

# ULC ČARNOGURSKÝ PRO BONO



08/2009

## 1. ZÁKON O FINANČNOM SPROSTREDKOVANÍ A FINANČNOM PORADENSTVE

Dňa 1. januára 2010 nadobudne účinnosť zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve prinášajúci nielen nový spôsob regulácie sprostredkovateľskej a poradenskej činnosti na finančnom trhu, ale pokrývajúci aj tie oblasti finančného trhu, ktoré zatiaľ nie sú regulované. Nový zákon sa dotkne celého finančného trhu na Slovensku a v bulletine ULC Čarnogurský PRO BONO Vás s jeho obsahom radi oboznámime. Osobitnú pozornosť budeme venovať aj jedinej časti tohto zákona, ktorá nadobudla účinnosť už dňa 27. mája 2009 a jej prostredníctvom bol novelizovaný zákon o kolektívnom investovaní.

## 2. ZMENY V OBLASTI SPOTREBITEĽSKÝCH ÚVEROV

Dňa 1. januára 2010 nadobudne účinnosť novela zákona o spotrebiteľských úveroch. Novela reaguje na nový zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, s obsahom ktorého Vás podrobne oboznámime aj v najnovšom mimoriadnom vydaní bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO Špeciál. Podrobnosti o novele rozširujúcej okruh povinností veriteľov Vám v tomto vydaní bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO sprostredkujeme spolu s ďalšími informáciami týkajúcimi sa spotrebiteľských úverov, čím nadviažeme na predchádzajúce právne úpravy vzťahujúce sa na oblasť spotrebiteľských úverov, ktoré sme Vám dali do pozornosti pri výklade problematiky zavedenia eura na Slovensku v mimoriadnom vydaní bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO Špeciál.

## 3. NOVELA OBČIANSKEHO ZÁKONNÍKA

S účinnosťou odo dňa 1. januára 2010 bude prostredníctvom zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve novelizovaný Občiansky zákonník. Zmeny zakotvené v Občianskom zákonníku sa dotknú inštitútu poisťných zmlúv a bulletin ULC Čarnogurský PRO BONO Vás s nimi detailne oboznámi v spojení s predchádzajúcimi novelizáciami Občianskeho zákonníka, na ktoré už Vašu pozornosť upriamilo marcové vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO.

## 4. NOVELA ZÁKONA O KOLEKTÍVNOM INVESTOVANÍ

Bulletin ULC Čarnogurský PRO BONO Vám prináša podrobnosti o novele zákona o kolektívnom investovaní, ktorá s účinnosťou odo dňa 27. mája 2009 zakotvila zmenu podmienok udelenia predchádzajúceho súhlasu Národnou bankou Slovenska. Ďalšie zmeny nadobudnú účinnosť odo dňa 1. januára 2010, tieto sa budú týkať nových povinností správckových spoločností, s ktorými Vás taktiež oboznámime a vrátíme sa tak k zmenám v zákone o kolektívnom investovaní, ktoré sme Vám dali do pozornosti v mimoriadnom vydaní bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO Špeciál venovanom problematike zavedenia eura na Slovensku.

## 5. ZMENY V OCHRANE SPOTREBITEĽA PRI FINANČNÝCH SLUŽBÁCH NA DIALKU

Novela zákona o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku sa s účinnosťou odo dňa 1. januára 2010 dotkne ustanovení upravujúcich informovanie spotrebiteľa pred uzavretím zmluvy na diaľku a právo na odstúpenie od zmluvy na diaľku. Podrobnosti o predmetnej novele Vám v bulletine ULC Čarnogurský PRO BONO radi sprostredkujeme aj s prepojením na ďalšie súvisiace informácie týkajúce sa tejto právnej úpravy.

## 6. PRIPRAVUJE SA V NR SR - NOVELA ZÁKONA O DANI Z PRÍJMOV

V tomto období bol do NR SR na prerokovanie doručený návrh zákona, ktorým by mala byť vykonaná novelizácia zákona o dani z príjmov, prijatím ktorej by sa zamestnávateľom umožnilo prispievať svojim zamestnancom na oddychové aktivity. Príspevok na oddychové aktivity by predstavoval daňový náklad zamestnávateľa, na strane zamestnanca by predstavoval príjem, ktorý by bol predmetom dane z príjmov. Bulletin ULC Čarnogurský PRO BONO Vám v predstihu prezentuje zmeny, ktoré by do zákona o dani z príjmov prinieslo prijatie tohto návrhu zákona, ktorého účinnosť sa predpokladá už odo dňa 1. októbra 2009.

# ZÁKON O FINANČNOM SPROSTREDKOVANÍ A FINANČNOM PORADENSTVE

Dňa 1. januára 2010 nadobudne účinnosť zákon 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej v texte len „zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve“ alebo len „zákon“), výnimkou je jediná časť zákona, ktorá nadobudla účinnosť už dňom vyhlásenia tohto zákona v Zbierke zákonov SR, teda dňom 27. mája 2009, ktorej sa budeme venovať podrobnejšie v nasledujúcom texte.

## Ciele a rozsah úpravy zákona

Cieľom nového zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve je **zabezpečiť spotrebiteľom adekvátnu ochranu** v tých právnych vzťahoch, na základe ktorých sú im poskytované finančné služby. V súvislosti so zabezpečením ochrany spotrebiteľa v oblasti finančných služieb zákon prináša **zásadne nový spôsob regulácie** sprostredkovateľskej činnosti a poradenskej činnosti na finančnom trhu **pre jednotlivé sektory finančného trhu** (poistenie alebo zaistenie, kapitálový trh, prijímanie vkladov, poskytovanie úverov a doplnkové dôchodkové sporenie), v ňom obsiahnutá nová právna úprava tak bude mať **dopad na celý finančný trh** na Slovensku. Zákon vytvára **právny rámec pre spoločnú reguláciu** finančného sprostredkovania a finančného poradenstva na slovenskom finančnom trhu, pričom **odstraňuje mnohé rozdielnosti** vyplývajúce z existujúcich právnych predpisov upravujúcich finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo pre jednotlivé sektory finančného trhu, aby existujúce pravidlá pre finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo boli v čo najväčšej možnej miere zjednotené. Zákon **pokrýva aj tie oblasti finančného trhu**, ktoré zatiaľ nie sú regulované.

Zákon po novom zakotvuje **spoločné princípy ochrany spotrebiteľa** pre jednotlivé sektory finančného trhu, **vymedzuje osoby**, ktoré môžu vykonávať

sprostredkovateľskú a poradenskú činnosť, **postupy i pravidlá** finančného sprostredkovania a finančného poradenstva, pričom pre každú z týchto činností ustanovuje **rozsiahle požiadavky**, ktoré budú povinní dodržiavať ich poskytovatelia, zakotvuje **organizačné predpoklady**, podmienky na **získanie povolenia** od Národnej banky Slovenska (ďalej v texte len „NBS“) pre finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo **spolu s podmienkami pre ich výkon** vrátane požiadaviek na **odbornú kvalifikáciu**. Zákonom sa po novom **zriaďuje register** finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentov (ďalej v texte len „register“). V novozriadennom jednotnom registri bude NBS **evidovať údaje o osobách oprávnených** na vykonávanie sprostredkovateľskej a poradenskej činnosti a ich sprístupnením na jej internetovej stránke budú mať **klienti možnosť preveriť si** oprávnenie konkrétneho subjektu na výkon finančných služieb. Subjektom poskytujúcim služby finančného sprostredkovania a finančného poradenstva zákon ustanovuje **viaceré povinnosti**, novo zakotvuje aj **pravidlá ich činnosti vo vzťahu ku klientom**, pričom zákon rozlišuje klientov z hľadiska ich finančnej gramotnosti na profesionálnych a neprofesionálnych. Zákon upravuje aj **problematiku zodpovednosti** za spôsobenú škodu, ukladá povinnosť poistiť sa, rieši otázku konfliktu záujmov, zakotvuje **podmienky výkonu dohľadu** nad finančným sprostredkovaním a finančným poradenstvom vrátane opatrení na nápravu a prípadných **sankcií**.

Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **(1) v časti Základné ustanovenia** upravuje v **§ 1 až 12** činnosti, na ktoré sa vzťahuje právna úprava obsiahnutá v zákone, zákon súčasne výslovne vymenúva i tie činnosti, na úpravu ktorých sa tento zákon

**Jednotlivé časti  
nového zákona**

nebude aplikovať, pričom obsahom prvej časti zákona je aj definovanie základných pojmov, **(2) v časti Register** zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve upravuje v **§ 13 až 17** otázky súvisiace so zriadením registra finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentov vrátane vymedzenia údajov, ktoré budú o týchto subjektoch zapísaných v registri evidované ako aj údajov, ktoré budú následne zverejňované, **(3) v časti Podmienky na vykonávanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva** zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v ustanoveniach **§ 18 až 27** upravuje podmienky a požiadavky, ktorých splnenie bude nevyhnutným predpokladom pre vykonávanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva, zákon v tretej časti rieši otázky súvisiace s povolením na výkon činnosti, s odbornou spôsobilosťou, pri ktorej ustanovuje stupne odbornej spôsobilosti, požiadavky na odbornú spôsobilosť a spôsob jej overenia, okrem podmienky dôveryhodnosti upravuje aj organizačné požiadavky na vykonávanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva, povinnosti týkajúce sa organizačných požiadaviek vrátane povinností týkajúcich sa sťažností klientov, zaoberá sa problematikou konfliktu záujmov a v súvislosti s konfliktom záujmov ukladá ďalšie povinnosti, **(4) v časti Pravidlá činnosti vo vzťahu ku klientom** zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v ustanoveniach **§ 28 až 37** prináša úpravu pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom, upravuje povinnosť mlčanlivosti, zodpovednosť za škodu vrátane povinného poistenia, oprávnenie finančného agenta a finančného poradcu získavať od klientov osobné údaje a iné informácie, otázku nákladov na finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo spolu s úpravou ich propagácie a reklamy, poskytovanie informácií klientom a ich posudzovanie, informačnú povinnosť, ale i povinnosť viesť a uchovávať evidenciu dokumentov, **(5) v časti Dohľad** tvoriacej piatu časť zákona o finančnom sprostredkovaní

a finančnom poradenstve sú v ustanoveniach **§ 38 a 39** zakotvené pravidlá pre výkon dohľadu nad vykonávaním finančného sprostredkovania a finančného poradenstva, povinnosti osôb podliehajúcich dohľadu, oprávnenia a povinnosti NBS, ale i sankcie, ktoré je NBS oprávnená uložiť v prípade zistených nedostatkov a v prípade porušenia povinností, **(6) v časti Spoločné, prechodné a záverečné ustanovenia** zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve zakotvuje v **§ 40 až 43** spoločné, prechodné a záverečné ustanovenia, pričom **v rámci spoločných ustanovení** zákon určuje, že vo vzťahu k orgánom Európskej únie je notifikačným orgánom v oblasti finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia a finančného poradenstva v sektore poistenia alebo zaistenia Ministerstvo financií SR, **intertemporálnymi ustanoveniami** zákon upravuje pôsobenie v ňom obsiahnutej novej úpravy vo vzťahu k doterajším právnym predpisom vzťahujúcim sa na finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo, predmetom úpravy **záverečných ustanovení** zákona je určenie právnych aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie, ktoré sa preberajú týmto zákonom a sú obsiahnuté v prílohe k nemu, v **§ 44** zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve je zakotvené **zrušovacie ustanovenie**, ktoré vymenúva tie právne úpravy, resp. ich časti, ktoré sa odo dňa nadobudnutia účinnosti nového zákona zrušujú.

Vzhľadom na rozsiahlosť novej právnej úpravy zakotvenej zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve i s prihliadnutím na dôsledky, ktoré z tohto zákona vyplývajú, sme pre Vás pripravili aj **mimoriadne vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO Špeciál** venované výhradne tejto právnej úprave. Najnovšie špeciálne vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO Vám **v prehľadnej a súhrnnej forme priblíži celú právnu úpravu** obsiahnutú v novom zákone o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

**Článkami II až XII nového zákona** o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve budú **s účinnosťou**

**Špeciálne vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO**

Sprievodné  
novelizácie  
11 zákonov

odo dňa 1. januára 2010 vykonané aj sprievodné **novelizácie ďalších 11 zákonov**, ktorých sa svojou úpravou týka, a to (1) zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov, (2) zákona č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v znení neskorších predpisov, (3) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov, (4) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov, (5) zákona č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej v texte len „zákon o kolektívnom investovaní“), **avšak len v časti obsiahnutej v bode 4 článku VI zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve**, (6) zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov, (7) zákona č. 747/2004 Z. z. o dohlade nad finančným trhom v znení neskorších predpisov, (8) zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve v znení neskorších predpisov, (9) zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov, (10) zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov a (11) zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku v znení neskorších predpisov.

Článok XIII zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve zakotvuje delenú účinnosť tohto zá-

kona. V úvode sme sa už zmienili, že zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve vrátane vyššie spomínaných sprievodných novelizácií **nadobudne účinnosť odo dňa 1. januára 2010 s výnimkou jedinej jeho časti**, ktorej ustanovenia nadobudli účinnosť **už dňom vyhlásenia** tohto zákona v Zbierke zákonov SR. Touto časťou sú ustanovenia obsiahnuté **v bode 1 až 3 článku VI zákona**, ktorým bola vykonaná **novelizácia zákona o kolektívnom investovaní**, pričom predmetná časť zákona **nadobudla účinnosť už odo dňa 27. mája 2009**. Ako sme sa už zmienili v predchádzajúcom texte v súvislosti so sprievodnými novelizáciami vykonanými prostredníctvom zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, **zvyšný bod 4 článku VI zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve nadobudne účinnosť súčasne s ostatnými ustanoveniami tohto zákona**, teda odo dňa 1. januára 2010.

**Zmenám, ktoré zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve vykonáva (1) v zákone č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v znení neskorších predpisov, (2) v zákone č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov, (3) v zákone č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku v znení neskorších predpisov a (4) v zákone o kolektívnom investovaní sa venujeme osobitne v tomto vydaní bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO.**

Delená účinnosť  
nového zákona

## ZMENY V OBLASTI SPOTREBITEĽSKÝCH ÚVEROV

Dňa 1. januára 2010 **nadobudne účinnosť** novela zákona č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v znení neskorších predpisov (ďalej v texte len „zákon o spotrebiteľských úveroch“ alebo len „zákon“). Novela zákona o spotrebiteľských úveroch bola vykonaná **článkom III zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve** (predmetnú časť citovaného zákona označujeme ďalej

v texte len „novela zákona o spotrebiteľských úveroch“ alebo len „novela“).

Novela zákona o spotrebiteľských úveroch je **jednou zo sprievodných novelizácií**, ktorá bude vykonaná prostredníctvom **zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve** (ďalej v texte len „zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve“), k výkladu

ktorého sme pre Vás pripravili aj **mi-moriadne vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO Špeciál** venované výhradne tejto právnej úprave. Najnovšie vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO Špeciál Vám **v prehľadnej a súhrnnej forme priblíži celú právnu úpravu** obsiahnutú v novom zákone o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

**Dôvody novelizácie** Zmeny **zakotvené novelou** v zákone o spotrebiteľských úveroch **vyplývajú z nového zákona** o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, ktorý subjektom vykonávajúcim finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo ukladá množstvo nových povinností, na ktoré reaguje aj novela.

**Novelou dotknuté ustanovenia** S účinnosťou odo dňa 1. januára 2010 bude zákon o spotrebiteľských úveroch **novelou doplnený o nové ustanovenia**, pričom tieto budú obsiahnuté **v novom § 7b a 7c** zákona. Predmetným doplnením zákona o spotrebiteľských úveroch **novela rozšíri povinnosti veriteľov**, ktorými sú podľa súčasného znenia § 3 zákona o spotrebiteľských úveroch **fyzické osoby alebo právnické osoby, ktoré** poskytujú spotrebiteľský úver v rámci svojho podnikania, avšak v závislosti od formy poskytovaného spotrebiteľského úveru môže byť veriteľom **aj predávajúci**, pričom pojem predávajúceho vymedzuje § 2 zákona č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa v znení neskorších predpisov.

**Nové povinnosti veriteľov** **Na základe ustanovenia § 7b** zákona o spotrebiteľských úveroch novela **po novom určí, že** veriteľ môže využívať na finančné sprostredkovanie pri poskytovaní spotrebiteľských úverov **samoostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov** podľa osobitného zákona, ktorým je už spomínaný nový zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, pričom samoostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov **bude veriteľ oprávnený využívať len vtedy, ak budú tieto osoby zapísané v registri** finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentov, ktorého úprava je obsiahnutá

v § 13 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Novela ďalej veriteľa oprávňuje využívať na finančné sprostredkovanie pri poskytovaní spotrebiteľských úverov **len osoby, ktoré budú oprávnené na vykonávanie** tejto činnosti.

**Ustanovenie § 7c** zákona o spotrebiteľských úveroch po novom veriteľom ukladá **povinnosť zabezpečiť odbornú spôsobilosť zamestnancov, ktorí** prichádzajú do styku s neprofesionálnym klientom. Neprofesionálnym klientom je podľa § 5 ods. 3 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve klient, ktorý je fyzickou osobou, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo pre osobnú potrebu alebo pre potrebu príslušníkov jeho domácnosti. Novela v tejto súvislosti určuje, že **zamestnanci veriteľa, ktorí** prichádzajú do styku s neprofesionálnym klientom **musia spĺňať požiadavky** predpísané v § 21 ods. 3 písm. a) zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **pre základný stupeň odbornej spôsobilosti**.

Okrem povinnosti zabezpečiť odbornú spôsobilosť zamestnancov, ktorí prichádzajú do styku s neprofesionálnym klientom, novela veriteľom súčasne ukladá **aj povinnosť zabezpečiť overenie odbornej spôsobilosti** týchto zamestnancov postupom podľa § 22 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, z ktorého vyplýva, že fyzická osoba, ktorá musí spĺňať požiadavky pre základný stupeň odbornej spôsobilosti, je povinná **najmenej každé štyri roky absolvovať overenie odbornej spôsobilosti**, a to **absolvovaním osobitného finančného vzdelávania**, ktorým sa rozumejú školenia, kurzy a iné formy vzdelávania, ktorých účelom je zabezpečiť pre osobu, ktorá ich absolvovala, dostatočnú informovanosť o finančných službách, zlepšiť kvalitu jej teoretických znalostí a praktických schopností potrebných na vykonávanie činností, ktorých obsahom je finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo. **Obsah a rozsah osobitného finančného vzdelávania**, spôsob jeho vykonania a ďalšie podrobnosti o osobitnom finančnom

vzdelávaní ustanoví **všeobecne záväzný právny predpis**, ktorý na základe splnomocňovacieho ustanovenia v § 22 ods. 9 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **vydá Ministerstvo financií SR** (ďalej v texte len „MF SR“).

Ďalšou novou povinnosťou bude **povinnosť veriteľov viesť zoznam zamestnancov, ktorí prichádzajú do styku s neprofesionálnym klientom**, a to **v rozsahu ustanovenom** v § 17 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, pričom citované ustanovenie **taxatívne vymedzuje** rozsah evidovaných a zverejňovaných údajov týkajúcich sa osôb vykonávajúcich finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo, konkrétne **určuje rozsah údajov evidovaných v zozname** (1) samostatných finančných agentov, (2) viazaných finančných agentov, (3) podriadených finančných agentov, (4) viazaných investičných agentov, (5) finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a (6) v zozname finančných poradcov, z ktorých **niektoré budú zverejňované na internetovej stránke Národnej banky Slovenska** (ďalej v texte len „NBS“).

#### Ostatné novelizácie

Zákonu o spotrebiteľských úveroch a výkladu jeho zmien sme sa v bulletine ULC Čarnogurský PRO BONO venovali už niekoľkokrát. Na novelizácie zákona o spotrebiteľských úveroch sme Vašu pozornosť naposledy upriamili v súvislosti **s problematikou zavedenia eura** so zameraním na podrobný výklad zákona č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v SR v znení neskorších predpisov (ďalej v texte len „generálny zákon“) vrátane výkladu všetkých sprievodných novelizácií, ktoré boli generálnym zákonom vykonané v 28 zákonoch, spolu s predpismi vydanými na vykonanie generálneho zákona a ďalšími predpismi súvisiacimi so zavedením eura v SR, ktorú sme pre Vás spracovali **v mimoriadnom vydaní bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO Špeciál**, pričom zmenami v spotrebiteľských úveroch sa zaoberá **jeho samostatná časť IX** venovaná sprievodným novelizáciám 28 zákonov.

Z ustanovenia § 7a zákona o spotrebiteľských úveroch veriteľom vyplýva povinnosť **predkladať MF SR a NBS údaje** o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch, pričom MF SR, NBS alebo nimi určená osoba zverejňujú informácie z týchto údajov **v súlade (1) s vyhláškou MF SR č. 620/2007 Z. z.**, ktorou bol ustanovený vzor formulára o zmluvných podmienkach zmluvy o spotrebiteľskom úvere, **a (2) vyhláškou MF SR č. 660/2007 Z. z.** o predkladaní údajov veriteľmi poskytujúcimi spotrebiteľské úvery, ktorá ustanovuje rozsah a štruktúru údajov o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch, lehoty a spôsob predkladania týchto údajov ako aj spôsob a lehoty zverejňovania týchto informácií. Citované vyhlášky MF SR nadobudli účinnosť odo dňa 1. januára 2008. Podrobnosti o týchto dvoch právnych úpravách vydaných rezortom financií Vám prezentovalo **predminuloročné novembrové vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO**.

V súvislosti s povinnosťou veriteľov predkladať údaje o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch si Vám pre úplnosť dovoľujeme dať do pozornosti, že **s účinnosťou odo dňa 1. januára 2009** bola vyššie spomínaná **vyhláška MF SR č. 660/2007 Z. z.** o predkladaní údajov veriteľmi poskytujúcimi spotrebiteľské úvery **novelizovaná vyhláškou MF SR č. 580/2008 Z. z.**, ktorá sa dotkla vzoru hlásenia o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch vrátane vysvetliviek na jeho vyplňanie.

Po novelizácii sa v záhlaví hlásenia o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch v ľavom rohu okrem identifikačných údajov o osobách zodpovedných za vyplňanie hlásenia **po novom uvádza aj druh veriteľa v tomto členení (1) banka alebo pobočka zahraničnej banky, (2) lízingová spoločnosť, (3) spoločnosť splátkového financovania, (4) iné spoločnosti poskytujúce spotrebiteľské úvery.**

V súvislosti so zavedením eura na Slovensku sa objemy novoposkytnutých spotrebiteľských úverov vykazujú **v eurách** (teda už nie v slovenských korunách), a to za novoposkytnuté spotrebiteľské úvery, ktoré veriteľ poskytol

#### Predkladanie údajov veriteľmi

#### Novela vyhlášky MF SR

počas uplynulého kalendárneho štvrt'roka a **spotrebiteľské úvery v cudzej mene** sa prepočítavajú **na eurá podľa** referenčného výmenného kurzu určeného a vyhláseného Európskou centrálnou bankou alebo podľa referenčného výmenného kurzu určeného a vyhláseného NBS, ak ide o menu, pre ktorú Európska centrálna banka neurčuje a nevyhlasuje výmenný kurz, platného ku dňu zostavenia hlásenia (teda už nie na slovenskú korunu kurzom NBS platným ku dňu zostavenia hlásenia), pri-

čom Európska centrálna banka a NBS určujú a vyhlasujú referenčné výmenné kurzy k cudzím menám na základe článku 111 ods. 1 a 3 Zmluvy o založení Európskeho spoločenstva a článku 12 ods. 12.1 Protokolu o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky pripojeného k Zmluve o založení Európskeho spoločenstva alebo na základe § 28 ods. 2 zákona č. 566/1992 Zb. o NBS v znení neskorších predpisov.

## NOVELA OBČIANSKEHO ZÁKONNÍKA

Dňa **1. januára 2010** nadobudne účinnosť novela zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej v texte len „Občiansky zákonník“). Novela Občianskeho zákonníka bola vykonaná **článkom XI zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve** (predmetnú časť citovaného zákona označujeme ďalej v texte len „novela Občianskeho zákonníka“ alebo len „novela“).

Novela Občianskeho zákonníka je **jednou zo sprievodných novelizácií**, ktorá bude vykonaná prostredníctvom **zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve** (ďalej v texte len „zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve“), k výkladu ktorého sme pre Vás pripravili aj **mimoriadne vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO špeciál** venované výhradne tejto právnej úprave. Najnovšie špeciálne vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO Vám **v prehľadnej a súhrnnej forme priblíži celú právnu úpravu** obsiahnutú v novom zákone o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

### Novelou dotknuté ustanovenia

S účinnosťou odo dňa 1. januára 2010 bude **pätnásta hlava** Občianskeho zákonníka týkajúca sa inštitútu poistných zmlúv novelou doplnená o **nový § 802a**, ďalej o **nový odsek 4 v § 803** Občianskeho zákonníka a po novele bude taktiež **upravené znenie § 792a ods. 2 písmeno j)** Občianskeho zákonníka.

Ustanovenie § 792a ods. 1 Občianskeho zákonníka **demonštratívny výpočetom** zakotvuje údaje, ktoré je poisťovateľ pred uzavretím poistnej zmluvy povinný poskytnúť tomu, kto s ním uzaviera poistnú zmluvu. Na základe **§ 792a ods. 2** Občianskeho zákonníka **poisťovateľ má, a aj po novele naďalej bude mať, povinnosť v prípade poistenia osôb poskytnúť** pred uzavretím poistnej zmluvy tomu, kto s ním uzaviera poistnú zmluvu, okrem údajov podľa § 792a ods. 1 Občianskeho zákonníka **aj ďalšie údaje**, ktorých rozsah je už **upravený taxatívne a zahŕňa tieto údaje (1)** obsah všetkých poistných plnení v súvislosti s poistnou udalosťou, **(2)** dobu trvania poistnej zmluvy, **(3)** spôsob zániku poistnej zmluvy, **(4)** spôsob platenia poistného a jeho splatnosť, **(5)** spôsob výpočtu a rozdelenia bonusov, ak sú súčasťou poistnej zmluvy, **(6)** spôsob stanovenia odkupnej hodnoty a rozsah jej záruky, **(7)** výšku poistného za každé poistné plnenie, **(8)** určenie investičných podielov, na ktoré je viazané poistné plnenie, pri poistných zmluvách viazaných na investovanie finančných prostriedkov v mene poistených, **(9)** označenie druhu príslušných aktív pre poistenie pri poistných zmluvách viazaných na investovanie finančných prostriedkov v mene poistených, **(10)** **po novom poučenie o práve na odstúpenie od zmluvy vrátane** určenia náležitostí a formy oznámenia o odstúpení, spôsobe a mieste doručenia a o označení osoby, ktorej sa toto oznámenie doručuje (teda už nie podmienky odstúpenia od poistnej zmluvy), **(11)** všeobecné

### Uzavretie poistnej zmluvy

informácie o daňových povinnostiach, ktoré sa vzťahujú na danú poisťnú zmluvu, (12) spôsob vybavovania sťažností toho, kto s poisťovateľom uzaviera poisťnú zmluvu, poisteného a oprávnenej osoby a (13) právo štátu, ktoré platí pre poisťnú zmluvu tam, kde zmluvné strany nemajú možnosť zvoliť si právo platné pre poisťnú zmluvu, alebo právo štátu, ktoré navrhuje poisťovateľ, ak zmluvné strany majú možnosť zvoliť si právo. Novela sa teda svojou úpravou dotkne **znenia § 792a ods. 2 písmeno j)** Občianskeho zákonníka.

**Zánik poistenia** Úprava zániku poistenia zakotvená v súčasnosti v Občianskom zákonníku bude novelou rozšírená o **nové ustanovenie § 802a** Občianskeho zákonníka, na základe ktorého bude platiť, že **v prípade poistenia osôb s výnimkou poistenia pre prípad úrazu môže osoba, ktorá s poisťiteľom uzavrela poisťnú zmluvu, najneskôr do 30 dní odo dňa uzavretia poisťnej zmluvy od tejto zmluvy odstúpiť**, pričom **prejav vôle osoby, ktorá s poisťiteľom uzavrela poisťnú zmluvu, urobený do 30 dní odo dňa uzavretia poisťnej zmluvy a sme-**

**rujúci k jej zrušeniu, sa považuje za odstúpenie od zmluvy.**

**Rozšírením § 803** Občianskeho zákonníka o **nový odsek 4** bude po novele ustanovené, že ak zanikne poistenie odstúpením od zmluvy podľa vyššie spomínaného § 802a Občianskeho zákonníka, **vráti poisťiteľ osobe, ktorá s poisťiteľom uzavrela poisťnú zmluvu, bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 30 dní od odstúpenia, zaplatené poistné, pritom má právo si od zaplateného poistného odpočítať, čo už plnil.** Ak poskytnuté poistné plnenie presahuje výšku zaplateného poistného, **vráti osoba, ktorá s poisťiteľom uzavrela zmluvu alebo poistený, poisťiteľovi výšku poistného plnenia,** ktorá presahuje zaplatené poistné.

Predchádzajúce novelizácie Občianskeho zákonníka, ktoré boli vykonané s účinnosťou odo dňa 1. januára 2009 článkom II zákona č. 214/2008 Z. z. a následne prostredníctvom článku I zákona č. 477/2008 Z. z., Vám dalo do pozornosti **marcové vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO.**

**Predchádzajúce novelizácie**

## NOVELA ZÁKONA O KOLEKTÍVNYM INVESTOVANÍ

**Dôvody novelizácie** Dňa 27. mája 2009 nadobudli účinnosť niektoré ustanovenia novely zákona č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej v texte len „zákon o kolektívnom investovaní“ alebo len „zákon“), **obsiahnutej v článku VI zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve** (predmetnú časť citovaného zákona označujeme ďalej v texte len „novela zákona o kolektívnom investovaní“ alebo len „novela“). Odo dňa 27. mája 2009 nadobudli účinnosť ustanovenia obsiahnuté **v bode 1 až 3 článku VI zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve** (ďalej v texte len „zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve“), **zvyšný bod 4 článku VI**

zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve nadobudne účinnosť odo dňa 1. januára 2010. Novela zákona o kolektívnom investovaní je teda **jedinou časťou zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, ktorá nadobudla účinnosť pred 1. januárom 2010,** od kedy nadobudne účinnosť nielen nový zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, ale aj sprievodné novelizácie, ktoré boli jeho prostredníctvom vykonané v ďalších 11 zákonoch, ktorých sa svojou úpravou dotkol. **Zmeny** zakotvené novelou v zákone o kolektívnom investovaní **vyplývajú z nového zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve,** ktorý subjektom vykonávajúcim finančné sprostredkovanie a finančné



poradenstvo ukladá množstvo nových povinností, na ktoré reaguje aj novela zákona o kolektívnom investovaní.

Novela zákona o kolektívnom investovaní je **jedinou z novelizácií, ktorá už bola vykonaná** zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, **a súčasne jednou zo sprievodných novelizácií**, ktorá zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **ešte len bude vykonaná** obdobne ako ostatné sprievodné novelizácie. Vzhľadom na rozsiahlosť novej právnej úpravy zakotvenej **zákomom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve** i s prihliadnutím na dôsledky, ktoré z tohto zákona vyplývajú, sme pre Vás pripravili aj **mimoriadne vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO Špeciál** venované výhradne tejto právnej úprave. Najnovšie vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO Špeciál Vám v **prehľadnej a súhrnnej forme priblíži celú právnu úpravu** obsiahnutú v novom zákone o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

## ZMENY ÚČINNÉ ODO DŇA 27. MÁJA 2009

S účinnosťou odo dňa 27. mája 2009 sa novela dotkla ustanovenia **§ 10 ods. 10** zákona o kolektívnom investovaní, **nahradenia odkazu 38** v § 21 ods. 6 písm. b) prvom bode zákona o kolektívnom investovaní **a poznámky pod čiarou k odkazu 55** v zákone o kolektívnom investovaní.

Udelenie  
predchádzajúceho  
súhlasu NBS

Podľa **nového znenia § 10 ods. 10** zákona o kolektívnom investovaní **po novele platí**, že ak by sa v dôsledku získania podielu podľa § 10 ods. 1 písm. a) zákona o kolektívnom investovaní správcovská spoločnosť stala súčasťou finančného konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj finančná holdingová inštitúcia, alebo ak by sa stala súčasťou finančného konglomerátu, ktorého súčasťou je aj zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, **je podmienkou udelenia** predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska (ďalej v texte len „NBS“) **aj preukázanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti fyzických osôb, ktoré sú členmi šta-**

tutárneho orgánu tejto finančnej holdingovej inštitúcie alebo zmiešanej finančnej holdingovej inštitúcie, **a vhodnosti akcionárov kontrolujúcich** finančnú holdingovú inštitúciu alebo zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť.

Z vyššie spomínaného § 10 ods. 1 písm. a) zákona o kolektívnom investovaní v súčasnosti vyplýva, že **predchádzajúci súhlas NBS je okrem iného podmienkou na (1) nadobudnutie** kvalifikovanej účasti na správcovskej spoločnosti **alebo (2) také ďalšie zvýšenie** kvalifikovanej účasti na správcovskej spoločnosti, ktorým by podiel na základnom imaní správcovskej spoločnosti alebo na hlasovacích právach v správcovskej spoločnosti dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 % **alebo (3) na to, aby sa táto správcovská spoločnosť stala** dcérskou spoločnosťou v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode, pričom **pri výpočte týchto podielov sa nezohľadňujú** hlasovacie práva alebo podiely, ktoré obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, úverová inštitúcia alebo zahraničná úverová inštitúcia držia ako výsledok upisovania finančných nástrojov alebo umiestňovania finančných nástrojov na základe pevného záväzku, **ak sa tieto práva** nevykonávajú alebo inak nevyužívajú na zasahovanie do riadenia správcovskej spoločnosti **a ak ich** obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, úverová inštitúcia alebo zahraničná úverová inštitúcia **prevedie na inú osobu do jedného roka** po ich nadobudnutí.

V spojení s novelizáciou zákona o kolektívnom investovaní, ktorá bola s účinnosťou odo dňa 27. mája 2009 vykonaná zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, si Vám pre úplnosť dovoľujeme dať do pozornosti, že **odo dňa 1. októbra 2009 nadobudne účinnosť nové opatrenie NBS č. 4/2009 zo dňa 28. júla 2009** o náležitostiach žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa zákona o kolektívnom investovaní (ďalej v texte len „opatrenie NBS“).

Nové opatrenie NBS

Účelom tohto opatrenia NBS je upraviť udeľovanie predchádzajúcich súhlasov NBS pre správcovské spoločnosti, otvorené podielové fondy, uzavreté podielové fondy, špeciálne podielové fondy, zahraničné subjekty kolektívneho investovania a zahraničné správcovské spoločnosti.

Opatrením NBS sa **zrušuje opatrenie NBS č. 288/2008 Z. z.** o náležitostiach žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa zákona o kolektívnom investovaní.

Opatrenie NBS je uverejnené v číastke 16/2009 Vestníka NBS, jeho plné znenie je sprístupnené aj na internetovej stránke Národnej banky Slovenska, na ktorej je pre Vás **k dispozícii na tomto linku:** [http://www.nbs.sk/img/Documents/Legislativa/Vestnik/OPAT\\_4\\_2009.pdf](http://www.nbs.sk/img/Documents/Legislativa/Vestnik/OPAT_4_2009.pdf). Oznámenie NBS o vydaní tohto opatrenia bolo publikované v Zbierke zákonov SR pod č. 320/2009 Z. z..

## ZMENY ÚČINNÉ ODO DŇA 1. JANUÁRA 2010

Zákon o kolektívnom investovaní bude s účinnosťou odo dňa 1. januára 2010 novelou doplnený o **nové ustanovenia**, tieto budú obsiahnuté v § 25a a 25b zákona, obsahom ktorých bude **rozšírenie okruhu povinností** správcovských spoločností.

Pojmy (1) správcovská spoločnosť, (2) zahraničná správcovská spoločnosť a (3) pobočka zahraničnej správcovskej spoločnosti v súčasnosti **definuje § 3 zákona** o kolektívnom investovaní, podľa ktorého (1) **správcovská spoločnosť** je akciová spoločnosť založená na účel podnikania so sídlom na území SR, ktorej predmetom činnosti je vytváranie a spravovanie podielových fondov na základe povolenia na vznik a činnosť správcovskej spoločnosti udeleného NBS a ktorá sa zapisuje do obchodného registra, (2) **zahraničná správcovská spoločnosť** je právnická osoba so sídlom mimo územia SR, ktorá vytvára a spravuje zahraničný subjekt kolektívneho investovania a ktorá má oprávnenie na výkon týchto činností udelené v štáte, v ktorom má sídlo a (3) **pobočka zahraničnej správcovskej spoločnosti** je organizačná zložka zahraničnej

správcovskej spoločnosti umiestnená na území SR, pričom všetky pobočky zahraničnej správcovskej spoločnosti zriadené na území SR zahraničnou správcovskou spoločnosťou so sídlom v členskom štáte Európskej únie alebo v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, sa považujú z hľadiska oprávnenia vykonávať činnosti na území SR za jednu pobočku. Ak zákon o kolektívnom investovaní neustanovuje inak, vzťahujú sa na správcovskú spoločnosť **ustanovenia zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník** v znení neskorších predpisov.

Na základe ustanovenia § 25a zákona o kolektívnom investovaní **bude po novom platiť, že** správcovská spoločnosť môže využívať na finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu **samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov** podľa osobitného zákona, ktorým je už spomínaný nový zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, pričom samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov bude **správcovská spoločnosť oprávnená využívať len vtedy, ak tieto osoby budú zapísané v registri** finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentov, ktorého úprava je obsiahnutá v § 13 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Novela ďalej správcovskú spoločnosť oprávňuje využívať na finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu **len osoby oprávnené vykonávať túto činnosť**.

**Ustanovenie § 25b** zákona o kolektívnom investovaní po novom správcovským spoločnostiam ukladá **povinnosť zabezpečiť odbornú spôsobilosť zamestnancov**, ktorí prichádzajú do styku s investorom alebo podielníkom alebo neprofesionálnym klientom. Na účely finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a finančného poradenstva v sektore kapitálového trhu je v **§ 8a zákona č. 566/2001 Z. z.** o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov (ďalej v texte len „zákon o cenných

**Osoby oprávnené vykonávať činnosť**

**Odborná spôsobilosť zamestnancov**

papieroch“) zakotvená **osobitná kategória klientov** definujúca pojmy (1) klient, (2) profesionálny klient a (3) neprofesionálny klient. Zo znenia § 8a ods. 4 zákona o cenných papieroch vyplýva, že ak profesionálny klient usúdi, že nie je schopný riadne posúdiť alebo zvládnuť riziká spojené s príslušnou investičnou službou alebo vedľajšou službou, môže požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo rovnako ako s klientom, ktorý nie je profesionálnym klientom (ďalej v texte len „neprofesionálny klient“), pričom **také zaobchádzanie sa poskytne na základe písomnej zmluvy medzi klientom a obchodníkom s cennými papiermi**, v ktorej sa uvedie, že s takouto osobou sa nebude zaobchádzať ako s profesionálnym klientom pri uplatňovaní pravidiel pri výkone činnosti vo vzťahu ku klientom a v tejto zmluve sa zároveň uvedie, či sa vzťahuje na jednu alebo viaceré investičné služby alebo vedľajšie služby alebo obchody alebo na jeden alebo viaceré druhy finančných nástrojov alebo obchodov.

#### Stupeň odbornej spôsobilosti

Novela v súvislosti s novou povinnosťou správcovských spoločností zabezpečiť odbornú spôsobilosť zamestnancov, ktorí prichádzajú do styku s investorom alebo podielníkom alebo neprofesionálnym klientom, taktiež určuje, že **títo zamestnanci správcovskej spoločnosti musia spĺňať požiadavky** predpísané v § 21 ods. 3 písm. a) zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **pre základný stupeň odbornej spôsobilosti**.

#### Overenie odbornej spôsobilosti

Okrem povinnosti zabezpečiť odbornú spôsobilosť zamestnancov, ktorí prichádzajú do styku s investorom alebo podielníkom alebo neprofesionálnym klientom, novela správcovským spoločnostiam ukladá **aj ďalšiu povinnosť**, a to povinnosť **zabezpečiť overenie odbornej spôsobilosti** týchto zamestnancov postupom podľa § 22 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, z ktorého vyplýva, že fyzická osoba, ktorá musí spĺňať po-

žiadavky pre základný stupeň odbornej spôsobilosti, je povinná **najmenej každé štyri roky** absolvovať overenie odbornej spôsobilosti, a to **absolvovaním osobitného finančného vzdelávania**, ktorým sa rozumejú školenia, kurzy a iné formy vzdelávania, ktorých účelom je zabezpečiť pre osobu, ktorá ich absolvovala, dostatočnú informovanosť o finančných službách, zlepšiť kvalitu jej teoretických znalostí a praktických schopností potrebných na vykonávanie činností, ktorých obsahom je finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo. **Obsah a rozsah osobitného finančného vzdelávania**, spôsob jeho vykonania a ďalšie podrobnosti o osobitnom finančnom vzdelávaní ustanoví **všeobecne záväzný právny predpis**, ktorý na základe splnomocňovacieho ustanovenia v § 22 ods. 9 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **vydá Ministerstvo financií SR**.

Ďalšou novou povinnosťou bude povinnosť správcovských spoločností **viest zoznam zamestnancov, ktorí prichádzajú do styku s investorom alebo podielníkom alebo neprofesionálnym klientom**.

Predchádzajúce novelizácie zákona o kolektívnom investovaní sme Vám dali do pozornosti v súvislosti s **problematikou zavedenia eura** so zameraním na podrobný výklad zákona č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v SR v znení neskorších predpisov (ďalej v texte len „generálny zákon“) vrátane výkladu všetkých sprievodných novelizácií, ktoré boli generálnym zákonom vykonané v 28 zákonoch, spolu s predpismi vydanými na vykonanie generálneho zákona a ďalšími predpismi súvisiacimi so zavedením eura v SR, ktoré sme pre Vás spracovali v **minoritnom vydaní bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO Špeciál**, pričom zmenami v zákone o kolektívnom investovaní sa zaoberá **jeho samostatná časť IX** venovaná sprievodným novelizáciám 28 zákonov.

#### Zoznam zamestnancov

#### Ostatné novelizácie zákona o kolektívnom investovaní

# ZMENY V OCHRANE SPOTREBITEĽA PRI FINANČNÝCH SLUŽBÁCH NA DIAĽKU

Dňa 1. januára 2010 nadobudne účinnosť novela zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku v znení neskorších predpisov (ďalej v texte len „zákon o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku“ alebo len „zákon“). Novela zákona o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku bola vykonaná článkom XII zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (predmetnú časť citovaného zákona označujeme ďalej v texte len „novela zákona o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku“ alebo len „novela“).

Novela zákona o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku je jednou zo sprievodných novelizácií, ktorá bude vykonaná prostredníctvom zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej v texte len „zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve“), k výkladu ktorého sme pre Vás pripravili aj **mimoriadne vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO Špeciál** venované výhradne tejto právnej úprave. Najnovšie špeciálne vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO Vám v prehľadnej a súhrnnej forme priblíži celú právnu úpravu obsiahnutú v novom zákone o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

## Novelou dotknuté ustanovenia

V zákone o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku bude s účinnosťou odo dňa 1. januára 2010 novelou upravené ustanovenie § 4 ods. 1 zákona, novela upraví aj ustanovenie § 5 ods. 3 zákona, pričom § 5 zákona novela súčasne rozšíri o nový odsek 6.

## Informovanie spotrebiteľa

Z upraveného znenia úvodnej vety § 4 ods. 1 zákona bude po novele vyplývať, že dodávateľ je povinný pred uzavretím zmluvy na diaľku alebo predtým, ako spotrebiteľ bude viazaný ponukou finančnej služby (teda už nie súčasne s ponukou finančnej služby)

oznámiť spotrebiteľovi informácie taxatívne ustanovené týmto ustanovením zákona, a to informácie (1) o dodávateľovi, o ktorých sa ešte zmienime, (2) o finančnej službe, napríklad uvedením charakteristiky poskytovanej finančnej služby, celkovej výšky odplaty za finančnú službu vrátane všetkých poplatkov, výdavkov a daní platených spotrebiteľom prostredníctvom dodávateľa, upozornenia na riziká, (3) o zmluve na diaľku, napríklad o práve na odstúpenie od zmluvy, minimálnej dobe platnosti zmluvy v prípade finančných služieb, ktoré sa majú poskytovať trvalo alebo opakovane, možnosti predčasného alebo jednostranného skončenia zmluvy vrátane informácie o súvisiacich zmluvných pokutách, (4) o spôsobe vybavovania reklamácií a sťažností alebo o možnosti mimosúdneho vybavenia sťažností a (5) o existencii iných garančných fondov alebo systémov náhrad, ako sú garančné fondy alebo systémy náhrad podľa osobitných zákonov (napríklad podľa zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov v znení neskorších predpisov).

Novelou bude súčasne upravený piaty bod v § 4 ods. 1 písm. a) zákona, z ktorého bude vypustený odkaz 10 spolu s poznámkou pod čiarou k nemu a vypustené budú aj slová „v Slovenskej republike“, takže podľa § 4 ods. 1 písm. a) piateho bodu zákona bude po novom dodávateľ povinný pred uzavretím zmluvy na diaľku alebo predtým, ako spotrebiteľ bude viazaný ponukou finančnej služby oznámiť spotrebiteľovi okrem už vyššie spomínaných informácií aj informácie o dodávateľovi, a to obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo obchodného zástupcu dodávateľa (v súčasnosti dodávateľa v Slovenskej republike), ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania, adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo obchodného zástupcu dodávateľa (v súčasnosti dodávateľa v Slovenskej republike), ak ide o fyzickú osobu.

## Právo na odstúpenie od zmluvy na diaľku

Ustanovenie § 5 ods. 3 zákona bude po novom okrem iného určovať, že ak je so zmluvou na diaľku spojená iná zmluva na diaľku, vzťahujúca sa na služby poskytované dodávateľom alebo inou osobou na základe zmluvy s dodávateľom, **takáto iná zmluva sa zrušuje bez zmluvnej pokuty, ak spotrebiteľ uplatní svoje právo na odstúpenie od zmluvy podľa § 5 ods. 1 a 2 zákona.**

Ustanovenie § 5 zákona novela súčasne rozšíri o nový odsek 6, zo znenia ktorého bude po novele vyplývať, že ustanovenia § 5 ods. 1 až 5 zákona sa nevzťahujú na zmluvy o pôžičke alebo na zmluvy o úvere podľa osobitných záko-

nov, ktorými sú § 12 ods. 6 zákona č. 108/2000 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri podomovom predaji a zásielkovom predaji v znení neskorších predpisov a § 58 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.

Zákon o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku bol **zatiaľ novelizovaný raz**, a to prostredníctvom článku III zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve v znení neskorších predpisov, ktorý nadobudol účinnosť **odo dňa 1. apríla 2008**. S touto právnou úpravou Vás detailne zoznámilo **minuloročné aprílové vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO**.

Ostatná novela

## PRIPRAVUJE SA V NR SR – NOVELA ZÁKONA O DANI Z PRÍJMOV

Do NR SR bol dňa 21. augusta 2009 doručený návrh na vydanie zákona, prijatím ktorého by sa doplnilo znenie zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej v texte len „návrh novely zákona o dani z príjmov“ alebo len „návrh zákona“). V návrhu novely zákona o dani z príjmov sa navrhuje **účinnosť odo dňa 1. októbra 2009**.

### Dôvody novelizácie

S cieľom **motivovať zamestnancov k oddychovým aktivitám a podporiť cestovný ruch na území SR** by mal predložený návrh zákona umožniť zamestnávateľom prispievať svojim zamestnancom na oddychové aktivity (napríklad na letné a zimné športy, na turistiku či na iné rekreačné aktivity) **sumou do výšky 300 eur (9 037,80 Sk) ročne**.

V prípade prijatia tohto návrhu zákona v znení, v akom bol predložený do NR SR, by mal **zamestnávateľ po novom možnosť poskytnúť zamestnancovi, ktorý preukáže, že vynaložil výdavky na oddychové aktivity na území SR, príspevok na oddychové aktivity zamestnanca strávené v zariadeniach na území SR do výšky vynaložených výdavkov**.

**Maximálna výška príspevku sa navrhuje v úhrne 300 eur (9 037,80 Sk) ročne pre zamestnanca, jeho manžela (manželku)**

**a deti** žijúce so zamestnancom v domácnosti, na ktorých by si zamestnanec v zmysle návrhu zákona mohol uplatniť tento príspevok. Na strane zamestnávateľa by sa tento príspevok mal považovať **za daňový náklad** a na strane zamestnanca **za príjem zo závislej činnosti**, ktorý by bol predmetom dane z príjmov. Ďalšie podrobnosti by následne upravil **všeobecne záväzný právny predpis**, na vydanie ktorého návrh zákona splnomocňuje **Ministerstvo financií SR**.

V prípade prijatia tohto návrhu zákona v znení, v akom bol predložený do NR SR, by bol zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej v texte len „zákon o dani z príjmov“ alebo len „zákon“) rozšírený v ustanovení **§ 5 ods. 3 o nové písmeno d)**, na základe ktorého by sa medzi zákonom vymedzené príjmy zamestnancov zaradili aj príspevky zamestnávateľa na oddychové aktivity zamestnancov.

Možnosť zamestnávateľov poskytovať zamestnancom príspevky na oddychové aktivity zamestnancov by na základe návrhu zákona mala byť **obsiahnutá v úprave daňových výdavkov**, a to v ustanovení **§ 19 ods. 2 písm. c)** zákona o dani z príjmov, ktorého znenie by malo byť po novom **rozšírené o nový**

Rozsah novelizácie

**bod 6**, takže by boli zaradené medzi daňové výdavky, ktoré možno uplatniť len **v rozsahu a za podmienok ustanovených** v zákone o dani z príjmov, v rámci ktorých **by boli výdavkami (nákladmi)** na pracovné a sociálne podmienky a starostlivosť o zdravie vynaložené na príspevky zamestnávateľa na oddychové aktivity zamestnancov strávené v zariadeniach na území SR **do výšky preukázateľne vynaloženej zamestnancom, najviac 300 eur** (9 037,80 Sk) na rok pre zamestnanca, jeho manžela (manželku) a deti žijúce so zamestnancom v domácnosti.

V spomínanom rozšírení ustanovenia § 19 ods. 2 písm. c) zákona o dani z príjmov by malo byť zakotvené aj splnomocňovacie ustanovenie oprávňujúce Ministerstvo financií SR na **vydanie všeobecne záväzného právneho predpisu, ktorý by určil (1) špecifikáciu oddychových aktivít, (2) spôsob preukazovania nákladov vynaložených zamestnancom a (3) náležitosti evidencie príspevkov zamestnávateľa.**

**Splnomocňovacie ustanovenie**

## ULC ČARNOGURSKÝ LAW FIRM

<b>Bratislava - Slovensko</b> Tvarožkova 5, P.O.BOX 21 814 99 Bratislava, Slovensko Tel.: +421-2-5720 1717 Fax: +421-2-5720 1777 Skype: ulcbratislava E-mail: office@ulclegal.com	<b>Brescia - Taliansko</b> Via Val Giudicarie 4 251 23 Brescia, Taliansko Tel.: +39-030-221 932 33 Fax: +39-030-221 932 02 Skype: ulcbrescia E-mail: brescia@ulclegal.com
---	---

**Kyjev - Ukrajina**  
172 Gorkogo St., Suite 1316  
031 50 Kyjev, Ukrajina  
Tel.: +38-044-521 21 10  
Fax: +38-044-529 17 32  
Skype: ulckyiv  
E-mail: kyiv@ulclegal.com

[www.ulclegal.com](http://www.ulclegal.com)

Informácie uvedené v bulletine ULC Čarnogurský PRO BONO nie sú poskytovaním právnych rád. Nemožno z neho odvodzovať žiadne práva a povinnosti. Materiál obsiahnutý v tomto dokumente je informatívnej povahy a aplikácia vyššie uvedených informácií bude vždy špecifická v závislosti od konkrétnych okolností prípadu. Z uvedených dôvodov pri konkrétnych právnych riešeniach preto vždy odporúčame konzultácie. I keď je bulletin ULC Čarnogurský PRO BONO zostavovaný s maximálnou starostlivosťou, advokátska kancelária ULC Čarnogurský nepreberá zodpovednosť za prípadné chyby či nepresnosti, ani za akékoľvek škody vzniknuté z aktivít konaných na základe informácií uvedených v tomto dokumente.

Obsah bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO nie je možné využívať pre účely zisku, ponúkať svojim klientom ako svoj vlastný alebo publikovať bez predchádzajúceho písomného súhlasu spoločnosti ULC Čarnogurský s.r.o. V prípade záujmu o ďalšie informácie alebo o poskytnutie individuálneho poradenstva či konzultácií nás neváhajte kontaktovať.

V prípade, že naďalej nechcete byť adresátom tejto služby, kontaktujte nás na e-mailovej adrese [simunkova@ulclegal.com](mailto:simunkova@ulclegal.com). Ďakujeme.

V prípade akýchkoľvek otázok kontaktujte, prosím, Mgr. Martinu Šimunkovú: [simunkova@ulclegal.com](mailto:simunkova@ulclegal.com).

© ULC Čarnogurský, 2009