

Usmernenie pre finančných agentov, finančných poradcov a pre osoby poverené zabezpečovaním odborných skúšok podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve

Vzhľadom na mimoriadnu situáciu spôsobenú šírením pandémie koronavírusu COVID19 je potrebné starostlivo zohľadniť a zvážiť všetky okolnosti a rozhodnúť o organizácii skúšok a ich ďalšej realizácii, čo je plne v kompetencii osôb poverených zabezpečovaním odborných skúšok. Národná banka Slovenska ako orgán dohľadu nad finančným trhom, ktorý je podľa § 22 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.“) oprávnený poveriť zabezpečovaním odborných skúšok iné právnické osoby, nemá oprávnenie prikázať alebo inak určiť spôsob ani formu ďalšieho zabezpečenia organizácie odborných skúšok. Napriek tomu je však potrebné finančných agentov, finančných poradcov a osoby poverené zabezpečovaním odborných skúšok usmerniť za účelom prístupu Národnej banky Slovenska v dohľade nad plnením povinností podľa zákona č. 186/2009 Z. z. nasledovne:

- Vzhľadom na to, že príslušné opatrenie NBS vyžaduje, aby sa odborné skúšky a odborné skúšky s certifikátom vykonávali osobne, nie je možné ich nahradiť dištančnou formou skúšky;
- Národná banka Slovenska má za to, že organizovanie skúšok by viedlo k situácii, že bude porušované rozhodnutie o nariadení opatrenia pri ohrození verejného zdravia podľa § 48 ods. 4 písm. d) zákona č. 355/2007 Z. z. o ochrane, podpore a rozvoji verejného zdravia a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov¹ resp. následné rozhodnutia príslušných orgánov verejnej moci alebo vlády SR;
- V súvislosti s vyššie uvedeným Národná banka Slovenska oznamuje, že ako osoba zabezpečujúca odborné skúšky s certifikátom nebude vyhlasovať nové termíny skúšok, uvedené platí až do odvolania;
- Národná banka Slovenska bude tieto skutočnosti brať na zreteľ pri výkone dohľadu nad plnením povinností spojených s organizáciou alebo absolvovaním odborných skúšok;
- Národná banka Slovenska bude pri preverení odbornej spôsobilosti prihliadať na vzniknutú situáciu a starostlivo zváži všetky okolnosti spojené s aktuálnou situáciou, ktorá neumožňuje finančným agentom a finančným poradcom vykonať odbornú skúšku alebo odbornú skúšku s certifikátom. **Toto opatrenie sa vzťahuje len na osoby zapísané v Registri NBS a má dočasný charakter.**
- Zároveň Národná banka Slovenska ako orgán dohľadu podľa zákona č. 186/2009 Z. z. očakáva, že finanční sprostredkovatelia nebudú túto situáciu zneužívať a zbytočného odkladu po upokojení situácie a vydaní rozhodnutí príslušnými orgánmi verejnej správy pristúpia v najbližšom možnom termíne k vykonaniu skúšok a v prípade, že nebudú spĺňať zákonné povinnosti budú NBS o tejto situácii bezodkladne informovať.

1