

SIBAF 2009

Zásadné zmeny v novo pripravovanom zákone o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve

1. Konflikt záujmov

Zásadné zmeny v možnostiach byť konateľom resp. majiteľom spoločností vykonávajúcich sprostredkovanie finančných produktov.

2. Náklady na sprostredkovanie

Finančný sprostredkovateľ je povinný oznámiť klientovi pred vykonaním sprostredkovania informáciu o výške peňažného plnenia, ktoré sprostredkovateľ prijíma od finančnej inštitúcie. Uvedená podmienka sa plne vzťahuje na neživotné poistenie. V prípade životného poistenia bude sprostredkovateľ povinný oznámiť priemerné náklady na finančné sprostredkovanie v rámci poisťovne. Uvedená podmienka sa dotýka aj úverových produktov, stavebného sporenia, atď.

3. Odmena finančného poradcu

Finančný poradca smie obdržať odmenu výhradne od klienta. Vyvstáva otázka pripravenosti poisťovní uvádzať ceny poistenia v rámci všetkých druhov poistenia životné aj neživotné ako tzv. netto poistné, t. j. poistné „očistené“ od provízie.

4. Odborná spôsobilosť

Zavádzajú sa 4 stupne odbornej spôsobilosti. Pre každý zo stupňov platí, že osoba so stredoškolským vzdelaním bude musieť pre splnenie podmienok zákona absolvovať osobitné finančné vzdelávanie, dosiahnuť dĺžku odbornej praxe a úspešne vykonať odbornú skúšku. Pre základný a stredný stupeň odbornej spôsobilosti sa kritérium odbornosti bude posudzovať každé 4 roky, t. j. absolvovanie osobitného vzdelania a úspešné absolvovanie odbornej skúšky.

5. Kompetencie vedúceho zamestnanca

Vedúci zamestnanec je zodpovedný najmä za: monitorovanie dodržiavania povinností zamestnancov/podriadených finančných agentov, prijímanie opatrení na nápravu nedostatkov, preverovanie a vybavovanie sťažností klientov. Povinnosť štvrťročne predkladať NBS správu o plnení povinností finančného agenta. Pokuta za porušenie povinností voči vedúcemu zamestnancovi môže dosiahnuť 6-násobok mesačného priemeru jeho celkových príjmov od finančného agenta.

6. Organizačná štruktúra a postupy rozhodovania

Zavádza sa povinnosť mať upravené vzájomné vzťahy medzi jednotlivými stupňami riadenia. Upraviť právomoci a zodpovednosť vo veciach ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.