5
Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 21. decembra 2009

k prechodným ustanoveniam zákona č. 186/2009 Z. z. a k spôsobu podávania žiadosti o povolenie na výkon činnosti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva

Dňa 1. januára 2010 vstupuje do účinnosti zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“). Tento zákon upravuje finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo v takmer všetkých častiach finančného trhu – od sprostredkovania a poradenstva v oblasti poistenia a zaistenia, cez kapitálový trh, produkty 3. dôchodkového piliera až po oblasť úverov a vkladov.

Cieľom tohto materiálu Národnej banky Slovenska je poskytnúť dotknutým osobám informácie, odporúčania prípadne návody, ako sa prispôsobiť tejto novej právnej úprave. Dôraz je pritom kladený najmä na prechodné ustanovenia zákona (§ 41), ktoré upravujú prechod súčasných alebo budúcich finančných sprostredkovateľov alebo finančných poradcov na novú právnu úpravu počas roka 2010 a v niektorých špecifických prípadoch aj počas roka 2011.

Z pohľadu prechodných ustanovení zákona sa rozlišujú tri kategórie príslušných osôb (činností)

- osoby, ktoré doteraz vykonávali činnosti v rámci tzv. „regulovaných sektorov“ finančného sprostredkovania a finančného poradenstva, t.j. osoby vykonávajúce činnosť na základe oprávnenia podľa právnej úpravy zákona č. 340/2005 Z. z. o sprostredkovaní poistenia a zaistenia, zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách alebo zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení;
- osoby, ktoré doteraz vykonávali činnosť na základe živnostenského oprávnenia, napríklad pri sprostredkovaní úverov alebo pri sprostredkovaní vkladov;
- osoby, ktoré začnú vykonávať činnosť spadajúcu pod právnu úpravu zákona až po 1. januári 2010.

Prechodné ustanovenia zákona vyžadujú, aby sa každá z osôb spadajúcich pod právnu úpravu nového zákona v stanovenej lehote prispôsobila novým pravidlám. Okrem všeobecnej lehoty na prispôsobenie (zosúladenie), ktorá platí do 31. decembra 2010, existujú aj špecifické lehoty na prispôsobenie (zosúladenie) sa s ustanoveniami týkajúcimi sa vyšších stupňov odbornej spôsobilosti, ktoré siahajú až do roku 2011. Tento materiál obsahuje detailný popis toho, aké povinnosti proces prispôsobovania sa v sebe nesie, a ako sa pri rôznych kategóriách osôb uplatní.

Po ukončení prechodného obdobia bude možné vykonávať finančné sprostredkovania alebo finančné poradenstvo len na základe oprávnenia podľa nového zákona. Toto oprávnenie možno nadobudnúť buď získaním povolenia Národnej banky Slovenska alebo zápisom do registra finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentov (ďalej len „register“). Niektoré osoby toto oprávnenie získavajú automaticky z prechodných ustanovení zákona, iné potrebujú povolenie alebo zápis do registra získať počas roka 2010. Tento materiál obsahuje odporúčanie pre príslušné osoby, ako získať povolenie Národnej banky Slovenska podľa nového zákona. Získanie zápisu do registra obsahom tohto materiálu nie je – bude predmetom ďalšieho materiálu Národnej banky Slovenska.

A. Prechod pod nové kategórie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov

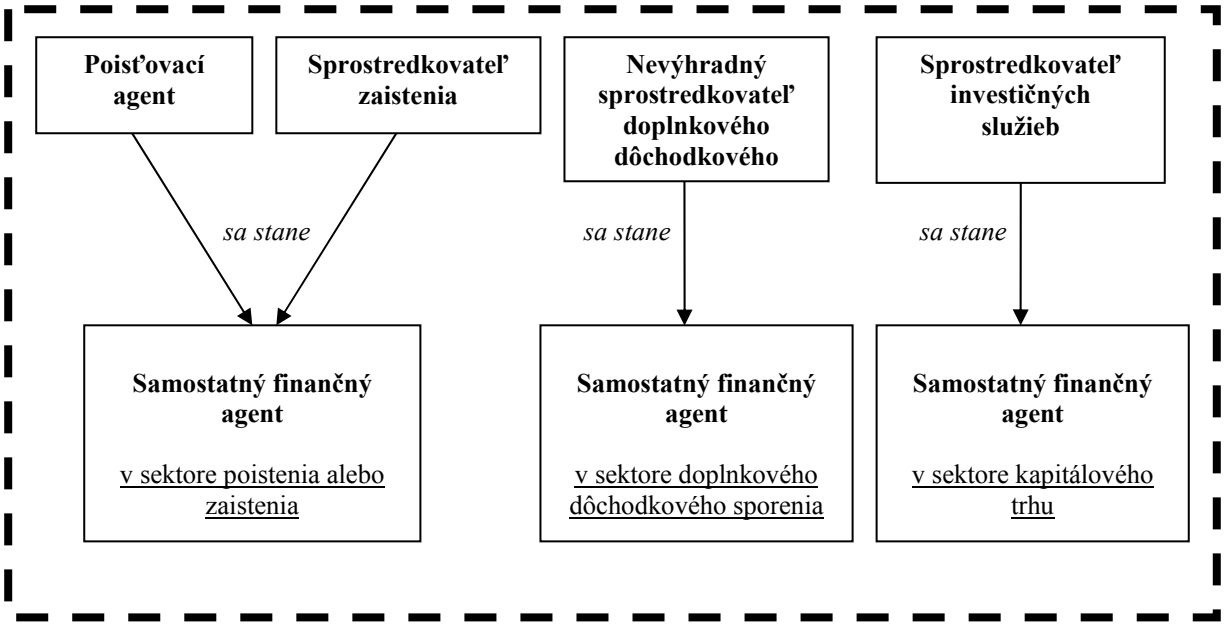
A.1. Sprostredkovanie poistenia, zaistenia, cenných papierov a doplnkového dôchodkového sporenia

- ***Vykonávali ste sprostredkovanie v uvedených sektoroch finančného trhu pred 1. januárom 2010?***

- ***Mali ste na túto činnosť oprávnenie (povolenie alebo zápis v príslušnom registri) udelené Národnou bankou Slovenska, resp. Úradom pre finančný trh?***

Nový zákon od Vás nevyžaduje, aby ste získali nové povolenie alebo nový zápis do registra. Vaše súčasné povolenie sa automaticky stáva novým povolením podľa nového zákona a Váš zápis do registra sa automaticky prevedie do registra podľa nového zákona. Vaše súčasné oprávnenia sa na oprávnenia podľa nového zákona transformujú spôsobom opísaným na nasledujúcich stranách tohto materiálu.

A.1.1. Osoby s povolením Národnej banky Slovenska (ÚFT)



Osoby s povolením na výkon činnosti ***samostatného finančného agenta*** môžu uzatvárať zmluvy s viacerými poskytovateľmi finančných služieb (finančnými inštitúciami) v jednom alebo viacerých sektoroch. Samostatný finančný agent je oprávnený vytvárať siete svojich poriadených finančných agentov, ktorých rozsah oprávnenia na výkon činnosti je zhodný s rozsahom oprávnenia samostatného finančného agenta, resp. užší. Všetky osoby, prostredníctvom ktorých samostatný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie musia mať uzatvorené zmluvy priamo so samostatným finančným agentom.

1. Povolenia vydané NBS, resp. ÚFT ***ostávajú naďalej v platnosti, dochádza k ich automatickej transformácii na nové povolenia,*** preto nie je potrebné žiadať o vydanie nového povolenia alebo o zmenu pôvodného povolenia na povolenie podľa nového zákona. NBS nebude vydávať osvedčenia alebo potvrdenia o zákonnej zmene týchto povolení.

2. Držitelia doterajších povolení ***sú zapísaní od 1.1.2010 v registri podľa nového zákona*** a zverejnení na internetovej stránke NBS.

3. Tieto osoby majú podľa § 41. ods. 9 zákona ***povinnosť najneskôr do 31. decembra 2010 zosúladiť svoju činnosť*** s ustanoveniami tohto zákona. To sa týka všetkých ustanovení okrem ustanovení vzťahujúcich sa na

   a) stredný stupeň odbornej spôsobilosti, s ktorými sú povinné zosúladiť svoju činnosť do 31. marca 2011,

   b) vyšší stupeň odbornej spôsobilosti, s ktorými sú povinné zosúladiť svoju činnosť do 30. júna 2011,

   c) najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti, s ktorými sú povinné zosúladiť svoju činnosť do 30. septembra 2011.

   Viac informácií v časti B. – „*Ako sa prispôsobiť novému zákonu*“

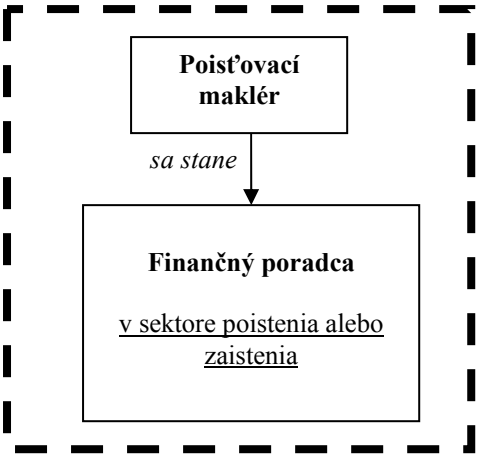
A.1.1.a. Sprostredkovateľ investičných služieb

Osobám, ktoré mali povolenia na výkon činnosti sprostredkovateľa investičných služieb, toto povolenie automaticky prechádza na ***povolenie na výkon činnosti samostatného finančného agenta v sektore kapitálového trhu.*** Týmto osobám však takéto povolenie nemusí vyhovovať z hľadiska charakteru a spôsobu výkonu činnosti. Osoby, ktoré do 31.12.2009 vykonávali činnosť sprostredkovateľa investičných služieb ***len na základe jednej zmluvy s jednou finančnou inštitúciou*** alebo s iným sprostredkovateľom, a naďalej majú záujem o takýto model podnikania, ***nepotrebujú povolenie podľa nového zákona.*** Na takýto spôsob finančného sprostredkovania postačuje podľa nového zákona ***len zápis do registra*** ako podriadený, resp. viazaný finančný agent.

4. Pre registrované osoby, ktoré na svoju činnosť nepotrebujú povolenie NBS, ale postačuje im zápis do registra, je rozsah ich povinností podľa nového zákona oveľa užší. ***Povolenie je možné bezplatne vrátiť*** (viac informácií **v časti E. – „*Zánik povolenia na výkon činnosti samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu*“**). Návrh na zápis do registra podriadeného, resp. viazaného finančného agenta podáva nadriadený finančný sprostredkovateľ alebo finančná inštitúcia, ktorých je potrebné v tomto ohľade kontaktovať.

A.1.1.b. Poisťovací maklér

Podľa § 41 ods. 1 zákona **poisťovací maklér** podľa doterajších predpisov sa považuje za **finančného poradcu v sektore poistenia a zaistenia** podľa tohto zákona. Ide o jedinú kategóriu z doterajších osôb, ktorá sa transformuje na **nový inštitút finančného poradcu**



Osoba s povolením na výkon činnosti ***finančného poradcu*** vykonáva finančné poradenstvo na základe písomnej zmluvy o poskytnutí finančného poradenstva uzavretej s klientom. Finančný poradca nemôže vykonávať finančné sprostredkovanie**.** Finančný poradca nesmie v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva prijímať akékoľvek peňažné plnenie alebo nepeňažné plnenie s výnimkou plnenia od klienta. Finančný poradca nesmie byť majetkovo, personálne alebo zmluvne previazaný s finančnou inštitúciou alebo s finančným agentom. Slová „finančný poradca“, ich cudzojazyčné preklady alebo slová, v ktorých základe sa tieto slová alebo ich cudzojazyčné preklady vyskytujú, môže používať v obchodnom mene iba podnikateľ, ktorý má udelené povolenie na vykonávanie finančného poradenstva podľa tohto zákona.

1. Povolenia vydané NBS, resp. ÚFT poisťovacím maklérom ostávajú naďalej v platnosti, dochádza k ich automatickej transformácii na ***nové povolenia na výkon činnosti finančného poradcu,*** preto nie je potrebné žiadať o vydanie nového povolenia alebo o zmenu pôvodného povolenia na povolenie podľa nového zákona. NBS nebude vydávať osvedčenia alebo potvrdenia o zákonnej zmene týchto povolení.

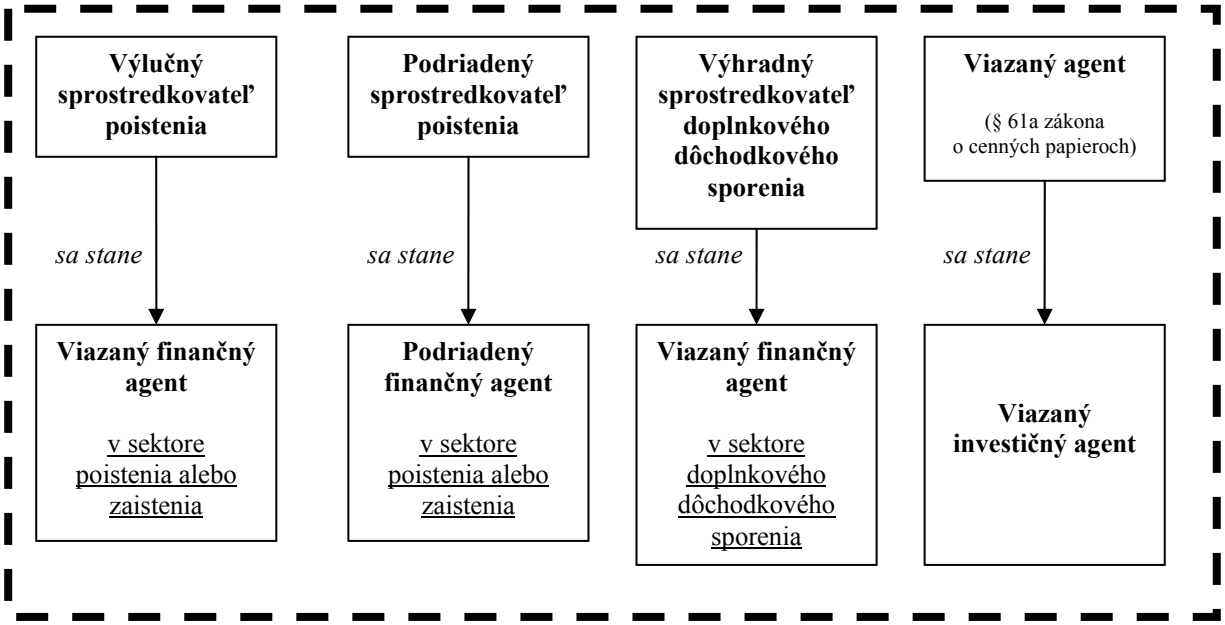
2. Držitelia doterajších povolené ***sú zapísaní od 1.1.2010 v registri podľa nového zákona*** a zverejnení na internetovej stránke NBS.

3. Pre tieto osoby taktiež platí všeobecná zosúlaďovacia povinnosť podľa § 41 ods. 9 zákona. **Viac informácií v časti B. – „*Ako sa prispôsobiť novému zákonu*“.**

4. ***Doterajší spôsob výkonu činnosti môže byť v rozpore s podstatnými znakmi výkonu činnosti finančného poradcu, ktoré spočívajú v personálnej, majetkovej a zmluvnej nezávislosti od finančnej inštitúcie alebo finančného agenta. Zároveň je potrebné do 31. decembra 2010 zosúladiť sa s týmito pravidlami. Uvedené znamená, že finančný poradca môže mať v prechodnom období zmluvy s finančnými inštitúciami, na základe ktorých sú mu vyplácané provízie. A tiež môže dôjsť k situácii, že jedna osoba bude držiteľom povolenia finančného poradcu v jednom sektore a v inom sektore bude finančným agentom. Ak doterajší poisťovací maklér má záujem vykonávať činnosť***

iným spôsobom, musí vrátiť povolenie na výkon činnosti finančného poradcu a prípadne požiadať o povolenie na výkon činnosti samostatného finančného agenta, resp. požiadať o registráciu.

A.1.2. Osoby s oprávnením na výkon finančného sprostredkovania na základe zápisu v registri



Viazaný finančný agent, podriadený finančný agent a viazaný investičný agent sú osoby, ktorým na výkon finančného sprostredkovania postačuje zápis do registra. Tieto osoby majú vo všeobecnosti nižší rozsah povinností podľa nového zákona. Zároveň však platí, že v jednom sektore finančného trhu môžu vykonávať finančné sprostredkovanie na základe jednej zmluvy s finančnou inštitúciou alebo s nadriadeným finančným sprostredkovateľom (v sektore poistenia existuje pre toto pravidlo výnimka vo vzťahu k sprostredkovaniu životného a neživotného poistenia). Tieto osoby nie sú oprávnené vytvárať siete svojich poriadených finančných agentov.

1. Oprávnenia na podnikateľskú činnosť podľa doterajších predpisov ***zostávajú naďalej platné***, pričom doterajšie kategórie sprostredkovateľov, resp. agentov sa automaticky zo zákona stávajú novými kategóriami podriadených, viazaných finančných agentov alebo viazaných investičných agentov tak, ako je uvedené vyššie. Držiteľ oprávnenia nie je povinný žiadať NBS o vydanie alebo zmenu tohto oprávnenia. NBS nevydáva osvedčenia o zápise do registra podľa nového zákona.

2. Držitelia doterajších oprávnení ***sú zapísaní od 1. januára 2010 v registri podľa nového zákona*** a zverejnení na internetovej stránke NBS.

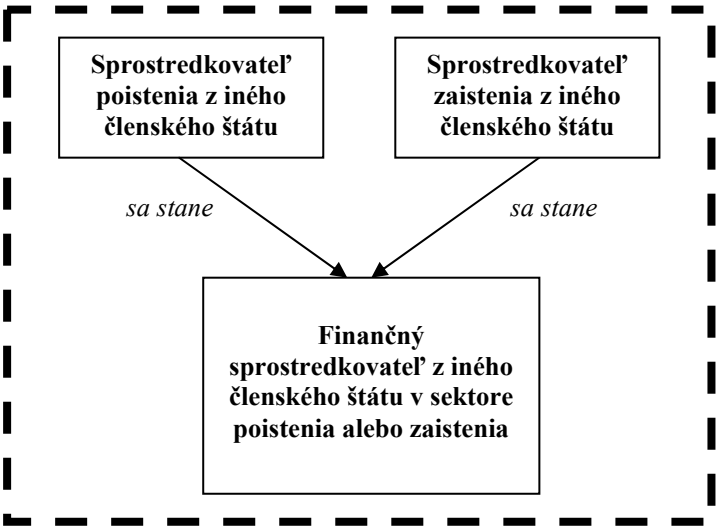
3. Pre tieto osoby taktiež platí všeobecná zosúlaďovacia povinnosť podľa § 41 ods. 9 zákona. **Viac informácií v časti B. – „*Ako sa prispôsobiť novému zákonu*“**.

4. **Viazaný investičný agent** je kategória, ktorá nahrádza doterajšiu kategóriu viazaného agenta podľa zákona o cenných papieroch. Osoby, ktoré sú držiteľom tohto oprávnenia

a zároveň povolenia na výkon činnosti sprostredkovateľa investičných služieb budú mať od 1. januára 2010 povolenie podľa nového zákona ako aj zápis ako viazaný investičný agent. Do konca prechodného obdobia je potrebné zosúladiť svoju činnosť tak, aby mala taká osoba v súlade so zákonom zápis v registri len v jednom zozname v podregistri kapitálového trhu.

5. ***Navrhovateľ*** (nadriadená finančná inštitúcia alebo samostatný finančný agent) nie je povinný vydať držiteľovi oprávnenia osvedčenie o skutočnosti, že zo zákona došlo k zápisu do nového registra. Tým však nie je dotknuté jeho právo tak urobiť.

A.1.3. Zahraničné osoby sprostredkujúce na území SR poistenie alebo zaistenie na základe oprávnenia podľa právnej úpravy domovského členského štátu



Finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia je oprávnený na území Slovenskej republiky vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo v sektore poistenia alebo zaistenia v rozsahu, v akom je oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo v sektore poistenia alebo zaistenia vo svojom domovskom členskom štáte, a to prostredníctvom pobočky alebo na základe práva na slobodné poskytovanie služieb.

1. ***Doterajšie notifikácie***, na základe ktorých sprostredkovatelia poistenia z iného členského štátu a sprostredkovatelia zaistenia z iného členského štátu vykonávajú činnosť na území Slovenskej republiky, ***ostávajú v platnosti***. Nie je teda potrebné nanovo vykonať notifikačnú povinnosť voči Národnej banke Slovenska.

2. V súvislosti s novou právnou úpravou môže Národná banka Slovenska oznámiť orgánom dohľadu domovských členských štátov existujúcich finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia nové podmienky vykonávania finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva v sektore poistenia alebo zaistenia na území Slovenskej republiky (***general goods***) podľa nového zákona.

3. Podľa § 11 ods. 4 zákona, ak finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia vykonáva finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo na území SR, vzťahujú sa na neho primerane ustanovenia tohto zákona. ***V tomto ohľade***

ide o ustanovenia týkajúce sa štvrtej časti zákona – pravidlá činnosti vo vzťahu ku klientom. V tomto rozsahu sa na tieto osoby vzťahuje aj zosúlaďovacia povinnosť podľa § 41 ods. 9 zákona. **Viac informácií v časti B. – *„Ako sa prispôsobiť novému zákonu“*.**

A.2. Osoby, ktoré vykonávali sprostredkovateľskú činnosť v sektoroch, v ktorých sa nevyžadovalo osobitné povolenie NBS na výkon tejto činnosti

❖ ***Nemali ste na túto činnosť oprávnenie (povolenie alebo zápis v príslušnom registri) udelené Národnou bankou Slovenska, resp. Úradom pre finančný trh?***

Podľa nového zákona ide o ***sektor prijímania vkladov*** a ***sektor poskytovania úverov***. V praxi môže ísť najmä o tieto kategórie osôb vykonávajúcich finančné sprostredkovanie alebo poskytujúcich finančné poradenstvo vo vzťahu k:

- nebankovým pôžičkám,
- leasingu,
- splátkovému predaju,
- iným spotrebiteľským úverom,
- iným bankovým úverom (napr. hypotekárny úver),
- stavebnému sporeniu,
- bankovým vkladom.

1. Všetky tieto osoby môžu aj po 1. januári 2010 naďalej vykonávať svoju činnosť na základe doterajších oprávnení.

2. Ak tieto osoby majú záujem vykonávať svoju činnosť aj po 31. decembri 2010, majú ***povinnosť zosúladiť sa s novým zákonom v priebehu roka 2010***. Pritom spôsob zosúladenia závisí od toho, či chcú vykonávať svoju činnosť ako finanční agenti (samostatní alebo podriadení resp. viazaní) alebo ako finanční poradcovia. Viac informácií k zosúlaďovacej povinnosti platnej pre tieto osoby sa nachádza **v časti B. – *„Ako sa prispôsobiť novému zákonu“*.**

3. ***Zároveň podľa § 41 ods. 6 zákona majú tieto osoby povinnosť do 31. decembra 2010 podať žiadosť o udelenie príslušného povolenia podľa § 18 alebo navrhovateľ je povinný v tejto lehote podať návrh na zápis tejto osoby do registra***.

4. Podať žiadosť o udelenie príslušného povolenia podľa § 18 je potrebné, ak príslušná osoba má záujem vykonávať činnosť ako samostatný finančný agent alebo ako finančný poradca. Viac informácií k postupu pri získaní povolenia na výkon činnosti samostatného finančného agenta alebo povolenia na výkon činnosti finančného poradcu sa nachádza **v časti C. – *„Ako získať povolenie na výkon činnosti samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu“*.** Navrhovateľ je povinný v tejto lehote podať návrh na zápis tejto osoby do registra, ak príslušná osoba má záujem vykonávať činnosť ako podriadený finančný agent alebo ako viazaný finančný agent.

5. Pre doterajších ***sprostredkovateľov stavebného sporenia*** platí, že podľa nového zákona budú vykonávať sprostredkovanie v sektore prijímania vkladov aj v sektore poskytovania

úverov, preto títo sprostredkovatelia budú potrebovať oprávnenie na výkon činnosť v oboch sektoroch.

B. Ako sa prispôsobiť novému zákonu

(1) Zákon nadobúda účinnosť dňa 1. januára 2010. Zároveň však obsahuje ustanovenia § 41 ods. 9 a 10, ktoré subjektom dávajú lehoty na prispôsobenie sa. Tento právny stav znamená nasledovné:

Od 1. 1. 2010 sa pre všetky subjekty uplatňujú tieto ustanovenia:

§ 1 až 20, 23, 28, 30 ods. 1, 31, 37, 38 až 44

B.1. § 41 ods. 9 zákona

(2) Subjekty, ktoré sú k 1. januáru 2010 v registri NBS (vykonávali ku koncu roka 2009 činnosť a zo zákona je ich oprávnenie preklasifikované do nového režimu) a subjekty, ktoré k 1. januáru 2010 nie sú v registri NBS, ale ku koncu roka 2009 vykonávali sprostredkovateľskú alebo poradenskú činnosť v sektore poskytovania úverov alebo prijímania vkladov, majú prechodné obdobie na zosúladenie sa s týmito ustanoveniami zákona:

- ***§ 21 a 22 (odborná spôsobilosť),***
- ***§ 24 až 27 a § 29 (organizačné požiadavky) a***
- ***§ 30 ods. 2 a nasl. (nové povinnosti týkajúce sa poistenia - vyššie poistné krytie).***

(3) Zosúladiť svoju činnosť s týmito ustanoveniami zákona musia do konca roka 2010, okrem požiadaviek na stredný, vyšší a najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti. Tieto požiadavky (príslušné vzdelanie, prax, absolvovanie osobitného finančného vzdelávania a odbornej skúšky) musia splniť až v lehotách v priebehu roka 2011.

Podľa § 21 ods. 3 odbornou spôsobilosťou pre

stredný stupeň odbornej spôsobilosti je ukončené

1. stredné odborné vzdelanie, dvojročná odborná prax v príslušnom sektore, úspešne vykonaná odborná skúška a absolvovanie osobitného finančného vzdelávania pre každý sektor, v ktorom je osoba oprávnená vykonávať finančné sprostredkovanie, alebo

2. vysokoškolské vzdelanie a úspešne vykonaná odborná skúška,

(treba sa zosúladiť do 31. 3. 2011)

vyšší stupeň odbornej spôsobilosti je ukončené

1. stredné odborné vzdelanie, päťročná odborná prax v príslušnom sektore, úspešne vykonaná odborná skúška a absolvovanie osobitného finančného vzdelávania pre každý sektor, v ktorom je osoba oprávnená vykonávať finančné sprostredkovanie, alebo

2. úplné stredné všeobecné vzdelanie alebo úplné stredné odborné vzdelanie, trojročná odborná prax v príslušnom sektore, úspešne vykonaná odborná skúška a absolvovanie osobitného finančného vzdelávania pre každý sektor, v ktorom je osoba oprávnená vykonávať finančné sprostredkovanie, alebo

3. vysokoškolské vzdelanie, trojročná odborná prax v príslušnom sektore a úspešne vykonaná odborná skúška,

(treba sa zosúladiť do 30. 6. 2011)

najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti je ukončené

1. úplné stredné všeobecné vzdelanie alebo úplné stredné odborné vzdelanie, desaťročná odborná prax v príslušnom sektore, úspešne vykonaná odborná skúška s certifikátom a absolvovanie osobitného finančného vzdelávania pre každý sektor, v ktorom je osoba oprávnená vykonávať finančné poradenstvo, alebo

2. vysokoškolské vzdelanie, päťročná odborná prax v príslušnom sektore a úspešne vykonaná odborná skúška s certifikátom.

(treba sa zosúladiť do 30. 9. 2011)

(4) Subjekty uvedené v tejto časti musia na základe § 41 ods. 9 zosúladiť svoju činnosť s novými pravidlami podľa zákona. **Uvedené znamená, že naďalej budú vykonávať svoju činnosť spôsobom ako ju vykonávali podľa predpisov platných do 1. 1. 2010** (zákon č. 340/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 455/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov).

Povinnosti, ktoré im vyplývali z právnej úpravy do 1. januára 2010 a vyplývajú im aj z ustanovení zákona 186/2009 Z. z. sú tieto osoby povinné dodržiavať. Nové povinnosti, ktoré doteraz subjekty nemali, budú musieť začať plniť v priebehu roka 2010 v lehote stanovenej v ustanovení § 41 ods. 9 zákona, to znamená najneskôr 31. 12. 2010. Ide najmä o niektoré povinnosti podľa § 32 až 36.

B.2. § 41 ods. 10 zákona

Osoby, ktoré nevykonávali k 1. 1. 2010 činnosť, ktorá je finančným sprostredkovaním alebo finančným poradenstvom a majú záujem začať vykonávať túto činnosť v roku 2010.

(5) Ku dňu získania oprávnenia na výkon tejto činnosti musia tieto osoby spĺňať **všetky požiadavky zákona okrem požiadaviek na odbornú spôsobilosť.** Osoba bude musieť preukázať buď navrhovateľovi alebo NBS dôveryhodnosť, technickú a organizačnú

pripravenosť na výkon činnosti, vrátane obsahových náležitostí zmluvy uvedených v § 29 zákona. Požiadavky na odbornú spôsobilosť musieť budú tieto osoby splniť až dodatočne v týchto lehotách:

- základný stupeň odbornej spôsobilosti – 31. decembra 2010
- stredný stupeň odbornej spôsobilosti – 31. marca 2011
- vyšší stupeň odbornej spôsobilosti – 30. júna 2011
- najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti – 30. septembra 2011.

(6) Dňom získania oprávnenia na výkon činnosti budú tieto osoby povinné postupovať pri výkone svojej činnosti v súlade s ustanoveniami zákona. Pre ***podriadených finančných agentov*** platí, že ak začnú vykonávať činnosť len v jednom sektore, tak majú povinnosť plniť požiadavku len na základný stupeň odbornej spôsobilosti (povinnosť zosúladiť sa do 31. decembra 2010), ak by vykonávali činnosť vo viacerých sektoroch, tak majú požiadavku na stredný stupeň odbornej spôsobilosti (povinnosť zosúladiť odbornú spôsobilosť do 31. marca 2011).

B.3. Niektoré poznámky k vykonávaniu činnosti po 1. 1. 2010

(7) ***Zákonné požiadavky na finančného agenta a finančného poradcu sú konštruované tak, že platia samostatne pre každý sektor.*** To znamená, že zákonné požiadavky na zosúladenie činnosti možno plniť pre každý sektor osobitne. Prakticky, napríklad podriadený finančný agent môže mať splnenú požiadavku na odbornú spôsobilosť pre sektor poistenia a zaistenia skôr ako požiadavku na odbornú spôsobilosť v sektore poskytovania úverov.

(8) Osoby, ktoré mali k 31. decembru 2009 povolenie na vykonávanie činnosti od NBS (poisťovací agent, poisťovací maklér, sprostredkovateľ investičných služieb, sprostredkovateľ doplnkového dôchodkového sporenia s oprávnením pre dve alebo viac doplnkových dôchodkových spoločností) budú môcť po 1. januári 2010 vykonávať svoju činnosť v sektoroch, v ktorých sú oprávnení pôsobiť ako samostatný finančný agent, resp. finančný poradca bez potreby splnenia požiadaviek na odbornú spôsobilosť. ***Ak sa zosúladia so zákonnými požiadavkami na odbornú spôsobilosť, tak oznámia túto skutočnosť NBS na základe § 18 ods. 12 zákona.***

(9) Podľa § 41 ods. 13 ***samostatný finančný agent a finančná inštitúcia, ak majú svojich podriadených, resp. viazaných finančných agentov, ktorí k 31. decembru 2009 vykonávali sprostredkovateľskú činnosť*** (či boli, alebo neboli registrovaní v niektorom z registrov NBS) sú povinní preukázať NBS v lehotách podľa § 41 ods. 9 splnenie povinnosti podriadených a viazaných finančných agentov zosúladiť svoju činnosť s ustanoveniami zákona. Rozsah a obsah zosúlaďovacej povinnosti je uvedený v odsekoch (2) až (4) tejto časti. Na účely preukázania týchto skutočností postačuje zaslať v stanovených lehotách ***vyhlásenie samostatného finančného agenta, resp. finančnej inštitúcie,*** že uvedené osoby spĺňajú všetky zákonné požiadavky na výkon činnosti. Od okamihu zosúladenia činnosti s ustanoveniami zákona je potrebné postupovať pri výkone činnosti plne v súlade s ustanoveniami zákona. Uvedené nebráni tomu, aby sa podané vyhlásenie týkalo len časti siete agentov, pripadne tomu, aby takéto vyhlásenie bolo urobené s výhradou, že označený podriadený alebo viazaný finančný agent sa zosúladili s ustanoveniami zákona, okrem pravidiel na stredný stupeň odbornej spôsobilosti, ktorý splní dodatočne k 31. marcu 2011.

(10) ***Na to, aby samostatný finančný agent, resp. finančná inštitúcia mohli dať NBS vyhlásenie podľa § 41 ods. 13 za agenta vo svojej sieti musia mať preukázané splnenie zákonných požiadaviek zo strany tohto agenta.*** Ak podriadený, resp. viazaný finančný agent nepreukáže splnenie zákonných požiadaviek svojmu samostatnému finančnému agentovi, resp. finančnej inštitúcii, tak NBS je povinná zrušiť zápis tohto podriadeného, resp. viazaného finančného agenta v registri (§ 41 ods. 15). Toto nebráni možnosti samostatného finančného agenta alebo finančnej inštitúcie navrhnúť zrušenie zápisu v registri.

(11) Ak osoba je k 1. januáru 2010 vedená v registri, ale vykonáva na základe § 41 ods. 6 zákona aj činnosť v oblasti sprostredkovania prijímania vkladov alebo poskytovania úverov, tak môže vykonať registráciu, resp. podať žiadosť o povolenie na vykonávanie sprostredkovania v týchto sektoroch kedykoľvek v priebehu roka 2010. Ak činnosť v uvedených sektoroch vykonávala aj k 31. decembru 2009, bude sa na ňu v týchto sektoroch vzťahovať § 41 ods. 9 (pozri časť A.2.), ak túto činnosť bude chcieť začať vykonávať až v roku 2010 popri už inej registrovanej činnosti, tak sa na ňu vzťahuje vo vzťahu k týmto sektorom § 41 ods. 10 (pozri časť B.2.).

(12) V konaní o vydanie povolenia na výkon činnosti samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu, prípadne v konaní o zmene tohto povolenia nebude musieť žiadateľ v priebehu roka 2010 a v prechodnom období ustanovenom v § 41 ods. 9 a 10 preukázať NBS splnenie podmienok na odbornú spôsobilosť. Uvedené vyplýva z aplikácie ustanovenia § 18 v súvislosti s § 41 ods. 10. Táto skutočnosť nebráni NBS tomu, aby vydala povolenie (resp. rozhodnutie o jeho zmene) s podmienkou obsahujúcou povinnosť splniť požiadavky na odbornú spôsobilosť v zákonom ustanovených lehotách a následne splnenie tejto povinnosti preukázať NBS (§ 18 ods. 14).

(13) Finančné inštitúcie, ktoré majú sieť viazaných finančných agentov, môžu na základe § 41 ods. 13 aj po 1. januári 2010 ponúkať svoje služby prostredníctvom tejto siete na základe doterajších zmlúv o spolupráci. Viazaný finančný agent, a tým implicitne aj finančná inštitúcia, ktorá je druhou zmluvnou stranou, majú povinnosť práva a povinnosti vyplývajúce zo vzájomnej zmluvy zosúladiť v lehote do 31. decembra 2010. Zosúladenie sa je finančná inštitúcia povinná preukázať NBS v zmysle § 41 ods. 13. Ak nedôjde k zosúladeniu činností viazaného finančného agenta so zákonom v stanovenej lehote, tak podľa § 41 ods. 15 NBS zruší zápis tohto agenta v registri.

C. Ako získať povolenie na výkon činnosti samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu

Povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta a povolenie na vykonávanie činnosti finančného poradcu upravuje § 18 zákona.

Na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta (SFA) a na vykonávanie činnosti finančného poradcu (FP) na území Slovenskej republiky je potrebné povolenie. O udelení povolenia rozhoduje Národná banka Slovenska na základe žiadosti, a to do 30 dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti.

Žiadosť musí obsahovať všetky náležitosti stanovené § 16 ods. 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“), ako aj obsahové náležitosti a doklady preukazujúce splnenie podmienok na udelenie povolenia ustanovené v § 18 ods. 2 a 3 zákona.

Spôsob preukazovania splnenia podmienok uvedených v § 18 ods. 2 a 3 zákona, podrobnosti o náležitostiach žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti SFA a alebo FP ustanovuje **opatrenie Národnej banky Slovenska 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 „povoľovacie opatrenie“).

C.1. Právnická osoba

C.1.1. Žiadosť o udelenie povolenia

V žiadosti o udelenie povolenia (vzor obsahuje príloha PO-1) je žiadateľ povinný uviesť:

a. obchodné meno, sídlo, právnu formu, identifikačné číslo, ak bolo pridelené,
b. meno, priezvisko, rodné číslo a trvalý pobyt všetkých fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu žiadateľa,
c. meno, priezvisko, rodné číslo a trvalý pobyt všetkých fyzických osôb, ktoré sú členmi dozorného orgánu žiadateľa (ak takýto orgán existuje),
d. meno, priezvisko, rodné číslo a trvalý pobyt vedúceho zamestnanca[1] žiadateľa,
e. či žiada o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo povolenia na vykonávanie činnosti finančného poradcu,
f. označenie sektorov, v ktorých má žiadateľ v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo,
g. vyhlásenie žiadateľa o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti údajov uvedených v žiadosti vrátane jej príloh.

[1] ide o funkciu podľa § 25 zákona

C.1.2. Podmienky pre udelenie povolenia

Ak je žiadateľom právnická osoba, na udelenie povolenia musí byť preukázané splnenie týchto podmienok:

1. **dôveryhodnosť podľa § 23 ods. 1 zákona**
   a. všetkých fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu žiadateľa,
   b. všetkých fyzických osôb, ktoré sú členmi dozorného orgánu žiadateľa **a**
   c. vedúceho zamestnanca žiadateľa,

2. **odborná spôsobilosť podľa § 21 zákona**[2]
   a. aspoň jednej fyzickej osoby, ktorá je členom štatutárneho orgánu žiadateľa **alebo**
   b. vedúceho zamestnanca žiadateľa,

3. **dôveryhodnosť a odborná spôsobilosť zamestnancov** žiadateľa, ktorí majú vykonávať činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, ak žiadateľ má v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo prostredníctvom svojich zamestnancov,

4. **prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami**, ku ktorej patria aj osoby vykonávajúce kontrolu nad žiadateľom,

5. **technická a organizačná pripravenosť** na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva.

C.1.3. Preukazovanie splnenia podmienok pre udelenie povolenia

Splnenie podmienky uvedenej v bode 1

sa preukazuje za každú z uvedených fyzických osôb predložením:

a. výpisu z registra trestov, nie staršieho ako tri mesiace. Ak je fyzická osoba cudzincom predloží sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom štátu v ktorom sa obvykle zdržiava; ak takéto potvrdenie príslušný orgán tohto štátu nevydáva, možno ho nahradiť čestným vyhlásením cudzinca o bezúhonnosti,
b. čestného vyhlásenia fyzickej osoby, že je dôveryhodná podľa § 23 ods. 1 zákona (vzor obsahuje príloha 2).

Splnenie podmienky uvedenej v bode 2

sa preukazuje predložením:

a. dokladu o dosiahnutom vzdelaní (napríklad vysokoškolský diplom, osvedčenie o absolvovaní štátnej skúšky, apod.),

---

[2] Splnenie podmienky odbornej spôsobilosti (viď časť B.3. ods. 12) pri podaní žiadosti o udelenie povolenia počas roka 2010 nie je potrebné preukazovať. Národná banka Slovenska však v súlade s § 18 ods. 14 zákona môže v rámci udeleného povolenia ustanoviť podmienky, ktoré je samostatný finančný agent a finančný poradca povinný spĺňať pri vykonávaní finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva. Takouto podmienkou môže byť napríklad stanovenie povinnosti preukázať splnenie podmienky odbornej spôsobilosti v dodatočnej lehote určenej Národnou bankou Slovenska.

b. dokladov potvrdzujúcich dĺžku vykonanej praxe, najmä potvrdením zamestnávateľa alebo inej osoby, u ktorej bola prax nadobudnutá,
c. dokladu o absolvovaní osobitného finančného vzdelávania,
d. osvedčenia o úspešnom vykonaní odbornej skúšky alebo certifikátu o úspešnom vykonaní odbornej skúšky s certifikátom.

Predkladajú sa originály alebo úradne osvedčené kópie dokladov. V prípade, ak žiadateľ predloží doklad o vyššom stupni vzdelania, tento nahrádza doklad o ukončení nižšie stupňa vzdelania požadovaného pre príslušný stupeň odbornej spôsobilosti.

Splnenie podmienky praxe, osobitného finančného vzdelávania a úspešného vykonania odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom sa preukazuje pre každý sektor, v ktorom má žiadateľ v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, osobitne.

Splnenie podmienky uvedenej v bode 3

sa preukazuje písomným vyhlásením žiadateľa, že všetci jeho zamestnanci, prostredníctvom ktorých má v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, sú dôveryhodní a odborne spôsobilí[2] (vzor obsahuje príloha PO-3).

Splnenie podmienky uvedenej v bode 4

sa preukazuje predložením grafického znázornenia štruktúry skupiny s úzkymi väzbami[3] spolu s uvedením priamych a nepriamych podielov na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v osobách, ktoré sú súčasťou tejto skupiny s úzkymi väzbami a uvedením iných skutočností, ktoré umožňujú vykonávať kontrolu nad osobami v tejto skupine.

---

[3] Skupinou s úzkymi väzbami sa na základe znenia § 4 písm. k) zákona rozumie:
najmenej dve osoby, kde má jedna z osôb na druhej osobe priamy alebo nepriamy podiel na základnom imaní alebo na hlasovacích právach najmenej 20 %, alebo túto osobu priamo či nepriamo kontroluje, alebo vzťah dvoch alebo viacerých osôb kontrolovaných tou istou osobou.
Kontrolou sa na základe znenia § 8 písm. h) zákona č. 566/2001 Z. z. rozumie:
a) priamy alebo nepriamy podiel viac ako 50% na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe,
b) právo vymenúvať alebo odvolávať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, dozornej rady alebo riaditeľa právnickej osoby,
c) možnosť vykonávať vplyv na riadení právnickej osoby (ďalej len "rozhodujúci vplyv")
   ca) porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa prvého bodu, a to buď na základe stanov právnickej osoby, alebo zmluvy uzavretej medzi právnickou osobou a jej spoločníkom alebo členom,
   cb) na základe vzťahu spoločníka alebo člena právnickej osoby k väčšine členov štatutárneho orgánu, k väčšine členov dozornej rady alebo k väčšine osôb tvoriacich iný riadiaci, dozorný alebo kontrolný orgán právnickej osoby, ktorý vznikol na základe ich ustanovenia príslušným spoločníkom alebo členom právnickej osoby, pričom takýto vzniknutý vzťah kontroly trvá do zostavenia najbližšej konsolidovanej účtovnej závierky po zániku práva podľa druhého bodu príslušnému spoločníkovi alebo členovi právnickej osoby,
   cc) porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa prvého bodu, a to na základe dohody medzi spoločníkmi právnickej osoby alebo
d) možnosť vykonávať priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv iným spôsobom.

Splnenie podmienky uvedenej v bode 5
sa 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 Národnej banke Slovenska,
b. návrhu vnútorných predpisov o opatreniach na zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti,
c. návrhu vnútorných predpisov o spôsobe vybavovania sťažností klientov a potenciálnych klientov v súlade s § 26 zákona,
d. návrhu vnútorných predpisov na zamedzenie konfliktu záujmov v súlade § 27 zákona,
e. návrhu vnútorných predpisov pre pravidlá styku s klientom a s potenciálnym klientom,
f. grafického znázornenia navrhovanej organizačnej štruktúry, ktoré umožňuje posúdenie rozdelenia a úpravy právomocí medzi členmi štatutárneho orgánu, dozornej rady a vedúcimi zamestnancami žiadateľa.

Doklady preukazujúce splnenie podmienok na udelenie povolenia sa predkladajú v originálochalebo úradne osvedčených kópiách a tvoria prílohy k žiadosti. Prílohou k žiadosti je aj výpis z obchodného registra alebo obdobného registra vedeného v štáte, na území ktorého ma žiadateľ sídlo, nie starší ako tri mesiace, alebo doklad preukazujúci založenie právnickej osoby.

C.2. Fyzická osoba

C.2.1. Žiadosť o udelenie povolenia

V žiadosti o udelenie povolenia (vzor obsahuje príloha FO-1) je žiadateľ povinný uviesť:

a. meno, priezvisko, rodné číslo, trvalý pobyt alebo miesto podnikania, ak je odlišné od trvalého pobytu,
b. či žiada o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo povolenia na vykonávanie činnosti finančného poradcu,
c. označenie sektorov, v ktorých má v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo,
d. vyhlásenie žiadateľa o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti údajov uvedených v žiadosti vrátane jej príloh.

C.2.2. Podmienky pre udelenie povolenia

Ak je žiadateľom fyzická osoba, na udelenie povolenia musí byť preukázané splnenie týchto podmienok:

1. **dôveryhodnosť žiadateľa podľa § 23 ods. 1 zákona a plná spôsobilosť na právne úkony,**

2. **odborná spôsobilosť žiadateľa podľa § 21 zákona[2],**

3. **dôveryhodnosť a odborná spôsobilosť[2] zamestnancov** žiadateľa, ktorí majú vykonávať činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, ak žiadateľ má v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo prostredníctvom svojich zamestnancov,

4. **technická a organizačná pripravenosť** žiadateľa na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva.

C.2.3. Preukazovanie splnenia podmienok pre udelenie povolenia

Splnenie podmienky uvedenej v bode 1
sa preukazuje predložením:

a. výpisu z registra trestov, nie staršieho ako tri mesiace. Ak je žiadateľ cudzincom predloží sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom štátu v ktorom sa obvykle zdržiava; ak takéto potvrdenie príslušný orgán tohto štátu nevydáva, možno ho nahradiť čestným vyhlásením cudzinca o bezúhonnosti,
b. čestného vyhlásenia žiadateľa, že je dôveryhodný podľa § 23 ods. 1 zákona a plne spôsobilý na právne úkony (vzor obsahuje príloha 2).

Splnenie podmienky uvedenej v bode 2
sa preukazuje predložením[2]:

a. dokladu o dosiahnutom vzdelaní (napríklad vysokoškolský diplom, osvedčenie o absolvovaní štátnej skúšky, apod.),
b. dokladov potvrdzujúcich dĺžku vykonanej praxe, najmä potvrdením zamestnávateľa alebo inej osoby, u ktorej bola prax nadobudnutá,
c. dokladu o absolvovaní osobitného finančného vzdelávania,
d. osvedčenia o úspešnom vykonaní odbornej skúšky alebo certifikátu o úspešnom vykonaní odbornej skúšky s certifikátom.

Predkladajú sa originály alebo úradne osvedčené kópie dokladov. V prípade, ak žiadateľ predloží doklad o vyššom stupni vzdelania, tento nahrádza doklad o ukončení nižšie stupňa vzdelania požadovaného pre príslušný stupeň odbornej spôsobilosti.

Splnenie podmienky praxe, osobitného finančného vzdelávania a úspešného vykonania odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom sa preukazuje pre každý sektor, v ktorom má žiadateľ v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo osobitne.

Splnenie podmienky uvedenej v bode 3
sa preukazuje písomným vyhlásením žiadateľa, že všetci jeho zamestnanci, prostredníctvom ktorých má v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, sú dôveryhodní a odborne spôsobilí[2] (vzor obsahuje príloha FO-3).

Splnenie podmienky uvedenej v bode 4
sa 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 Národnej banke Slovenska,
b. návrhu vnútorných predpisov o opatreniach na zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti,
c. návrhu vnútorných predpisov o spôsobe vybavovania sťažností klientov a potenciálnych klientov v súlade s § 26 zákona,
d. návrhu vnútorných predpisov na zamedzenie konfliktu záujmov v súlade § 27 zákona,
e. návrhu vnútorných predpisov pre pravidlá styku s klientom a s potenciálnym klientom.

Doklady preukazujúce splnenie podmienok na udelenie povolenia sa predkladajú v origináloch alebo úradne osvedčených kópiách a tvoria prílohy k žiadosti.

C.3. Všeobecné poznámky

(1) Povolenie nemožno previesť na inú osobu a neprechádza ani na právneho nástupcu.

(2) Podmienky na udelenie povolenia musia byť splnené nepretržite počas celej doby platnosti povolenia. Ak sa skončí činnosť štatutárneho orgánu, člena štatutárneho orgánu alebo sa skončí pracovný pomer vedúceho zamestnanca zodpovedného za vykonávanie činnosti, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, je SFA a FP povinný zabezpečiť jeho nahradenie bez zbytočného odkladu.

(3) V súlade s § 18 ods. 12 zákona je SFA a FP povinný bez zbytočného odkladu informovať NBS o každej zmene v skutočnostiach, ktoré preukazoval v žiadosti o udelenie povolenia. V súlade s § 36 ods. 7 je SFA povinný bez zbytočného odkladu informovať NBS o uzavretí a vypovedaní každej zmluvy s finančnou inštitúciou podľa § 7 zákona.

C.3.1. Právoplatnosť rozhodnutia

SFA a FP je oprávnený začať vykonávať činnosť v deň, v ktorom nadobudlo právoplatnosť rozhodnutie NBS o udelení povolenia, ak tomuto dňu predchádza deň nadobudnutia platnosti poistnej zmluvy podľa § 30 zákona. V opačnom prípade môže SFA a FP začať vykonávať činnosť až v deň nadobudnutia platnosti poistnej zmluvy podľa § 30.

SFA a FP nesmie vykonávať činnosť po dni, v ktorom nadobudlo právoplatnosť rozhodnutie NBS o odobratí povolenia (alebo iným spôsobom došlo k zániku povolenia).

Rozhodnutie sa účastníkovi konania oznamuje doručením písomného vyhotovenia rozhodnutia. Voči prvostupňovému rozhodnutiu možno podať rozklad do 15 kalendárnych dní odo dňa doručenia tohto rozhodnutia (rozhodujúci je deň podania na poštovú prepravu). Ak

rozklad voči rozhodnutiu nie je podaný, **rozhodnutie nadobúda právoplatnosť 15-tykalendárny deň po dni jeho doručenia účastníkovi konania**.

Doručené rozhodnutie, proti ktorému nemožno podať rozklad, je právoplatné.

Doručené rozhodnutie je vykonateľné, ak proti nemu nemožno podať rozklad alebo ak rozklad nemá odkladný účinok. Ak je v rozhodnutí uložená povinnosť na plnenie, je rozhodnutie vykonateľné, len čo uplynie lehota na plnenie.

Rozklad proti prvostupňovému rozhodnutiu sa podáva útvaru dohľadu nad finančným trhom, ktorý vydal toto rozhodnutie. Rozklad proti prvostupňovému rozhodnutiu možno podať do 15 kalendárnych dní odo dňa doručenia tohto rozhodnutia.

C.3.2. Poplatková povinnosť

Podľa § 41 a § 42 zákona o dohľade vzniká žiadateľovi povinnosť zaplatiť poplatok podaním žiadosti, a to najneskôr do piatich pracovných dní odo dňa podania žiadosti. Doklad o zaplatení poplatku je potrebné predložiť Národnej banke Slovenska bezodkladne, najneskôr však pred uplynutím lehoty na rozhodnutie o podanej žiadosti (30 dní).

Poplatky sa platia sa prevodom alebo vkladom peňažných prostriedkov na účet NBS.

Číslo účtu: 2516/0720

Výška poplatkov za jednotlivé úkony NBS a identifikačné údaje poplatkov sú uvedené v tabuľke č. 1.

Tab. č. 1 - Poplatky za úkony Národnej banky Slovenska súvisiace s povolením na výkon činnosti SFA a FP

	Druhy úkonov	Výška poplatku	Variabilný symbol	Špecifický symbol
Položka 1 – Udeľovanie povolenia na				
a)	vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta 1. pre právnickú osobu 2. pre fyzickú osobu	 332 eur 100 eur	 IČO rodné číslo	 5101 5102
b)	vykonávanie činnosti finančného poradcu 1. pre právnickú osobu 2. pre fyzickú osobu	 332 eur 100 eur	 IČO rodné číslo	 5103 5104
Položka 2 – Zmena rozhodnutia, ktorým bolo udelené povolenie na				
a)	vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta 1. pre právnickú osobu 2. pre fyzickú osobu	 166 eur 50 eur	 IČO rodné číslo	 5201 5202
b)	vykonávanie činnosti finančného poradcu 1. pre právnickú osobu 2. pre fyzickú osobu	 166 eur 50 eur	 IČO rodné číslo	 5203 5204

C.3.3. Príspevková povinnosť

Podľa § 40 zákona o dohľade je SFA a FP povinný uhrádzať Národnej banke Slovenska ročné príspevky.

Povinnosť uhrádzať ročný príspevok vzniká šesť kalendárnych mesiacov po mesiaci, v ktorom povolenie nadobudlo právoplatnosť.

Výška ročného príspevku pre SFA a FP, ktorí sú právnickou osobou, je najmenej 33 eur Sk a najviac 995 eur. Výška ročného príspevku pre SFA a FP, ktorí sú fyzickou osobou, je najmenej 33 eur a najviac 165 eur.

Presnú výšku ročného príspevku určuje Banková rada NBS vopred na nasledujúci kalendárny rok najneskôr do 20. decembra predchádzajúceho roka. Rozhodnutie Bankovej rady je zverejnené na internetovej stránke NBS http://www.nbs.sk/sk/legislativa/uplne-znenia-inych-vseobecne-zavaznych-pravnych-predpisov-patriacich-do-kompetencie-nbs/poplatky-a-prispevky-dohliadanych-subjektov-financneho-trhu.

Ročný príspevok sa uhrádza do 20. januára kalendárneho roka. Ak výška ročného príspevku presahuje 331,94 eura, ročný príspevok sa uhrádza v štyroch rovnakých splátkach (do 20. januára, do 20. apríla, do 20. júla a do 20. októbra). Pomerná časť ročného príspevku za obdobie, v ktorom zaniklo povolenie, sa nevracia.

Ak povinnosť uhrádzať ročný príspevok vznikla počas kalendárneho roka, uhrádza sa pomerná časť ročného príspevku od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom mu táto povinnosť vznikla, a to do 20. dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom mu táto povinnosť vznikla. Pomerná časť ročného príspevku sa vypočíta ako násobok 1/365 z výšky ročného príspevku a počtu dní od prvého dňa v mesiaci, v ktorom dohliadanému subjektu vznikla povinnosť platiť príspevok, do posledného dňa daného kalendárneho roka.

NBS vykoná kontrolný výpočet výšky ročného príspevku a SFA alebo FP zašle informatívne oznámenie o výške príspevku, ktoré obsahuje aj odkaz na internetovú stránku www.nbs.sk, na ktorej bude rozhodnutie Bankovej rady NBS o určení ročných príspevkov na príslušný rok zverejnené.

Na základe tohto rozhodnutia si SFA a FP sám vypočíta výšku svojho ročného príspevku, resp. jednotlivých splátok ročného príspevku.

Ročné príspevky sa platia sa prevodom alebo vkladom peňažných prostriedkov na účet NBS.

Ak ročný príspevok nebol zaplatený riadne a včas, prispievateľ je povinný zaplatiť úroky z omeškania z dlžnej sumy ročného príspevku za každý deň omeškania.

Pri platení príspevkov sa použijú identifikačné údaje uvedené v rozhodnutí Bankovej rady NBS o určení ročných príspevkov na príslušný rok.

C.3.4. Prerušenie konania o udelení povolenia

Podľa § 21 zákona o dohľade NBS môže prerušiť konanie, ak

a) účastník konania bol vyzvaný na odstránenie nedostatkov alebo doplnenie svojej žiadosti, alebo ak účastník konania bol vyzvaný na zaplatenie poplatku za úkon alebo konanie, ktoré podliehajú poplatku, alebo na predloženie dokladu o riadnom zaplatení príslušného poplatku,

b) NBS dala príslušnému orgánu podnet na začatie konania o predbežnej otázke, alebo ak prebieha konanie, v ktorom sa rieši otázka, ktorá môže mať význam pre rozhodnutie Národnej banky Slovenska, alebo bol daný podnet na takéto konanie,

c) NBS uložila ustanovenému znalcovi vypracovanie znaleckého posudku k veci,

d) NBS požiadala iný orgán verejnej moci alebo inú osobu o odborné vyjadrenie alebo poskytnutie podkladov k veci,

e) Ministerstvo financií Slovenskej republiky bolo vyzvané na zaujatie stanoviska k veci,

f) účastník konania písomne navrhol prerušenie konania, ktoré sa začalo na základe žiadosti tohto účastníka konania; v takomto prípade Národná banka Slovenska môže prerušiť konanie spravidla najdlhšie na 30 kalendárnych dní.

Proti rozhodnutiu o prerušení konania nemožno podať opravný prostriedok (rozklad). Ak pominú dôvody prerušenia konania, Národná banka Slovenska bezodkladne v konaní pokračuje. Ak je konanie prerušené, neplynú procesné lehoty na konanie a rozhodnutie podľa tohto zákona a osobitných zákonov.

C.3.5. Zamietnutie žiadosti o udelenie povolenia

NBS žiadosť o udelenie povolenia zamietne, ak žiadateľ nepreukázal splnenie podmienok na udelenie povolenia alebo ak by udelenie povolenia bolo v rozpore s inými ustanoveniami tohto zákona alebo osobitnými zákonmi.

D. Ako zmeniť povolenie na výkon činnosti samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu

V súlade s § 18 ods. 15 zákona možno povolenie na žiadosť SFA alebo FP rozhodnutím NBS zmeniť (vzor obsahuje príloha PO-4 a príloha FO-4).

Zmenou povolenia sa rozumie zmena rozsahu oprávnenia, t.j. rozšírenie alebo zúženie počtu sektorov, v ktorých je SFA alebo FP oprávnený vykonávať činnosť. Na žiadosť o zmenu povolenia a postup NBS v konaní o nej sa primerane vzťahuje postup pri žiadosti o udelenie povolenia.

Pri podaní žiadosti o zmenu povolenia, prostredníctvom ktorej sa žiada rozšírenie oprávnenia na ďalšie sektory, SFA a FP nie je povinný opätovne preukazovať splnenie všetkých podmienok požadovaných pre udelenie povolenia.

SFA a FP je povinný preukázať:

1. splnenie podmienky odbornej spôsobilosti, v rozsahu absolvovania osobitného finančného vzdelávania a úspešného vykonania odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom, osobitne pre každý sektor, v ktorom žiada o rozšírenie oprávnenia,

2. splnenie podmienky dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti zamestnancov, prostredníctvom ktorých má v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo v sektoroch, v ktorých žiada o rozšírenie oprávnenia,

3. návrhy vnútorných predpisov o opatreniach na zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti, prispôsobené na výkon finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva v sektoroch, v ktorých žiada o rozšírenie oprávnenia,

4. návrhy vnútorných predpisov o spôsobe vybavovania sťažností klientov a potenciálnych klientov v súlade s § 26 zákona, prispôsobené na výkon finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva v sektoroch, v ktorých žiada o rozšírenie oprávnenia,

5. návrhy vnútorných predpisov na zamedzenie konfliktu záujmov v súlade § 27 zákona, prispôsobené na výkon finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva v sektoroch, v ktorých žiada o rozšírenie oprávnenia,

6. návrhy vnútorných predpisov pre pravidlá styku s klientom a s potenciálnym klientom, prispôsobené na výkon finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva v sektoroch, v ktorých žiada o rozšírenie oprávnenia.

Preukazovanie splnenia vyššie uvedených podmienok sa vykoná rovnakým spôsobom ako pri žiadosti o udelenie nového povolenia.

Pri podaní žiadosti o zmenu povolenia, prostredníctvom ktorej sa žiada zúženie oprávnenia v niektorých sektoroch, SFA a FP nie je povinný opätovne preukazovať splnenie žiadnych podmienok.

Žiadateľ v žiadosti o zmenu povolenia vyznačí všetky sektory, v ktorých má záujem vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, bez ohľadu na to, v ktorých sektoroch má udelené povolenie.

E. Zánik povolenia na výkon činnosti samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu

Zánik povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta a povolenia na vykonávanie činnosti finančného poradcu upravuje § 19 zákona.

V súlade s ustanovením § 19 ods. 1 zákona **povolenie zaniká**

a) dňom zrušenia SFA alebo FP, ak ide o právnickú osobu,
b) smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho SFA alebo FP, ak ide o fyzickú osobu,
c) dňom vyhlásenia konkurzu na majetok SFA alebo FP alebo dňom zamietnutia návrhu na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku podľa osobitného predpisu,
d) SFA alebo FP s trvalým pobytom alebo so sídlom mimo územia Slovenskej republiky dňom vyhlásenia konkurzu na majetok týchto osôb, dňom zamietnutia návrhu na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku alebo dňom ukončenia činnosti týchto osôb na území štátu ich trvalého pobytu alebo sídla,
e) dňom vrátenia týchto povolení,
f) dňom predaja podniku SFA alebo FP alebo jeho časti,
g) pozbavením alebo obmedzením spôsobilosti na právne úkony, ak ide o fyzickú osobu,
h) dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o odobratí týchto povolení,
i) SFA alebo FP, ak v lehote troch mesiacov odo dňa udelenia týchto povolení nepodá návrh na zápis finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva do obchodného registra.

SFA a FP sú povinní informovať Národnú banku Slovenska o skutočnostiach uvedených v písm. a), c), d) a f) bez zbytočného odkladu po ich vzniku. SFA a FP sú tiež povinní preukázať NBS podanie návrhu na zápis do obchodného registra (www.orsr.sk) v lehote siedmich dní odo dňa jeho podania.

Ako vrátiť povolenie

Povolenie na výkon činnosti SFA alebo FP je možné vrátiť. Povolenie zaniká dňom doručenia písomného oznámenia o vrátení povolenia (vzor obsahuje Príloha PO-5 a Príloha FO-5) Národnej banke Slovenska. Nie je potrebné vrátiť povolenie samotné.

Ing. Martin Barto, CSc. v. r.
viceguvernér

Príloha PO-1

Národná banka Slovenska
Odbor povoľovací a konaní pred NBS
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava

Vec

ŽIADOSŤ O UDELENIE POVOLENIA NA VYKONÁVANIE ČINNOSTI SAMOSTATNÉHO FINANČNÉHO AGENTA/FINANČNÉHO PORADCU*

(právnická osoba)

Obchodné meno: _____

Sídlo: _____

Právna forma: _____

IČO: _____

týmto žiadam o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta/finančného poradcu* podľa § 18 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení v sektore/sektoroch**:

☐ poistenia alebo zaistenia
☐ kapitálového trhu
☐ doplnkového dôchodkového sporenia
☐ prijímania vkladov
☐ poskytovania úverov

* nehodiace sa škrtnite
** vhodné možnosti označte znakom „X“

ŠTATUTÁRNY ORGÁN

Titul, meno, priezvisko: .....
Rodné číslo: .....
Adresa trvalého pobytu: .....
Funkcia:.....

Titul, meno, priezvisko: .....
Rodné číslo: .....
Adresa trvalého pobytu: .....
Funkcia:.....

Titul, meno, priezvisko: .....
Rodné číslo: .....
Adresa trvalého pobytu: .....
Funkcia:.....

Titul, meno, priezvisko: .....
Rodné číslo: .....
Adresa trvalého pobytu: .....
Funkcia:.....

Člen štatutárneho orgánu zodpovedný za vykonávanie finančného sprostredkovania/finančného poradenstva*

Titul, meno, priezvisko: .....
Rodné číslo: .....
Adresa trvalého pobytu: .....

DOZORNÝ ORGÁN (ak existuje)

Titul, meno, priezvisko:.....
Rodné číslo: .....
Adresa trvalého pobytu:.....
Funkcia: .....

Titul, meno, priezvisko:.....
Rodné číslo: .....
Adresa trvalého pobytu:.....
Funkcia: .....

Titul, meno, priezvisko:.....
Rodné číslo: .....
Adresa trvalého pobytu:.....
Funkcia: .....

Titul, meno, priezvisko:.....
Rodné číslo: .....
Adresa trvalého pobytu:.....
Funkcia: .....

VEDÚCI ZAMESTNANEC

Titul, meno, priezvisko: .....
Rodné číslo: .....
Adresa trvalého pobytu: .....

* nehodiace sa škrtnite; podľa § 24 ods. 4 zákona má SFA a FP povinnosť ustanoviť jedného člena štatutárneho orgánu, ktorý je zodpovedný za finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo

Vyhlasujem, že všetky údaje v tejto žiadosti vrátane jej príloh sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne. Som si vedomý(á), že zodpovedám za pravdivosť tohto vyhlásenia.

V _____, dňa _____

.....
úradne osvedčený(é) podpis(y) osoby(osôb) oprávnenej(-ných) konať za žiadateľa

Prílohy:

1. Výpis z obchodného registra alebo odborného registra vedeného v štáte, na území ktorého má žiadateľ sídlo, nie starší ako tri mesiace alebo doklad preukazujúci založenie žiadateľa,
2. a. Výpisy z registra trestov (alebo obdobné potvrdenia vydané príslušným orgánom štátu trvalého pobytu cudzinca) členov štatutárneho orgánu žiadateľa, členov dozorného orgánu žiadateľa (ak takýto orgán existuje) a vedúceho zamestnanca žiadateľa,

   b. Čestné vyhlásenia členov štatutárneho orgánu žiadateľa, členov dozorného orgánu žiadateľa (ak takýto orgán existuje) a vedúceho zamestnanca žiadateľa o dôveryhodnosti,
3. Originály alebo úradne osvedčené kópie dokladov preukazujúcich u člena štatutárneho orgánu/vedúceho zamestnanca*
   - požadované vzdelanie,
   - požadovanú prax,
   - absolvovanie osobitného finančného vzdelávania a
   - osvedčenie o úspešnom vykonaní odbornej skúšky/certifikát*.
4. Vyhlásenie žiadateľa, že všetci jeho zamestnanci, prostredníctvom ktorých má v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, sú dôveryhodní a odborne spôsobilí,
5. Grafické znázornenie štruktúry skupiny s úzkymi väzbami,
6. a. Opisu technického vybavenia žiadateľa,

   b. Návrhy vnútorných predpisov o opatreniach na zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti,

   c. Návrhy vnútorných predpisov o spôsobe vybavovania sťažností klientov a potenciálnych klientov v súlade s § 26 zákona,

   d. Návrhy vnútorných predpisov na zamedzenie konfliktu záujmov v súlade § 27 zákona,

   e. Návrhy vnútorných predpisov pre pravidlá styku s klientom a s potenciálnym klientom,

   f. Grafické znázornenie navrhovanej organizačnej štruktúry, ktoré umožňuje posúdenie rozdelenia a úpravy právomocí medzi členmi štatutárneho orgánu, dozornej rady a vedúcimi zamestnancami žiadateľa.
7. Doklad o zaplatení poplatku za úkon Národnej banky Slovenska.

* nehodiace sa škrtnite

Príloha 2

Čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti a plnej spôsobilosti na právne úkony

Dolupodpísaný(á)

Titul, meno, priezvisko: .....

Adresa trvalého pobytu: .....

Adresa miesta podnikania: .....

Rodné číslo: .....

týmto na účely preukázania splnenia podmienky na udelenia povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta/finančného poradcu* podľa § 18 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon“)

čestne vyhlasujem,

že som dôveryhodnou osobou podľa § 23 zákona a som plne spôsobilý(á) na právne úkony.

V _____, dňa _____

.....
podpis

* nehodiace sa škrtnite

Príloha PO-3

Vyhlásenie o dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti zamestnancov žiadateľa

Dolupodpísaný(á)

Obchodné meno: .....

Sídlo: .....

Právna forma: .....

IČO: .....

týmto na účely preukázania splnenia podmienky na udelenia povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta/finančného poradcu* podľa § 18 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon“)

vyhlasujem,

že všetci zamestnanci, prostredníctvom ktorých mám v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie/finančné poradenstvo*, sú dôveryhodní a odborne spôsobilí podľa zákona.

V _____, dňa _____

.....
podpis(y) osoby(osôb) oprávnenej(-ných)
konať za žiadateľa

* nehodiace sa škrtnite

Príloha PO-4

Národná banka Slovenska
Odbor povoľovací a konaní pred NBS
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava

Vec

ŽIADOSŤ O ZMENU POVOLENIA NA VYKONÁVANIE ČINNOSTI SAMOSTATNÉHO FINANČNÉHO AGENTA/FINANČNÉHO PORADCU*

(právnická osoba)

Číslo rozhodnutia o udelení povolenia: .....

Obchodné meno: .....

Sídlo: .....

Právna forma: .....

IČO: .....

týmto žiadam o zmenu povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta/finančného poradcu* podľa § 18 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení.

Finančné sprostredkovanie/finančné poradenstvo mám záujem vykonávať v sektore/sektoroch**:

- ☐ poistenia alebo zaistenia
- ☐ kapitálového trhu
- ☐ doplnkového dôchodkového sporenia
- ☐ prijímania vkladov
- ☐ poskytovania úverov

* nehodiace sa škrtnite
** vhodné možnosti označte znakom „X“

Vyhlasujem, že všetky údaje v tejto žiadosti vrátane jej príloh sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne. Som si vedomý(á), že zodpovedám za pravdivosť tohto vyhlásenia.

V _____, dňa _____

.....
úradne osvedčený(é) podpis(y) osoby(osôb)
oprávnenej(-ných) konať za žiadateľa

1. Originály alebo úradne osvedčené kópie dokladov preukazujúcich u člena štatutárneho orgánu/vedúceho zamestnanca*
   - absolvovanie osobitného finančného vzdelávania pre sektory, v ktorých žiadateľ žiada rozšírenie oprávnenia a
   - osvedčenie o úspešnom vykonaní odbornej skúšky/certifikát* pre sektory, v ktorých žiadateľ žiada rozšírenie oprávnenia.
2. Vyhlásenie žiadateľa, že všetci jeho zamestnanci, prostredníctvom ktorých má v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, sú dôveryhodní a odborne spôsobilí,
3. a. Návrhy vnútorných predpisov o opatreniach na zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti, prispôsobené na výkon činnosti v nových sektoroch,

   b. Návrhy vnútorných predpisov o spôsobe vybavovania sťažností klientov a potenciálnych klientov v súlade s § 26 zákona, prispôsobené na výkon činnosti v nových sektoroch,

   c. Návrhy vnútorných predpisov na zamedzenie konfliktu záujmov v súlade § 27 zákona, prispôsobené na výkon činnosti v nových sektoroch,

   d. Návrhy vnútorných predpisov pre pravidlá styku s klientom a s potenciálnym klientom, prispôsobené na výkon činnosti v nových sektoroch.

* nehodiace sa škrtnite

Príloha PO-5

Národná banka Slovenska
Odbor povoľovací a konaní pred NBS
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava

Vec

OZNÁMENIE O VRÁTENÍ POVOLENIA NA VYKONÁVANIE ČINNOSTI SAMOSTATNÉHO FINANČNÉHO AGENTA/FINANČNÉHO PORADCU*

(právnická osoba)

Číslo rozhodnutia o udelení povolenia: .....

Obchodné meno: .....

Sídlo: .....

Právna forma: .....

IČO: .....

týmto podľa § 18 ods. 16 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení oznamujem vrátenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta/finančného poradcu*.

Doručením tohto oznámenia Národnej banke Slovenska považujem povolenie za vrátené.

V _____, dňa _____

.....
podpis(y) osoby(osôb) oprávnenej(-ných)
konať za žiadateľa

* nehodiace sa škrtnite

Príloha FO-1

Národná banka Slovenska
Odbor povoľovací a konaní pred NBS
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava

Vec

ŽIADOSŤ O UDELENIE POVOLENIA NA VYKONÁVANIE ČINNOSTI SAMOSTATNÉHO FINANČNÉHO AGENTA/FINANČNÉHO PORADCU*

(fyzická osoba)

Titul, meno, priezvisko: .....

Adresa trvalého pobytu: .....

Adresa miesta podnikania: .....

Rodné číslo: .....

týmto žiadam o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta/finančného poradcu* podľa § 18 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v sektore/sektoroch**:

☐ poistenia alebo zaistenia

☐ kapitálového trhu

☐ doplnkového dôchodkového sporenia

☐ prijímania vkladov

☐ poskytovania úverov

* nehodiace sa škrtnite
** vhodné možnosti označte znakom „X“

Vyhlasujem, že všetky údaje v tejto žiadosti vrátane jej príloh sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne. Som si vedomý(á), že zodpovedám za pravdivosť tohto vyhlásenia.

V....., dňa .....

.....
úradne osvedčený podpis

Prílohy:

1. a. Výpisy z registra trestov (alebo obdobné potvrdenia vydané príslušným orgánom štátu trvalého pobytu cudzinca) žiadateľa,

   b. Čestné vyhlásenia žiadateľa o dôveryhodnosti,

2. Originály alebo úradne osvedčené kópie dokladov preukazujúcich u žiadateľa
   - požadované vzdelanie,
   - požadovanú prax,
   - absolvovanie osobitného finančného vzdelávania a
   - osvedčenie o úspešnom vykonaní odbornej skúšky/certifikát*.

3. Vyhlásenie žiadateľa, že všetci jeho zamestnanci, prostredníctvom ktorých má v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, sú dôveryhodní a odborne spôsobilí,

4. a. Opisu technického vybavenia žiadateľa,

   b. Návrhy vnútorných predpisov o opatreniach na zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti,

   c. Návrhy vnútorných predpisov o spôsobe vybavovania sťažností klientov a potenciálnych klientov v súlade s § 26 zákona,

   d. Návrhy vnútorných predpisov na zamedzenie konfliktu záujmov v súlade § 27 zákona,

   e. Návrhy vnútorných predpisov pre pravidlá styku s klientom a s potenciálnym klientom.

5. Doklad o zaplatení poplatku za úkon Národnej banky Slovenska.

Príloha FO-3

Vyhlásenie o dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti zamestnancov žiadateľa

Dolupodpísaný(á)

Titul, meno, priezvisko: .....

Adresa trvalého pobytu: .....

Adresa miesta podnikania: .....

Rodné číslo: .....

týmto na účely preukázania splnenia podmienky na udelenia povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta/finančného poradcu* podľa § 18 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon“)

vyhlasujem,

že všetci zamestnanci, prostredníctvom ktorých mám v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie/finančné poradenstvo*, sú dôveryhodní a odborne spôsobilí podľa zákona.

V _____, dňa _____

.....
podpis

* nehodiace sa škrtnite

Príloha FO-4

Národná banka Slovenska
Odbor povoľovací a konaní pred NBS
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava

Vec

ŽIADOSŤ O ZMENU POVOLENIA NA VYKONÁVANIE ČINNOSTI SAMOSTATNÉHO FINANČNÉHO AGENTA/FINANČNÉHO PORADCU*

(fyzická osoba)

Číslo rozhodnutia o udelení povolenia: .....

Titul, meno, priezvisko: .....

Adresa trvalého pobytu: .....

Adresa miesta podnikania: .....

Rodné číslo: .....

týmto žiadam o zmenu povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta/finančného poradcu* podľa § 18 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení.

Finančné sprostredkovanie/finančné poradenstvo mám záujem vykonávať v sektore/sektoroch**:

- ☐ poistenia alebo zaistenia
- ☐ kapitálového trhu
- ☐ doplnkového dôchodkového sporenia
- ☐ prijímania vkladov
- ☐ poskytovania úverov

* nehodiace sa škrtnite
** vhodné možnosti označte znakom „X“

Vyhlasujem, že všetky údaje v tejto žiadosti vrátane jej príloh sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne. Som si vedomý(á), že zodpovedám za pravdivosť tohto vyhlásenia.

V _____, dňa _____

.....
úradne osvedčený podpis

Prílohy:

1. Originály alebo úradne osvedčené kópie dokladov preukazujúcich u žiadateľa
   - absolvovanie osobitného finančného vzdelávania pre sektory, v ktorých žiadateľ žiada rozšírenie oprávnenia a
   - osvedčenie o úspešnom vykonaní odbornej skúšky/certifikát*, pre sektory, v ktorých žiadateľ žiada rozšírenie oprávnenia,
2. Vyhlásenie žiadateľa, že všetci jeho zamestnanci, prostredníctvom ktorých má v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, sú dôveryhodní a odborne spôsobilí,
3. a. Návrhy vnútorných predpisov o opatreniach na zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti, prispôsobené na výkon činnosti v nových sektoroch,

   e. Návrhy vnútorných predpisov o spôsobe vybavovania sťažností klientov a potenciálnych klientov v súlade s § 26 zákona, prispôsobené na výkon činnosti v nových sektoroch,

   f. Návrhy vnútorných predpisov na zamedzenie konfliktu záujmov v súlade § 27 zákona, prispôsobené na výkon činnosti v nových sektoroch,

   g. Návrhy vnútorných predpisov pre pravidlá styku s klientom a s potenciálnym klientom, prispôsobené na výkon činnosti v nových sektoroch.

Príloha FO-5

Národná banka Slovenska
Odbor povoľovací a konaní pred NBS
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava

Vec

OZNÁMENIE O VRÁTENÍ POVOLENIA NA VYKONÁVANIE ČINNOSTI SAMOSTATNÉHO FINANČNÉHO AGENTA/FINANČNÉHO PORADCU*

(fyzická osoba)

Číslo rozhodnutia o udelení povolenia: .....

Titul, meno, priezvisko: .....

Adresa trvalého pobytu: .....

Adresa miesta podnikania: .....

Rodné číslo: .....

týmto podľa § 18 ods. 16 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení oznamujem vrátenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta/finančného poradcu*.

Doručením tohto oznámenia Národnej banke Slovenska považujem povolenie za vrátené.

V _____, dňa _____

.....
podpis

* nehodiace sa škrtnite