časť „KT_FN_1“
 - evidencia distribúcie konkrétnych finančných nástrojov – počet klientov + objem vložených finančných zdrojov
 - Časť „KT_FN_2“
 - evidencia distribúcie konkrétnych finančných nástrojov – údaje o emitentovi/tvorcovi
 - Časť „ODMENOVANIE_SK“
 - vykazovanie finančných tokov podľa jednotlivých sektorov/oblastí

- ❑ Nový systém pre vykazovanie (IS ŠZP) = zmena vizuálu na hárky/časti (podobnosť s EXCEL)

- ❑ Zmena v údajoch:
 - Časť „PAZ_SK“ + Časť „UV_SK“
 - produktové členenie
 - typ ID finančnej inštitúcie (IČO_SK / LEI)
 - Časť „VKL_SK“ + Časť „KT_SK“ + Časť „DDS_SK“ + Časť „SDS_SK“
 - typ ID finančnej inštitúcie (IČO_SK / LEI)
 - Časť „ODMENOVANIE_SK“
 - vykazovanie finančných odmien celkovo za finančné poradenstvo

- ❑ Informácia o poistení zodpovednosti za škodu:
 - Nový systém pre vykazovanie (IS ŠZP) = zmena vizuálu
 - Možnosť v jednom hlásení nahlásiť viacej skutočností (vznik novej zmluvy, zrušenie starej zmluvy..)
 - Pri novej zmluve povinnosť predložiť 2 prílohy do samostatného hárku/časti

- ❑ Informácia o zmene organizačnej pripravenosti
 - Nový systém pre vykazovanie (IS ŠZP) = zmena vizuálu
 - Povinnosť predložiť ľubovoľnú prílohu

- ❑ Informácia o zmluve s finančnou inštitúciou
 - Nový systém pre vykazovanie (IS ŠZP) = zmena vizuálu
 - Identifikácia sektora
 - Možnosť v jednom hlásení nahlásiť viacej skutočností (vznik novej zmluvy, zrušenie starej zmluvy, viac zmlúv)

- Preštudovanie metodiky na vyplňanie konkrétneho výkazu
- Potrebné vyplniť všetky sektory, kde mám ako SFA/FP udelené povolenie
- Potrebné vyplniť správne a pravdivé údaje (nezamieňať počet s objemom, vyplniť správne toky)
- Kvalitná evidencia
- Sledovanie zmien v legislatíve
- Sledovanie upozornení, ktoré uverejňuje NBS
- Správne finančné inštitúcie (§ 4)

- ❑ Metodické otázky ohľadom výkazov

fap-dohlad@nbs.sk

- ❑ Otázky ohľadom prístupov a IS ŠZP

fsfp@nbs.sk

Ďakujeme za pozornosť