



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

EUROSYSTEM

SK

ECB-PUBLIC

## STANOVISKO EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY

z 27. októbra 2017

**k úlohe Národnej banky Slovenska vykonávať dohľad nad vzdelávaním finančných sprostredkovateľov a finančných agentov**

**(CON/2017/43)**

### Úvod a právny základ

Európska centrálna banka (ECB) prijala 22. septembra 2017 žiadosť Ministerstva financií Slovenskej republiky o stanovisko k návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „návrh zákona“).

Právomoc ECB vydať stanovisko je založená na článku 127 ods. 4 a článku 282 ods. 5 Zmluvy o fungovaní Európskej únie a na článku 2 ods. 1 tretej zarážke rozhodnutia Rady 98/415/ES<sup>1</sup>, keďže sa návrh zákona týka Národnej banky Slovenska (NBS). V súlade s článkom 17.5 prvá veta rokovacieho poriadku Európskej centrálnej banky Rada guvernérov prijala toto stanovisko.

### **1. Účel návrhu zákona**

- 1.1 Hlavným cieľom návrhu zákona je transpozícia smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97<sup>2</sup> a spresnenie transpozície ustanovení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/17/EÚ<sup>3</sup>, pokiaľ ide o cezhraničné vykonávanie finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva v oblasti poskytovania úverov na bývanie.
- 1.2 Okrem transpozície smerníc Únie, návrh zákona zavádza prísnejšiu úpravu osobitného finančného vzdelávania v oblasti požiadaviek na odbornú spôsobilosť finančných sprostredkovateľov a finančných agentov, ako aj sprísnenie podmienok, ktoré musia spĺňať právnické osoby, ktoré poskytujú osobitné finančné vzdelávanie.
- 1.3 Ako súčasť reformy finančného vzdelávania zavádza návrh zákona novú úlohu NBS v súvislosti s dohľadom nad finančným vzdelávaním<sup>4</sup>.

---

<sup>1</sup> Rozhodnutie Rady 98/415/ES z 29. júna 1998 o poradení sa s Európskou centrálnou bankou národnými orgánmi ohľadom návrhu právnych predpisov (Mimoriadne vydanie Ú. v. ES, kapitola 1/zv. 1, s. 446).

<sup>2</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 z 20. januára 2016 o distribúcii poistenia (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 26, 2.2.2016, s. 19).

<sup>3</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/17/EÚ zo 4. februára 2014 o zmluvách o úvere pre spotrebiteľov týkajúcich sa nehnuteľností určených na bývanie a o zmene smerníc 2008/48/ES a 2013/36/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ L 60, 28.2.2014, s. 34).

<sup>4</sup> Bod 54 návrhu zákona, ktorý zavádza nový § 22a o osobitnom finančnom vzdelávaní v zákone č. 186/2009 Z. z., a bod 90 návrhu zákona, ktorým sa dopĺňa § 38 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z., a ktorý udeľuje právomoc NBS vykonávať dohľad nad vykonávaním osobitného finančného vzdelávania.

- 1.3.1 Konkrétne bude NBS povinná viesť register poskytovateľov osobitného finančného vzdelávania. NBS posúdi, či žiadateľ o zápis do registra poskytovateľov osobitného finančného vzdelávania dostatočne preukázal i) oprávnenie na vykonávanie vzdelávacej činnosti; ii) bezúhonnosť, ak ide o fyzickú osobu, alebo bezúhonnosť každého člena štatutárneho orgánu alebo riadiaceho orgánu poskytovateľa osobitného finančného vzdelávania zodpovedného za poskytovanie osobitného finančného vzdelávania, ak ide o právnickú osobu; a iii) technickú a organizačnú pripravenosť na poskytovanie osobitného finančného vzdelávania<sup>5</sup>.
- 1.3.2 NBS je navyše zverená všeobecná úloha dohľadu nad vykonávaním finančného vzdelávania poskytovateľmi osobitného finančného vzdelávania<sup>6</sup>, ako aj finančnými inštitúciami, ktoré poskytujú osobitné finančné vzdelávanie pre zamestnancov, finančných agentov a finančných poradcov. To zahŕňa právomoc ukladať určité sankcie poskytovateľom osobitného finančného vzdelávania a osobám, ktoré poskytujú osobitné finančné vzdelávanie, ak zistí, že ich činnosť nie je v súlade so zákonom č. 186/2009 Z. z. v znení návrhu zákona, alebo ak zistí, že osobitné finančné vzdelávanie vykonáva osoba, ktorá nie je zapísaná v registri vedenom NBS.<sup>7</sup>

## 2. Všeobecné pripomienky

- 2.1 Toto stanovisko neposudzuje, či návrh zákona účinne implementuje do vnútroštátneho práva smernicu (EÚ) 2016/97 alebo určité ustanovenia smernice 2014/17/EÚ. ECB posudzuje iba ustanovenia návrhu zákona, ktoré majú vplyv na úlohy NBS ako národnej centrálnej banky a ako člena Eurosystemu a Európskeho systému centrálnych bánk (ESCB).
- 2.2 Návrh zákona zveruje NBS novú úlohu, ktorou je dohľad nad finančným vzdelávaním a nad poskytovateľmi osobitného finančného vzdelávania, ako je to uvedené v odseku 1.3. Ak je národnej centrálnej banke v ESCB zverená nová úloha, je potrebné posúdiť, či to nie je v rozpore so zákazom menového financovania podľa článku 123 zmluvy. Na tieto účely článok 1 ods. 1 písm. b) bod ii) nariadenia Rady (ES) č. 3603/93<sup>8</sup> vymedzuje „iné druhy úverov“ ako okrem iného „každé financovanie záväzkov verejného sektora voči tretím stranám“.
- 2.3 Jedným z hlavných cieľov zákazu menového financovania, ktorý nemožno obchádzať, je, aby členské štáty vykonávali zdravú rozpočtovú politiku<sup>9</sup>. Vzhľadom na to nemôže byť národným centrálnym bankám zverená úloha financovať opatrenia, za ktoré spravidla zodpovedajú členské štáty a ktoré sú financované z ich rozpočtových zdrojov a nie zo zdrojov národných centrálnych bánk. Aby bolo možné rozhodnúť, čo predstavuje financovanie záväzkov verejného sektora voči tretím osobám, ktoré je možno chápať ako poskytnutie financovania centrálnou bankou, ktoré nespadá pod úlohy centrálnej banky, je potrebné individuálne posúdiť, či je úloha, ktorú má vykonávať národná centrálna banka, úlohou centrálnej banky alebo úlohou vlády, t. j. úlohou patriacou do pôsobnosti členských štátov. Inými slovami, musia existovať primerané záruky, ktoré

<sup>5</sup> Bod 54 návrhu zákona zavádza nový § 22a v zákone č. 186/2009 Z. z.

<sup>6</sup> Bod 90 návrhu zákona dopĺňa § 38 ods. 1 v zákone č. 186/2009 Z. z.

<sup>7</sup> Bod 94 návrhu zákona zavádza okrem iného § 39 ods. 3 v zákone č. 186/2009 Z. z.

<sup>8</sup> Nariadenie Rady (ES) č. 3603/93 z 13. decembra 1993, ktorým sa stanovujú definície na uplatňovanie zákazov uvedených v článkoch 104 a 104b ods. 1 zmluvy (Mimoriadne vydanie Ú. v. ES, kapitola 10/zv. 1, s. 27).

<sup>9</sup> Článok 123 zmluvy prispieva tiež k dosiahnutiu cieľa udržiavať cenovú stabilitu a posilňuje nezávislosť centrálnych bánk.

zabezpečia, že neprichádza k obchádzaniu cieľa zákazu menového financovania, ktorým je zachovávanie zdravej rozpočtovej politiky členských štátov.

- 2.4 Rada guvernérov pri uplatňovaní voľnej úvahy pri výkone svojej povinnosti na základe článku 271 písm. d) zmluvy a článku 35.6 Štatútu Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky (ďalej len „štatút ESCB“), ktorou je zabezpečiť, aby si národné centrálné banky plnili svoje povinnosti ustanovené v zmluve, schválila v tejto súvislosti záruky vo forme kritérií na stanovenie, čo predstavuje záväzky verejného sektora v zmysle článku 1 ods. 1 písm. b) bod ii) nariadenia (ES) č. 3603/93, alebo, inými slovami, čo predstavuje úlohu vlády v zmysle nasledujúcich záverov.

Po prvé úlohy centrálnej banky sú najmä tie úlohy, ktoré súvisia s úlohami, ktorými bola poverená ECB a národné centrálné banky zmluvou a štatútom ESCB. Tieto úlohy sú vymedzené v článku 127 ods. 2, 5 a 6 a článku 128 ods. 1 zmluvy, ako aj v článku 22 a článku 25.1 štatútu ESCB.

Po druhé článok 14.4. štatútu ESCB umožňuje národným centrálnym bankám vykonávať „iné funkcie“, nové úlohy, t. j. úlohy, ktoré nesúvisia s úlohami, ktorými bola poverená ECB a národné centrálné banky, sa tým nevylučujú. Nové úlohy, ktoré uskutočňuje národná centrálna banka, a ktoré nie sú typickými úlohami národnej centrálnej banky, alebo ktoré sa jednoznačne vykonávajú v mene a vo výlučnom záujme vlády alebo iných subjektov verejného sektora, by sa však mali považovať za úlohy vlády.

Po tretie dôležitým kritériom pre stanovenie, že nová úloha nie je typickou úlohou národnej centrálnej banky, alebo že sa vykonáva jednoznačne v mene a vo výlučnom záujme vlády alebo iných subjektov verejného sektora, je vplyv tejto úlohy na inštitucionálnu, finančnú a personálnu nezávislosť národnej centrálnej banky.

Je potrebné zohľadniť najmä nasledujúce aspekty:

- a) či výkon novej úlohy nevytvára konflikty záujmov vo vzťahu k existujúcim úlohám centrálnej banky, ktoré nie sú primerane riešené, a nedopĺňa nutne dané existujúce úlohy centrálnej banky. Ak dochádza ku konfliktu záujmov medzi existujúcimi a novými úlohami, mali by sa zaviesť dostatočné záruky, ktoré takýto konflikt riešia. Doplnkový charakter novej úlohy vo vzťahu k existujúcim úlohám centrálnej banky by sa nemal vykladať extenzívne, inak by to mohlo viesť k vzniku nekonečného radu súvisiacich úloh. Takýto doplnkový charakter by sa mal taktiež skúmať v súvislosti s financovaním týchto úloh;
- b) či nie je výkon novej úlohy bez pridelenia nových finančných prostriedkov neprimeraný finančnej a organizačnej kapacite národnej centrálnej banky a nemôže nepriaznivo ovplyvniť jej schopnosť riadne vykonávať existujúce úlohy centrálnej banky;
- c) či výkon novej úlohy zapadá do inštitucionálneho usporiadania národnej centrálnej banky vo svetle úvah o nezávislosti a zodpovednosti centrálnej banky;
- d) či s výkonom novej úlohy nie sú spojené podstatné finančné riziká;
- e) či členovia orgánov národnej centrálnej banky s rozhodovacou právomocou nie sú výkonom novej úlohy vystavení neprimeraným politickým rizikám, ktoré by mohli mať vplyv aj na ich osobnú nezávislosť a najmä záruku trvania funkčného obdobia uvedeného v článku 14.2 Štatútu Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky.

### 3. Konkrétne pripomienky

Nasledujúce odseky obsahujú analýzu uskutočnenú s použitím vyššie uvedených kritérií a s cieľom posúdiť, či je nová úloha NBS v súlade so zákazom menového financovania.

#### 3.1 *Nové úlohy, ktoré súvisia s úlohami, ktorými bola poverená ECB a národné centrálné banky zmluvou a štatútom ESCB*

Dohľad nad finančným vzdelávaním alebo poskytovateľmi osobitného finančného vzdelávania nepatrí medzi úlohy centrálnej banky uvedené v článku 127 ods. 2 alebo 5 zmluvy, ani medzi úlohy, ktoré boli zverené národným centrálnym bankám štatútom ESCB. Hoci nová úloha, ktorá je zverená NBS, sa okrem iného týka poskytovania finančného vzdelávania finančnými inštitúciami, netvorí súčasť úloh prudenciálneho dohľadu NBS. Podľa dôvodovej správy k návrhu zákona je cieľom novej úlohy skôr ochrana spotrebiteľov na finančnom trhu<sup>10</sup>. Nová úloha zverená NBS návrhom zákona teda nesúvisí priamo s úlohami, ktorými bola poverená ECB a národné centrálné banky zmluvou a štatútom ESCB. Preto je potrebné starostlivo posúdiť zverenie takejto úlohy NBS s cieľom stanoviť, či predstavuje úlohu vlády a či s ňou súvisiace financovanie predstavuje problém z hľadiska menového financovania.

#### 3.2 *Úlohy, ktoré nie sú typickými úlohami národnej centrálnej banky*

Nová úloha, ktorá sa týka dohľadu nad finančným vzdelávaním, rozširuje rozsah súčasných úloh, ktoré uskutočňuje NBS v súvislosti s dohľadom nad finančnými sprostredkovateľmi a finančnými poradcami tým, že rozširuje úlohy NBS o dohľad nad poskytovateľmi osobitného finančného vzdelávania. Úlohy, ktoré v súčasnosti uskutočňuje NBS podľa zákona č. 186/2009 Z. z., zahŕňajú dohľad nad finančným sprostredkovaním nezávislými finančnými agentmi a nad poskytovaním finančného poradenstva finančnými poradcami. V súlade s týmto súčasným mandátom už má NBS všetky potrebné právomoci, aby zabezpečila, že odborná spôsobilosť finančných sprostredkovateľov a finančných agentov splní požadované normy. NBS alebo osoba poverená NBS momentálne zabezpečujú výkon odbornej skúšky pre jednotlivé finančné sektory a jednotlivé stupne odbornej spôsobilosti určitých osôb aktívnych v službách finančného sprostredkovania a finančného poradenstva<sup>11</sup>. NBS je tiež zodpovedná za vymenovanie predsedu, podpredsedu a ďalších členov skúšobnej komisie a schvaľuje skúšobný poriadok<sup>12</sup>. NBS eviduje údaje o absolvovaní osobitného finančného vzdelávania a vykonaní odborných skúšok v registri finančných agentov a finančných sprostredkovateľov<sup>13</sup>.

Na rozdiel od úloh, ktoré v súčasnosti vykonáva NBS podľa zákona č. 186/2009 Z. z., sú obsah a rozsah osobitného finančného vzdelávania, spôsob ktorým je poskytované, a ďalšie relevantné informácie stanovené iba vyhláškou Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 600/2009<sup>14</sup> (ďalej len „vyhláška“). Podľa vyhlášky sa osobitné finančné vzdelávanie vykonáva vo finančnej inštitúcii alebo vo vzdelávacej ustanovizni. Pri vymedzení pojmu vzdelávacia ustanovizeň odkazuje

<sup>10</sup> Pozri dôvodovú správu k návrhu zákona.

<sup>11</sup> Ustanovenie § 22 ods. 3 zákona č. 186/2009 Z. z.

<sup>12</sup> Ustanovenie § 22 ods. 2 zákona č. 186/2009 Z. z.

<sup>13</sup> Ustanovenie § 17 ods. 1 písm. n) a o) a § 17 ods. 7 písm. l) a m) zákona č. 186/2009 Z. z.

<sup>14</sup> Právnym základom pre túto vyhlášku je § 22 ods. 9 zákona č. 186/2009 Z. z.

vyhláška na zákon č. 131/2000 Z. z. o vysokých školách a zákon č. 245/2008 Z. z. o výchove a vzdelávaní (školský zákon). Primerané poskytovanie osobitného finančného vzdelávania preto patrí do rámca vládnych politík v oblasti vzdelávania. Z toho vyplýva, že táto nová úloha NBS by bola aspoň čiastočne vykonávaná v mene a v záujme vlády, aj keď by ju bolo možné považovať za úlohu, ktorá do určitej miery dopĺňa už existujúcu úlohu NBS spočívajúcu vo výkone dohľadu nad subjektmi poskytujúcimi finančné služby spotrebiteľom, a to vzhľadom na skutočnosť, že prispieva k zabezpečeniu primeranej odbornej spôsobilosti finančných sprostredkovateľov a finančných agentov.

Je preto potrebné analyzovať, či nová úloha, ktorá má byť zverená NBS, a ktorá sa týka dohľadu nad osobitným finančným vzdelávaním, je typická úloha, ktorú vykonávajú aj iné národné centrálné banky Európskeho systému centrálnych bánk (ESCB). Hoci väčšine národných centrálnych bánk ESCB zrejme neboli priradené konkrétne úlohy podobného charakteru, ECB identifikovala niektoré členské štáty vrátane Chorvátska<sup>15</sup>, Českej republiky<sup>16</sup>, Grécka<sup>17</sup>, Maďarska<sup>18</sup>, Portugalska<sup>19</sup> a

- 
- 15 V Chorvátsku, ak neexistuje dostatočný dôkaz, ktorý podporuje tvrdenia o potrebnom stupni vedomostí a spôsobilosti, môže Hrvatska narodna banka (HNB) zamietnuť žiadosť o udelenie povolenia na činnosť sprostredkovateľa úveru alebo povolenie odňať. V súlade s požiadavkami ustanovenými v smernici 2014/17/EÚ, ktoré sú transponované do chorvátskeho práva, HNB vydáva vykonávacie právne predpisy, ktoré upravujú postup odbornej prípravy pracovníkov predaja, a osvedčenie o primeranej vedomosti a odbornej spôsobilosti. Úverová inštitúcia je tiež povinná pripraviť program odbornej prípravy a predložiť ho HNB najneskôr do 31. januára každého kalendárneho roka.
- 16 V Českej republike môžu byť subjekty, od ktorých sa požaduje, aby vykonali odbornú skúšku ako podmienku pre poskytovanie určitých služieb na finančnom trhu (napr. spotrebiteľské úvery, kapitálové trhy, dôchodky, spracovanie bankoviek a mincí), skúšané iba poskytovateľmi finančného vzdelávania, ktorí získali akreditáciu od Českej národnej banky (ČNB). ČNB môže vydať vyhlášku regulujúcu podrobné fungovanie poskytovateľov finančného vzdelávania. ČNB môže tiež uložiť administratívne pokuty a sankcie v súvislosti s dohľadom nad akreditovanými poskytovateľmi finančného vzdelávania.
- 17 V Grécku podľa článku 14 zákona č. 3606/2007 implementujúceho smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES z 21. apríla 2004 o trhoch s finančnými nástrojmi, o zmene a doplnení smerníc Rady 85/611/EHS a 93/6/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2000/12/ES a o zrušení smernice Rady 93/22/EHS (Mimoriadne vydanie Ú. v. E. S, kapitola 6/zv. 7, s. 263) bola Bank of Greece (BoG) zverená úloha spočívajúca v zabezpečení toho, aby mali subjekty poskytujúce investičné služby alebo vykonávajúce investičné činnosti v prospech úverových inštitúcií požadované znalosti a odbornú spôsobilosť. Táto úloha sa vykonáva prostredníctvom spoločných rozhodnutí BoG a Gréckej komisie pre kapitálový trh. Záujemcovia sú povinní vykonať odborné osvedčovací skúšky podľa špecifických osnov alebo úspešne ukončiť príslušný kurz odbornej prípravy. V oboch prípadoch získajú osvedčenie, ktoré potvrdzuje ich znalosť a odbornú spôsobilosť poskytovať investičné služby alebo sa zúčastňovať na investičných činnostiach. Pre obnovu osvedčenia sú záujemcovia povinní vykonať odbornú osvedčovaciu skúšku alebo úspešne ukončiť kurz na obnovenie vedomostí. BoG sú priradené viaceré úlohy v súvislosti s procesom udeľovania osvedčení vrátane postupu hodnotenia akceptovateľnosti a spracovania príslušnej dokumentácie. Podmienky účasti na odborných osvedčovacích skúškach, osnova skúšky, otázky týkajúce sa organizácie kurzov na obnovenie vedomostí, postup uskutočnenia skúšok, podmienky a postupy pre obnovu a odňatie osvedčenia ako aj poplatky, ktoré majú zaplatiť záujemcovia, sú všetky uvedené v spoločnom rozhodnutí BoG/Gréckej komisie pre kapitálový trh. Skúšky a príslušné kurzy môžu vykonávať rôzne subjekty, a to na základe posúdenia ich schopností BoG a Gréckou komisiou pre kapitálový trh. Dohľadom nad odbornými skúškami je poverená trojčlenná skúšobná komisia, z ktorej je jeden člen odporúčaný BoG. Odmeny členov skúšobnej komisie sú stanovené v spoločnom rozhodnutí Gréckej komisie pre kapitálový trh a BoG a príslušné náklady uhradza Grécka komisia pre kapitálový trh a BoG, ktoré zas účtujú záujemcom poplatky za skúšku.
- 18 V Maďarsku podľa 40/2015 (XII.30) vyhlášky ministra národného hospodárstva o agentoch poskytovateľov služieb na finančných trhoch, trhoch s poisťovacími službami a kapitálových trhoch je Magyar Nemzeti Bank (MNB) zodpovedná za zabezpečenie dodržiavania požiadaviek na odborné skúšky a činnosť skúšajúcich. Finančné vzdelávanie agentov poskytovateľov služieb na finančných trhoch, trhoch s poisťovacími službami a kapitálových trhoch sa môže vykonávať školiacou spoločnosťou, ktorá je registrovaná MNB a ohláseným školiteľom, na základe požiadaviek vymedzených právnymi predpismi. MNB organizuje odborné skúšky agentov poskytovateľov služieb na finančných trhoch, trhoch s poisťovacími službami a kapitálových trhoch a zabezpečí skúšajúcich.

Slovinska<sup>20</sup>, v ktorých sa javí, že národné centrálné banky vykonávajú podobné úlohy ako je úloha, ktorá bola zverená NBS návrhom zákona. Nová úloha zverená NBS spočívajúca v dohľade nad osobitným finančným vzdelávaním sa preto nejaví ako netypická úloha národnej centrálnej banky ESCB.

### 3.3 Vplyv týchto úloh na nezávislosť NBS

Vplyv tejto novej úlohy na inštitucionálnu, finančnú a personálnu nezávislosť NBS sa tiež musí zohľadniť.

#### 3.3.1 Rozsah, v akom výkon novej úlohy vytvára konflikt záujmov s existujúcimi úlohami centrálnej banky

Z novej úlohy NBS, ktorou je dohľad nad poskytovateľmi osobitného finančného vzdelávania, nevyplýva žiadny zjavný konflikt záujmov s existujúcimi úlohami centrálnej banky.

#### 3.3.2 Rozsah, v akom výkon novej úlohy neúmerne zaťažuje finančnú alebo organizačnú kapacitu NBS

Zásada finančnej nezávislosti vyžaduje, aby členské štáty nemohli vystaviť svoje národné centrálné banky situácii, v ktorej by nemali dostatočné finančné prostriedky na plnenie tak svojich úloh súvisiacich s ESCB, ako aj svojich vnútroštátnych úloh, a to z prevádzkového a z finančného hľadiska. Navyše v prípade poverenia národných centrálnych bánk konkrétnymi novými úlohami by každá dotknutá národná centrálna banka mala mať k dispozícii dodatočné ľudské zdroje a finančné prostriedky, aby sa zabezpečilo, že úlohy môžu byť vykonávané bez ovplyvnenia prevádzkovej a finančnej kapacity národnej centrálnej banky (vrátane dostatočných ľudských zdrojov) potrebnej na plnenie svojich úloh súvisiacich s ESCB. Aby bolo možné zabezpečiť, aby nebola dotknutá kapacita národnej centrálnej banky vykonávať svoje úlohy súvisiace s ESCB, musí byť NBS v pozícii, že môže využiť potrebné zdroje, vrátane pracovníkov, pri uskutočňovaní hodnotenia a registrácie a vydávaní pokynov podľa návrhu zákona.

V tejto súvislosti ECB berie na vedomie, že návrh zákona požaduje, aby navrhovateľ uhradil poplatok za zápis do registra poskytovateľov osobitného finančného vzdelávania. Poplatok za zápis do registra predstavuje príjem NBS<sup>21</sup>.

Vzhľadom na to, že nová úloha NBS by mala ísť nad rámec spravovania registra poskytovateľov osobitného finančného vzdelávania a mala by zahŕňať aj posudzovanie, či sú splnené podmienky

19 V Portugalsku po transpozícii smernice 2014/17/EÚ budú mať úverové inštitúcie povinnosť zabezpečiť, aby ich pracovníci mali primeranú úroveň znalostí a odbornej spôsobilosti. Podľa zákonného dekrétu 74-A/2017 z 23. júna 2017 (ktorý nadobudne účinnosť 1. januára 2018) budú úverové inštitúcie dodržiavať regulačné požiadavky, ako napríklad, že ich zamestnanci budú držiteľmi osvedčenia o odbornej spôsobilosti. Sprostredkovatelia úverov musia tiež splniť konkrétne požiadavky na znalosť a odbornú spôsobilosť a tí, ktorí poskytujú služby v súvislosti s hypotekárnymi úverovými zmluvami, musia zabezpečiť znalosť a odbornú spôsobilosť svojich pracovníkov. Podľa zákona o sprostredkovateľoch úverov (ktorý bol nedávno schválený kráľovským dekrétom 81-C/2017 z 7. júla 2017), musí Banco de Portugal posúdiť súlad s príslušnými požiadavkami počas celého povoloacieho konania. Súlad s príslušnými požiadavkami možno potvrdiť iba osvedčením o odbornej spôsobilosti. Podľa kráľovského dekrétu 74-A/2017 a zákona o sprostredkovateľoch úverov môžu byť osvedčenia o odbornej spôsobilosti vydávané iba subjektmi, ktoré certifikovala Banco de Portugal. Na základe príslušných ustanovení je Banco de Portugal tiež zodpovedná za monitorovanie týchto subjektov a môže odňať osvedčenie, ak sa zistí, že požadované podmienky už nie sú splnené. Banco de Portugal však nie je oprávnená uložiť týmto subjektom administratívne pokuty a sankcie. Plnenie týchto úloh je financované Banco de Portugal.

20 V Slovinsku musia mať podľa zákona o spotrebiteľských úveroch poskytovatelia úverov a sprostredkovatelia úverov riadne kvalifikovaných zamestnancov. Banka Slovenije je zodpovedná za dohľad nad dodržiavaním zákona o spotrebiteľských úveroch úverovými inštitúciami, lízingovými spoločnosťami a určitými sprostredkovateľmi úverov. Dohľad, ktorý vykonáva Banka Slovenije, sa rozširuje o dohľad nad dodržiavaním ustanovení zákona o spotrebiteľských úveroch, ktoré upravujú vzdelávanie. Tieto úlohy, ktoré vykonáva Banka Slovenije, sú financované subjektmi, nad ktorými vykonáva dohľad.

21 Bod 54 návrhu zákona, ktorý zavádza nový § 22a ods. 8 v zákone č. 186/2009 Z. z.

návrhu zákona, je v tomto štádiu ťažké posúdiť, aké prostriedky budú potrebné na zabezpečenie riadneho dohľadu nad osobitným finančným vzdelávaním. Nie je preto jasné, či poplatky za zápis do registra pokryjú všetky náklady, ktoré súvisia s uskutočňovaním novej úlohy alebo či budú potrebné ďalšie prostriedky, čo môže mať vplyv na bežný rozpočet NBS.

### 3.3.3 *Rozsah, v akom výkon novej úlohy zapadá do inštitucionálneho usporiadania NBS vo svetle úvah o nezávislosti a zodpovednosti centrálnej banky*

Vzhľadom na to, že cieľ novej úlohy zverenej návrhom zákona NBS je podobný cieľu zabezpečiť primeranú odbornú spôsobilosť finančných sprostredkovateľov a finančných agentov, z ktorého vychádza existujúca úloha NBS uvedená v odseku 3.2, výkon novej úlohy sa nejaví byť v konflikte s inštitucionálnym usporiadaním NBS.

### 3.3.4 *Rozsah, v akom výkon úloh predstavuje podstatné finančné riziká*

Návrh zákona sa priamo nezaobera potencionálnou zodpovednosťou NBS v prípade žaloby, uplatnenia nároku alebo iného súdneho konania o náhradu škody v súvislosti s vykonávaním (alebo nevykonávaním) svojich právomocí podľa návrhu zákona. Vzhľadom na to, že návrh zákona neobsahuje ustanovenia, ktoré by vylučovali zodpovednosť NBS za uskutočňovanie úloh podľa návrhu zákona, bola by NBS podľa slovenských zákonov o zodpovednosti štátu za škodu zodpovedná za prípadné škody. Preto nová úloha zverená návrhom zákona NBS predstavuje ďalšie finančné riziko.

### 3.3.5 *Rozsah, v akom výkon novej úlohy vystaví členov orgánov NBS s rozhodovacou právomocou neprímeraným politickým rizikám a má vplyv na ich osobnú nezávislosť*

Výkon novej úlohy podľa všetkého nevystaví členov orgánov NBS s rozhodovacou právomocou žiadnym neprímeraným politickým rizikám, ani nemá vplyv na ich osobnú nezávislosť. Ako je uvedené v odseku 3.3.3, nová úloha zdieľa spoločný cieľ s existujúcimi úlohami NBS v oblasti dohľadu, ktorým je zabezpečenie primeranej odbornej spôsobilosti finančných sprostredkovateľov a finančných agentov.

### 3.4 *Záver, pokiaľ ide o súlad návrhu zákona so zákazom menového financovania*

Dohľad nad finančným vzdelávaním alebo poskytovateľmi osobitného finančného vzdelávania nepatrí medzi úlohy centrálnej banky uvedené v zmluve. Nová úloha zverená NBS by sa mohla považovať za úlohu, ktorá dopĺňa úlohy v oblasti dohľadu, ktoré v súčasnosti vykonáva NBS, vzhľadom na to, že prispieva k cieľu, ktorým je zabezpečenie primeranej odbornej spôsobilosti finančných sprostredkovateľov a finančných agentov. Táto úloha môže byť tiež považovaná za legitímnu úlohu, ktorá má byť zverená NBS vzhľadom na to, že táto úloha sa nejaví ako netypická úloha pre národné centrálné banky v ESCB. Zabezpečovanie riadneho poskytovania osobitného finančného vzdelávania je však súčasťou vzdelávacích politík štátu. V tejto súvislosti by mala byť nová úloha aspoň čiastočne spravovaná v mene a v záujme vlády. Okrem toho existuje neistota, pokiaľ ide o dodatočné finančné zaťaženie NBS v súvislosti s vykonávaním tejto úlohy. ECB preto odporúča, aby orgán žiadajúci o konzultáciu zohľadnil tieto obavy vo svojom rozhodnutí, či zveriť

NBS túto novú úlohu, ktorou je dohľad nad osobitným finančným vzdelávaním.

Toto stanovisko sa uverejní na webovom sídle ECB.

Vo Frankfurte nad Mohanom 27. októbra 2017

[podpis]

*Prezident ECB*

Mario DRAGHI