

# Vyhlásenie Národnej banky Slovenska o poslaní a cieľoch dohľadu nad finančným trhom

*V snahe o kvalitné a profesionálne naplnenie účelu, na ktorý bol dohľad nad finančným trhom v Slovenskej republike zverený Národnej banke Slovenska zákonmi a medzinárodnými zmluvami, vyhlasujeme, že:*

*Národná banka Slovenska pri výkone dohľadu nad finančným trhom*

- a. prispieva k stabilite finančného trhu ako celku vrátane infraštruktúry, ktorá spoluvytvára finančný trh a zabezpečuje poskytovanie služieb v jeho rámci,
- b. prispieva k transparentnému, bezpečnému a zdravému fungovaniu finančného trhu v plne konkurenčnom prostredí, v ktorom sú požiadavky na podnikanie subjektov dané všeobecne záväznými právnymi predpismi a inými platnými regulačnými nástrojmi,
- c. prispieva k vytváraniu a posilňovaniu dôveryhodnosti finančného trhu,
- d. dbá na ochranu oprávnených záujmov finančných spotrebiteľov, poistených osôb, účastníkov dôchodkového sporenia, iných klientov a osôb na finančnom trhu, ktorým poskytujú svoje služby dohliadané subjekty finančného trhu,
- e. dbá na rešpektovanie pravidiel hospodárskej súťaže,
- f. podieľa sa na tvorbe právno-regulačného rámca finančného trhu prostredníctvom vydávania všeobecne záväzných právnych predpisov, usmernení a odporúčaní pre subjekty finančného trhu.

*Cieľom Národnej banky Slovenska pri výkone dohľadu nad finančným trhom je dosiahnuť, aby*

- a. subjekty finančného trhu mali kapitál, vlastné imanie alebo iný predpísaný majetok v rozsahu a štruktúre ustanovenej pre jednotlivé subjekty príslušnými zákonmi a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi,
- b. subjekty finančného trhu pri výkone povolených činností postupovali obozretne v súlade s príslušnými zákonmi a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi,
- c. vznikajúce problémy v jednotlivých oblastiach finančného trhu boli včas a dôkladne identifikované, čo najskôr a účinne vyriešené takým spôsobom, ktorý v čo najväčšom rozsahu chráni jeho spotrebiteľov a účastníkov a ktorým sa v čo najväčšej miere zamedzí možnému ohrozeniu stability finančného systému ako celku,
- d. dohliadaným subjektom bola poskytnutá spätná väzba ohľadne premietnutia skúseností z výkonu dohľadu do tvorby regulátorného rámca.

*Zámerom Národnej banky Slovenska pri výkone dohľadu nad finančným trhom je*

- a. dbať na adekvátnosť požiadaviek kladených na podnikanie dohliadaných subjektov vo vzťahu k očakávanému prínosu regulácie ich podnikania pre trh a jeho účastníkov a na ochranu finančných spotrebiteľov,
- b. podporovať princíp proporcionality pri tvorbe právnych predpisov ako na národnej úrovni, tak aj na úrovni Európskej únie a uplatňovať tento princíp pri výkone dohľadu,

- c. podporovať uvádzanie a poskytovanie takých produktov a služieb, ktoré zodpovedajú požiadavkám právneho rámca Európskej únie,
- d. podporovať a zbytočne neobmedzovať konkurenciu medzi dohliadanými subjektmi,
- e. prihliadať na medzinárodný charakter finančných služieb a trhov a na konkurenciu, ktorá vzniká pri cezhraničnom poskytovaní finančných služieb v rámci Európskej únie,
- f. predchádzať zneužívaniu finančného trhu na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti alebo na financovanie terorizmu,
- g. dbať na primárnu zodpovednosť osôb vykonávajúcich odborné činnosti subjektov finančného trhu, najmä na zodpovednosť členov štatutárnych a dozorných orgánov a orgánov vnútornej kontroly.

*Národná banka Slovenska vykonáva všetky činnosti spojené s dohľadom nad finančným trhom s náležitou odbornou úrovňou, účelne a hospodárne.*