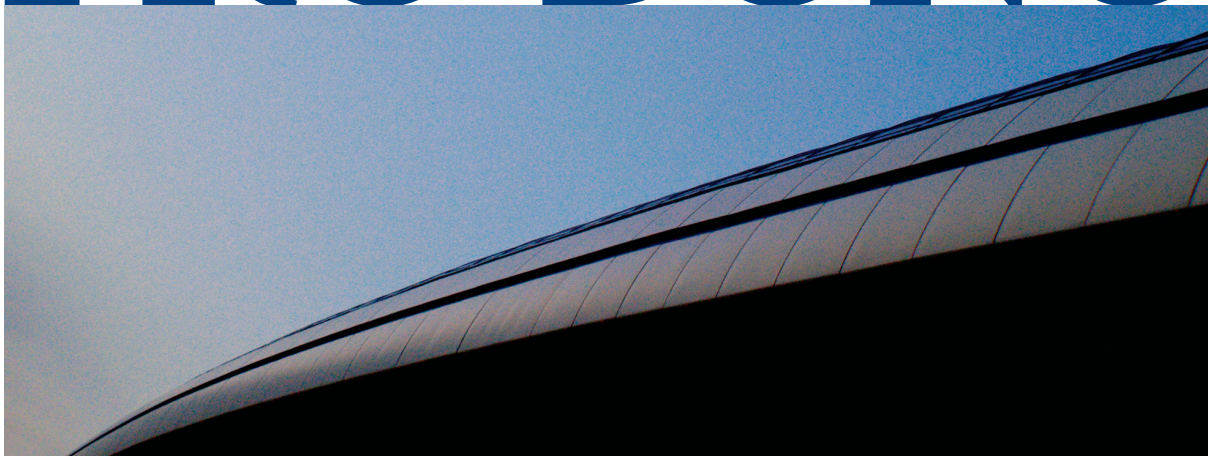


ULC ČARNOGURSKÝ PRO BONO



august/2009

ZÁKON O FINANČNOM SPROSTREDKOVANÍ A FINANČNOM PORADENSTVE

Najnovšie vydanie bulletinu ULC Čarnogurský Pro Bono Špeciál, ktoré Vám dnes prinášame, sme pre Vás spracovali s ambíciou sprostredkovať Vám podrobný výklad nového zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, ktorý svojou úpravou prináša zásadne nový spôsob regulácie sprostredkovateľskej činnosti a poradenskej činnosti na finančnom trhu pre jednotlivé sektory finančného trhu, pokrýva však aj tie oblasti finančného trhu, ktoré zatiaľ neboli regulované, takže nový zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve sa dotkne celého finančného trhu na Slovensku.

Špeciálne vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO Vám v prehľadnej a súhrnnej forme priblíži právnu úpravu obsiahnutú v novom zákone č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, ktorý nadobudne účinnosť odo dňa 1. januára 2010 s výnimkou tých ustanovení, ktoré nadobudli účinnosť už dňom vyhlásenia tohto zákona v Zbierke zákonov SR, teda dňa 27. mája 2009. Tieto ustanovenia sú obsiahnuté v bode 1 až 3 článku VI tohto zákona a ich prostredníctvom bola vykonaná novelizácia zákona č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov, zvyšný bod 4 článku VI zákona však nadobudne účinnosť súčasne s ostatnými ustanoveniami tohto zákona, teda odo dňa 1. januára 2010.

	Úvod	2
I. časť	Základné ustanovenia	3
II. časť	Register	8
III. časť	Podmienky na vykonávanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva	11
IV. časť	Pravidlá činnosti vo vzťahu ku klientom	18
V. časť	Dohľad	24
VI. časť	Spoločné, prechodné a záverečné ustanovenia	27
VII. časť	Zrušovacie ustanovenie	29
VIII. časť	Splnomocňovacie ustanovenia	30
IX. časť	Spríevodné novelizácie	30
X. časť	Účinnosť zákona	30

ÚVOD

Delená účinnosť zákona

Dňa **1. januára 2010 nadobudne účinnosť** zákon 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“) **s výnimkou jedinej jeho časti**, ktorej ustanovenia nadobudli účinnosť už dňom vyhlásenia tohto zákona v Zbierke zákonov SR. Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve bol publikovaný v **Zbierke zákonov SR pod č. 186/2009 Z. z.** a dňom vyhlásenia tohto zákona v Zbierke zákonov SR, teda **dňa 27. mája 2009 nadobudla účinnosť tá časť zákona**, ktorá je obsiahnutá v **bode 1 až 3 článku VI zákona**, prostredníctvom ktorého bola vykonaná **novelizácia zákona č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní** v znení neskorších predpisov (ďalej v texte len „zákon o kolektívnom investovaní“). **Zvyšný bod 4 článku VI zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve** teda **nadobudne účinnosť** súčasne s ostatnými ustanoveniami zákona, teda **odo dňa 1. januára 2010**.

Nová právna úprava

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** (teda v sektore poistenia alebo zaistenia, kapitálového trhu, prijímania vkladov, poskytovania úverov a doplnkového dôchodkového sporenia), 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 neboli 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 novozriadenom 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 konkrétného 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**.

V prvej časti zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve sú v § 1 až 12 upravené činnosti, na ktoré sa vzťahuje právna úprava obsiahnutá v zákone, pričom zákon súčasne výslovne vymenúva i tie činnosti, na úpravu ktorých sa tento zákon nebude aplikovať. Obsahom prvej časti zákona je tiež definovanie základných pojmov.

PÔSOBNOSŤ ZÁKONA

Predmetom úpravy nového zákona je (1) finančné sprostredkovanie, (2) finančné poradenstvo, (3) register finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentov a (4) dohľad nad finančným sprostredkovaním a finančným poradenstvom.

Výnimky z pôsobnosti zákona

Zákon explicitne vymenúva aj tie okruhy činností, ktoré sú vyňaté z jeho pôsobnosti, čím negatívne vymedzuje rozsah svojej pôsobnosti. Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve sa nevzťahuje na (1) vykonávanie finančného sprostredkovania finančnou inštitúciou alebo jej zamestnancami v mene a na účet tejto finančnej inštitúcie vo vzťahu k vlastným finančným službám, (2) poskytovanie kontaktných údajov klienta alebo potenciálneho klienta finančnej inštitúcie, finančnému agentovi alebo finančnému poradcovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby, (3) príležitostné poskytovanie informácií z finančného trhu pri vykonávaní činností podľa osobitných predpisov (napríklad pri činnosti daňového poradcu, audítora) alebo poskytovanie všeobecných informácií týkajúcich sa finančných služieb, ak sa tieto všeobecné informácie neposkytujú s cieľom uzavrieť zmluvu o poskytnutí finančnej služby, (4) šírenie odborných informácií, stanovísk alebo odporúčaní prostriedkami zverejnenia alebo ich akékoľvek poskytovanie spôsobom, z ktorého je zrejmé, že sú určené verejnosti a nemajú charakter osobného odporúčania, (5) vypracovanie odborných posudkov a vykonávanie znaleckej činnosti, (6) činnosť členov Európskeho systému centrálnych bánk, Národnej banky Slovenska, centrálnych bánk iných štátov, Štátnej pokladnice, Agentúry pre riadenie dlhu a likvidity a príslušných orgánov iných štátov poverených správou štátneho dlhu alebo podieľajúcich sa na správe štátneho dlhu, (7) finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia vo vzťahu k poistným rizikám, ktoré sa nachádzajú mimo územia členských štátov, alebo k záväzkom z poistenia, ktoré vznikli mimo územia členských štátov, (8) likvidáciu poistných udalostí vykonávanú pre zákonom určené subjekty (napríklad pre poisťovňu alebo zaistovňu). Zákon sa ďalej nevzťahuje ani na (9) právnickú osobu, ktorá poskytuje finančné poradenstvo výhradne pre svoje materské spoločnosti, pre svoje dcérske spoločnosti alebo pre dcérske spoločnosti svojich materských spoločností, (10) osobu, ktorá poskytuje finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo v rámci inej odbornej činnosti, na ktorú sa nevzťahuje tento zákon, ak poskytovanie takého finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva nie je osobitne odmeňované a (11) osobu, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie v sektore poistenia, ak sú kumulatívne splnené podmienky vymedzené v zákone.

VYMEDZENIE NIEKTORÝCH POJMOV

V záujme jednotnosti výkladu a aplikácie zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve sú pre účely zákona definované viaceré pojmy používané v zákone. V snahe o čo najpresnejšie sprostredkovanie novej právnej úpravy sa niektorým z pojmov venujeme v ďalšom texte.

Finančná inštitúcia	Finančnou inštitúciou zákon rozumie napríklad banku, poisťovňu alebo zaistovňu, obchodníka s cennými papiermi, správcovskú spoločnosť, zahraničnú investičnú spoločnosť, doplnkovú dôchodkovú spoločnosť, zamestnaneckú dôchodkovú spoločnosť, inštitúciu elektronických peňazí, inú právnickú osobu vykonávajúcu platobný styk, ale napríklad aj osobu poskytujúcu spotrebiteľské úvery, na ktorej činnosť nie je potrebné povolenie NBS.
Finančná služba	Finančnú službu zákon vymedzuje ako službu poskytovanú finančnou inštitúciou alebo činnosť vykonávanú finančnou inštitúciou v niektorom zo sektorov finančného trhu, teda v sektore (1) poistenia alebo zaistenia, (2) v sektore kapitálového trhu, (3) v sektore doplnkového dôchodkového sporenia, (4) v sektore prijímania vkladov alebo (5) v sektore poskytovania úverov.
Zmluva o poskytnutí finančnej služby	Zmluvou o poskytnutí finančnej služby je v zmysle zákona písomná zmluva medzi klientom a finančnou inštitúciou, na základe ktorej finančná inštitúcia poskytuje klientovi finančnú službu, v praxi sa ňou rozumie napríklad zmluva o bežnom účte, poisťná zmluva, zmluva o úvere, zmluva o kúpe cenných papierov, zmluva o riadení portfólia, účastnícka zmluva alebo zamestnávateľská zmluva.
Osobný finančný plán	Osobný finančný plán je pre účely zákona definovaný ako finančný plán, ktorý zodpovedá osobným požiadavkám, potrebám a finančným možnostiam klienta alebo potenciálneho klienta, pričom z jeho povahy je zrejmé, že nie je určený verejnosti .
Inkasovanie	Pojmom inkasovanie zákon označuje oprávnenie finančného agenta na základe zmluvy s finančnou inštitúciou, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie , (1) prijímať sumy určené pre klienta alebo finančnú inštitúciu na osobitný účet finančného agenta zriadený na účely inkasovania v banke alebo pobočke zahraničnej banky alebo (2) vyplácať plnenia z uzavretých zmlúv o poskytnutí finančnej služby alebo sumy pre klienta alebo osobu, ktorá má nárok z týchto zmlúv.

FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE

Finančné sprostredkovanie vykonávané podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **je podnikaním**, pričom zákon **podľa obsahu vykonávanej činnosti** definuje finančné sprostredkovanie v jednotlivých sektoroch finančného trhu, teda v sektore poistenia alebo zaistenia, kapitálového trhu, doplnkového dôchodkového sporenia, prijímania vkladov, poskytovania úverov. Finančným sprostredkovaním je podľa zákona **vykonávanie najmenej jednej z nasledujúcich činností (1)** predkladanie ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzavieranie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonávanie ďalších činností smerujúcich k uzavretiu alebo k zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby, **(2)** poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby, **(3)** spolupráca pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takú spoluprácu umožňuje, **(4)** spolupráca pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, najmä v súvislosti s udalosťami rozhodujúcimi pre vznik takýchto nárokov, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje.

Subjekty vykonávajúce finančné sprostredkovanie

Ak zákon neustanovuje inak, na území SR môže vykonávať finančné sprostredkovanie **len finančný agent, ktorým je (1)** samostatný finančný agent, **(2)** viazaný finančný agent a **(3)** podriadený finančný agent. Na vykonávanie finančného sprostredkovania **zákon ďalej oprávňuje aj ďalšie subjekty**, ku ktorým patria **(4)** viazaný investičný agent a **(5)** finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia, ktorého domovským členským štátom nie je SR.

FINANČNÉ PORADENSTVO

Obdobne ako pri definovaní pojmu finančné sprostredkovanie, aj pri vymedzení pojmu finančné poradenstvo zákon ustanovuje, že finančné poradenstvo vykonávané podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **je podnikaním**. Finančné poradenstvo je pre jednotlivé sektory finančného trhu zákonom definované ako **poskytovanie** odbornej pomoci, informácií, stanovísk, odporúčaní a osobných finančných plánov klientovi v súvislosti s jednou finančnou službou alebo viacerými finančnými službami **vychádzajúce z nestrannej analýzy dostatočného počtu** dostupných finančných služieb vrátane následného uzavierania alebo zmeny zmluvy o poskytnutí finančnej služby **na žiadosť klienta, v jeho mene a na jeho účet**.

Subjekty vykonávajúce finančné poradenstvo

Ak zákon neustanovuje inak, na území SR môže vykonávať finančné poradenstvo **len finančný poradca**. Finančné poradenstvo **v sektore poistenia alebo zaistenia** môže vykonávať **aj finančný sprostredkovateľ** z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia, ktorého domovským členským štátom nie je SR.

Definície finančného sprostredkovania a finančného poradenstva uvedené v predchádzajúcom texte zákon **rozširuje o ďalší okruh činností, čím** osobitne vymedzuje pojem finančného sprostredkovania a pojem finančného poradenstva **v sektore kapitálového trhu** a obdobne rozširujúco definuje finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo **v sektore poistenia alebo zaistenia**.

KLIENTI

Klient

Na účely tohto zákona sa klientom rozumie **osoba, ktorej je poskytované** finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo. V úvode sme sa už zmienili, že **z hľadiska finančnej gramotnosti** zákon rozlišuje klientov na profesionálnych a neprofesionálnych, pričom toto rozlišovanie **neovplyvňuje kategorizáciu klientov zakotvenú** na účely finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a finančného poradenstva v sektore kapitálového trhu **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 papieroch“). Zákon definuje tiež pojem potenciálny klient.

Potenciálny klient

Potenciálnym klientom sa na účely tohto zákona rozumie **osoba, ktorej bola predložená ponuka alebo výzva** na účely poskytovania finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva.

Neprofesionálny klient

Neprofesionálnym klientom sa na účely tohto zákona rozumie **klient, ktorý je fyzickou osobou, ktorej je poskytované** finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo **pre osobnú potrebu** alebo pre potrebu príslušníkov jeho domácnosti.

Profesionálny klient

Klient, ktorý nie je neprofesionálnym klientom (ďalej v texte len „profesionálny klient“), **je oprávnený požadovať**, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom, predpokladom takého zaobchádzania je **písomné vyhlásenie**, ktoré profesionálny klient odovzdá finančnému agentovi alebo finančnému poradcovi, v ktorom **uvedie, že požaduje, aby sa s ním zaobchádzalo** ako s neprofesionálnym klientom pri uplatňovaní pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom podľa tohto zákona, pričom v tomto vyhlásení sa **zároveň uvedie, či sa vzťahuje** na jednu finančnú službu alebo viaceré finančné služby v jednom sektore alebo viacerých sektoroch. Po prijatí tohto vyhlásenia finančný agent alebo finančný poradca písomne potvrdí prevzatie vyhlásenia a jedno vyhotovenie vráti klientovi.

FINANČNÝ AGENT

V predchádzajúcom texte sme sa už zmienili, že medzi subjekty, ktoré vykonávajú finančné sprostredkovanie na zmluvnom základe, patrí **finančný agent**, ktorého zákon definuje ako osobu so sídlom alebo miestom podnikania **na území SR**, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie **na základe písomnej zmluvy** s finančnou inštitúciou alebo na základe písomnej zmluvy so samostatným finančným agentom. Finančný agent **nemôže vykonávať finančné poradenstvo**.

Finančným agentom je **(1)** samostatný finančný agent, **(2)** viazaný finančný agent a **(3)** podriadený finančný agent. Finančné sprostredkovanie ďalej vykonávajú **aj (4) viazaný investičný agent a (5) finančný sprostredkovateľ** z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia, ktorého domovským členským štátom nie je SR.

Samostatný finančný agent

Samostatný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie **na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou**, pričom v tom istom čase môže mať uzavreté písomné zmluvy s **viacerými** finančnými inštitúciami.

Viazaný finančný agent

Viazaný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie **na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou**, pričom v tom istom čase môže mať uzavretú písomnú zmluvu **v jednom sektore najviac s jednou** finančnou inštitúciou **s výnimkou sektoru poistenia alebo zaistenia**, v ktorom môže mať viazaný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu najviac s jednou poisťovňou vykonávajúcou životné poistenie a zároveň najviac s jednou poisťovňou vykonávajúcou neživotné poistenie.

Podriadený finančný agent

Podriadený finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie **na základe písomnej zmluvy (1)** so samostatným finančným agentom **alebo (2)** s finančným sprostredkovateľom z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia, pričom podriadený finančný agent môže mať v tom istom čase uzavretú písomnú **zmluvu najviac s jedným** samostatným finančným agentom alebo finančným sprostredkovateľom z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia. Podriadeným finančným agentom je taktiež **aj osoba, ktorá** vykonáva finančné sprostredkovanie **na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou**, ktorá má povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta **okrem prípadu, ak** táto osoba vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s takouto finančnou inštitúciou, výlučne vo vzťahu k finančným službám, ktoré takáto finančná inštitúcia poskytuje v rámci povolenia podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v znení neskorších predpisov (ďalej v texte len „zákon o spotrebiteľských úveroch“).

V súvislosti s vymedzením pojmu finančný agent zákon explicitne ustanovuje, že slová „finančný agent“, ich cudzojazyčné preklady alebo slová, v ktorých základe sa tieto slová alebo ich cudzojazyčné preklady vyskytujú, môže používať **v obchodnom mene iba ten podnikateľ**, ktorý je oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a v prípade, ak by mohlo dôjsť k zámene, je **NBS zo zákona oprávnená požadovať spresnenie názvu** finančného agenta alebo iného podnikateľa, a finančný agent alebo iný podnikateľ je **povinný tejto žiadosti vyhovieť**.

VIAZANÝ INVESTIČNÝ AGENT

Viazaný investičný agent je ďalším subjektom vykonávajúcim **finančné sprostredkovanie**. Viazaný investičný agent je osoba, ktorá vykonáva **na základe písomnej zmluvy** finančné sprostredkovanie **v sektore kapitálového trhu a ďalšie činnosti** podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon o cenných papieroch, pričom viazaný investičný agent môže finančné sprostredkovanie **vykonávať pre (1) obchodníka s cennými**

papiermi, (2) zahraničného obchodníka s cennými papiermi so sídlom na území iného členského štátu, (3) pre banku **alebo** (4) pre zahraničnú banku so sídlom v inom členskom štáte s oprávnením na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb. Viazaný investičný agent môže finančné sprostredkovanie vykonávať **len pre jednu z osôb uvedených** v predchádzajúcej vete, pričom viazaný investičný agent vykonáva finančné sprostredkovanie **na plnú a bezpodmienečnú zodpovednosť tejto osoby**. Viazaný investičný agent **nie je oprávnený** nakladať s peňažnými prostriedkami ani s finančnými nástrojmi klienta.

FINANČNÝ SPROSTREDKOVATEĽ Z INÉHO ČLENSKÉHO ŠTÁTU V SEKTORE POISTENIA ALEBO ZAISTENIA

Finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia je oprávnený na území SR vykonávať **finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo** v sektore poistenia alebo zaistenia **v rozsahu, v akom je oprávnený** vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo v sektore poistenia alebo zaistenia **vo svojom domovskom členskom štáte**, a to (1) prostredníctvom pobočky alebo (2) na základe práva na slobodné poskytovanie služieb. V prípade, ak finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia vykonáva finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo na území SR, **vzťahujú sa na neho primerane ustanovenia tohto zákona**, ak zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve neustanovuje inak. Finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia je oprávnený na území Slovenska **začať vykonávať svoju činnosť po uplynutí jedného mesiaca odo dňa**, keď bol informovaný príslušným orgánom dohľadu domovského členského štátu, že tento orgán dohľadu doručil NBS oznámenie o tom, že finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia chce vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo na území SR. Na základe oznámenia príslušného orgánu dohľadu domovského členského štátu **NBS v lehote piatich dní odo dňa** doručenia tohto oznámenia oznámi tomuto orgánu dohľadu podmienky vykonávania finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva v sektore poistenia alebo zaistenia na území SR podľa tohto zákona.

FINANČNÝ PORADCA

Okrem už spomínaného finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia je **subjektom oprávneným na území SR vykonávať finančné poradenstvo** predovšetkým finančný poradca, ktorého zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve definuje ako osobu so sídlom alebo miestom podnikania na území SR, ktorá vykonáva finančné poradenstvo **na základe písomnej zmluvy** o poskytnutí finančného poradenstva uzavretej s klientom (ďalej v texte len „zmluva o poskytnutí finančného poradenstva“). Finančný poradca **nemôže vykonávať finančné sprostredkovanie**.

Obdobne ako pri vymedzení pojmu finančný agent, aj pri definovaní finančného poradcu zákon explicitne ustanovuje, že slová „finančný poradca“, ich cudzojazyčné preklady alebo slová, v ktorých základe sa tieto slová alebo ich cudzojazyčné preklady vyskytujú, môže používať **v obchodnom mene iba ten podnikateľ**, ktorý má udelené povolenie na vykonávanie finančného poradenstva podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a v prípade, ak by mohlo dôjsť k zámene, je **NBS zo zákona oprávnená požadovať spresnenie názvu** finančného poradcu alebo iného podnikateľa a finančný poradca alebo iný podnikateľ je **povinný tejto žiadosti vyhovieť**.

II. časť: REGISTER

Druhá časť zákona 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.

Vedenie a členenie registra

V úvode sme sa už zmienili, že zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve sa **zriaďuje register**, v ktorom budú evidované údaje o osobách oprávnených na vykonávanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva, teda údaje o finančných agentoch, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľoch z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentoch. Vedením registra je zo zákona poverená NBS, tá však môže vedením registra poveriť inú právnickú osobu. Register **sa člení na podregistre pre jednotlivé sektory**, teda na (1) podregister poistenia alebo zaistenia, (2) podregister kapitálového trhu, (3) podregister prijímania vkladov, (4) podregister poskytovania úverov a (5) podregister doplnkového dôchodkového sporenia. Podregister **poistenia alebo zaistenia sa člení na zoznamy** samostatných finančných agentov, viazaných finančných agentov, podriadených finančných agentov, finančných poradcov a finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia. Podregister **kapitálového trhu sa člení na zoznamy** samostatných finančných agentov, viazaných finančných agentov, podriadených finančných agentov, finančných poradcov a viazaných investičných agentov. **Zvyšné podregistre**, teda podregistre prijímania vkladov, poskytovania úverov a podregister doplnkového dôchodkového sporenia, **sa členia na zoznamy** samostatných finančných agentov, viazaných finančných agentov, podriadených finančných agentov a finančných poradcov. Každá osoba môže byť v rámci jedného podregistra súčasne zapísaná iba v jednom z príslušných zoznamov.

EVIDOVANÉ A ZVEREJŇOVANÉ ÚDAJE

Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **taxatívne vymedzuje** tie údaje o osobách a ich zmeny, **ktoré sa zapisujú do príslušných zoznamov v podregistroch** (ďalej v texte len „evidované údaje“), pričom NBS je oprávnená na účely výkonu dohľadu viesť evidované údaje aj po zrušení zápisu v registri, a to **počas desiatich rokov** odo dňa jeho vykonania. Zákon ďalej ustanovuje, ktoré z evidovaných údajov v rámci príslušných zoznamov v podregistroch budú **zverejňované na internetovej stránke NBS** (ďalej v texte len „zverejňované údaje“), prostredníctvom ktorej bude **evidencia sprístupnená verejnosti**, a teda klientom, ktorí tak budú mať **možnosť overiť si oprávnenie** konkrétnej osoby na vykonávanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva. Podľa zákona **platí zásada, že proti tomu, kto koná v dôvere v údaje zverejňované** podľa zákona, nemôže ten, koho sa tieto údaje týkajú, namietat, že tieto údaje nezodpovedajú skutočnosti.

ZÁPIS DO REGISTRA

Zápis do registra vykoná NBS **na základe návrhu** na zápis do registra, ktorý predkladá **navrhovateľ**, tento **zodpovedá za správnosť a úplnosť** údajov v návrhu na zápis. Navrhovateľom na zápis **viazaného finančného agenta** je finančná inštitúcia, s ktorou má viazaný finančný agent uzavretú zmluvu, navrhovateľom na zápis **podriadeného finančného agenta** je samostatný finančný agent alebo finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia, s ktorým má podriadený finančný agent uzavretú zmluvu a navrhovateľom na zápis **viazaného investičného agenta** je osoba oprávnená na využívanie viazaných investičných agentov podľa zákona o cenných papieroch, s ktorou má viazaný investičný agent uzavretú zmluvu.

Návrh na zápis **sa podáva elektronicky**, pričom navrhovateľ je povinný ešte pred podaním návrhu na zápis **uhradiť poplatok za návrh** na zápis, tento poplatok je príjmom NBS. Ak je návrh na zápis úplný a poplatok za návrh na zápis bol riadne a včas uhradený, **NBS v lehote do piatich pracovných dní** od prijatia úplného návrhu na zápis **(1)** zapíše viazaného finančného agenta, podriadeného finančného agenta alebo viazaného investičného agenta do príslušného zoznamu v príslušnom podregistri, **(2)** priradí mu registračné číslo a **(3)** elektronicky informuje navrhovateľa o zápise do príslušného zoznamu v príslušnom podregistri a o pridelenom registračnom čísle, navrhovateľ na základe tejto informácie vydá bez zbytočného odkladu viazanému finančnému agentovi, podriadenému finančnému agentovi alebo viazanému investičnému agentovi **osvedčenie o zápise do registra** (ďalej v texte len „osvedčenie“). Osvedčenie nemožno previesť na inú osobu a neprechádza ani na právneho nástupcu. Viazaný finančný agent, podriadený finančný agent a viazaný investičný agent sú **oprávnení začať vykonávať** finančné sprostredkovanie **odo dňa zápisu do registra**.

Samostatného finančného agenta a finančného poradcu zapíše NBS do príslušného zoznamu v príslušnom podregistri **v lehote do piatich pracovných dní odo dňa** nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o udelení príslušného **povolenia** a týmto osobám priradí registračné číslo.

Finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia, ktorý začne vykonávať činnosť na území SR, je povinný NBS pre účely evidencie v registri zaslať bez zbytočného odkladu zákonom ustanovené údaje, NBS po doručení týchto údajov bez zbytočného odkladu zapíše finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia do príslušného zoznamu v príslušnom podregistri.

V prípade, ak je **návrh na zápis neúplný alebo** za návrh na zápis **nebol riadne a včas uhradený poplatok**, na takýto návrh na zápis sa hľadí, ako keby nebol podaný, NBS o tom elektronicky informuje navrhovateľa v lehote do piatich pracovných dní odo dňa jeho prijatia. Poplatok za neúplný návrh na zápis **sa nevracia**.

ZMENA ZÁPISU V REGISTRI

Zmeny v evidovaných údajoch viazaného finančného agenta, podriadeného finančného agenta a viazaného investičného agenta je **navrhovateľ povinný bez zbytočného odkladu oznámiť NBS** prostredníctvom návrhu na zmenu zápisu v registri. Obdobne ako návrh na zápis, aj návrh na zmenu zápisu sa podáva **elektronicky**. Ak je návrh na zmenu zápisu **úplný a poplatok** za návrh na zmenu zápisu bol riadne a včas uhradený, **NBS v lehote do piatich pracovných dní** od prijatia úplného návrhu na zmenu zápisu **(1)** vyznačí zmenu v zápise a **(2)** elektronicky informuje navrhovateľa o zmene zápisu.

ZRUŠENIE ZÁPISU V REGISTRI

V tých prípadoch, keď **nastanú zákonom** o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **ustanovené skutočnosti**, je NBS oprávnená zrušiť zápis v registri príslušných subjektov. **NBS napríklad zruší zápis** samostatného finančného agenta alebo zápis finančného poradcu v príslušnom zozname v príslušnom podregistri, ak samostatnému finančnému agentovi alebo finančnému poradcovi **zaniklo oprávnenie** vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo na základe príslušného povolenia v plnom rozsahu alebo pre príslušný sektor, a to v lehote do piatich pracovných dní odo dňa zániku povolenia v plnom rozsahu alebo pre príslušný sektor. Ďalej NBS napríklad **zruší zápis** viazaného finančného agenta, podriadeného finančného agenta alebo viazaného investičného agenta v príslušnom zozname v príslušnom podregistri, ak **podnik alebo časť podniku** viazaného finančného agenta, podriadeného finančného

agenta alebo viazaného investičného agenta **boli predané**, alebo ak NBS zistí, že viazaný finančný agent, podriadený finančný agent alebo viazaný investičný agent **nedodržiava ustanovenia tohto zákona, najmä** požiadavky na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť. NBS tiež **zruší zápis** finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia v príslušnom zozname v príslušnom podregistri v lehote do piatich pracovných dní odo dňa, v ktorom jej **(1)** finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia **oznámil, že ukončil svoju činnosť** na území Slovenska, **(2)** príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu oznámil, že finančnému sprostredkovateľovi z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia zaniklo oprávnenie na vykonávanie tejto činnosti v jeho domovskom členskom štáte.

Povinnosti spojené so zrušením zápisu v registri

Zákon upravuje nielen skutočnosti, ktorých vznik je dôvodom pre zrušenie zápisu v registri, ale i **postup NBS pri vykonávaní zrušenia zápisu**. Zrušenie zápisu vykoná NBS aj vtedy, ak navrhovateľ podá úplný návrh na zrušenie zápisu a riadne a včas uhradí poplatok za návrh na zrušenie zápisu. **Navrhovateľ je povinný** bez zbytočného odkladu **podat' návrh na zrušenie zápisu** viazaného finančného agenta, podriadeného finančného agenta alebo viazaného investičného agenta, ak mu nebolo preukázané splnenie požiadaviek na odbornú spôsobilosť v lehotách vyplývajúcich zo zákona, alebo ak mu nebolo preukázané overenie jeho odbornej spôsobilosti v zákonom ustanovenej lehote. **Navrhovateľ je povinný** bez zbytočného odkladu **písomne oznámiť zrušenie zápisu** v príslušnom zozname v príslušnom podregistri viazanému finančnému agentovi, podriadenému finančnému agentovi alebo viazanému investičnému agentovi, **túto povinnosť nemá v prípade**, ak dôvodom zrušenia zápisu v registri bola skutočnosť, že viazaný finančný agent, podriadený finančný agent alebo viazaný investičný agent, ktorý je fyzickou osobou, zomrel, bol vyhlásený za mŕtveho, bol pozbavený spôsobilosti na právne úkony alebo mu bola táto spôsobilosť obmedzená a rovnako túto povinnosť nemá v prípade, ak dôvodom zrušenia zápisu v registri bola skutočnosť, že viazaný finančný agent, podriadený finančný agent alebo viazaný investičný agent, ktorý je právnickou osobou, bol zrušený. V ostatných prípadoch navrhovateľ písomne oznámi zrušenie zápisu v príslušnom zozname v príslušnom podregistri a **zároveň požiada** viazaného finančného agenta, podriadeného finančného agenta alebo viazaného investičného agenta **o vrátenie osvedčenia**, tieto sú uvedenej žiadosti navrhovateľa **povinní vyhovieť bez zbytočného odkladu**.

Oprávnenie viazaného finančného agenta, podriadeného finančného agenta a viazaného investičného agenta vykonávať finančné sprostredkovanie **zaniká dňom zrušenia zápisu v registri alebo** dňom skončenia platnosti zmluvy, **ak takýto deň predchádza** dňu zrušenia zápisu v registri.

Informačná povinnosť NBS

Finančný agent **v sektore poistenia alebo zaistenia** alebo finančný poradca **v sektore poistenia alebo zaistenia** s trvalým pobytom alebo so sídlom na území SR, ktorý má v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia **na území iného členského štátu** alebo finančné poradenstvo v sektore poistenia alebo zaistenia na území iného členského štátu, je **povinný o tom informovať NBS**. Za viazaného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia alebo podriadeného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia, ktorý má v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia na území iného členského štátu, je **povinný o tom informovať NBS navrhovateľ**. Tieto osoby **môžu začať vykonávať** finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia alebo finančné poradenstvo v sektore poistenia alebo zaistenia na území iného členského štátu **po uplynutí jedného mesiaca odo dňa doručenia informácie NBS, pričom NBS** po prijatí informácie spomínanej v predchádzajúcich dvoch vetách **v lehote do 30 dní od jej prijatia oznámi** túto skutočnosť príslušnému orgánu dohľadu iného členského štátu.

V prípade, ak **NBS vyznačí zmenu zápisu finančného agenta** s trvalým pobytom alebo so sídlom na území SR **alebo finančného poradcu** s trvalým pobytom alebo so sídlom na území SR, ktorý je oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné

poradenstvo v sektore poistenia alebo zaistenia aj na území iných členských štátov, je **povinná o tom informovať príslušné orgány dohľadu** týchto členských štátov bez zbytočného odkladu po vyznačení zmeny zápisu v registri a **rovnakú informačnú povinnosť má NBS** aj v prípade, ak zruší zápis v registri, v tomto prípade má povinnosť **informovať** príslušné orgány dohľadu v týchto členských štátoch bez zbytočného odkladu odo dňa zrušenia zápisu v registri.

III. časť: **PODMIENKY NA VYKONÁVANIE FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA A FINANČNÉHO PORADENSTVA**

Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v jeho tretej časti upravuje v **ustanoveniach § 18 až 27** podmienky a požiadavky, ktorých splnenie bude nevyhnutným predpokladom pre vykonávanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva. Zákon 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.

POVOLENIE NA VYKONÁVANIE ČINNOSTI

Ak zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve neustanovuje inak, na vykonávanie činnosti **samostatného finančného agenta** a na vykonávanie činnosti **finančného poradcu** na území SR je potrebné povolenie NBS. O udelení týchto povolení rozhoduje NBS na základe žiadosti.

Podmienky preukazované právnickou osobou

V prípade, ak je žiadateľom o **udelenie povolenia** právnická osoba, na udelenie povolenia je **povinná preukázať splnenie zákonom ustanovených podmienok, ktorými sú (1) dôveryhodnosť** fyzickej osoby, ktorá je štatutárnym orgánom žiadateľa, alebo fyzickej osoby, ktorá je členom štatutárneho orgánu žiadateľa, fyzickej osoby, ktorá je členom dozorného orgánu žiadateľa, a vedúceho zamestnanca žiadateľa, **(2) odborná spôsobilosť** fyzickej osoby, ktorá je štatutárnym orgánom žiadateľa, alebo aspoň jednej fyzickej osoby, ktorá je členom štatutárneho orgánu žiadateľa, alebo aspoň jedného vedúceho zamestnanca žiadateľa, **(3) dôveryhodnosť a odborná spôsobilosť zamestnancov** žiadateľa, ktorí majú vykonávať činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, **ak žiadateľ** má v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo prostredníctvom svojich zamestnancov, **(4) prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami**, ku ktorej patria aj osoby vykonávajúce kontrolu nad žiadateľom, pričom skupinou s úzkymi väzbami zákon rozumie najmenej dve osoby, kde má jedna z osôb na druhej osobe priamy alebo nepriamy podiel na základnom imaní alebo na hlasovacích právach najmenej 20 %, alebo túto osobu priamo či nepriamo kontroluje, alebo vzťah dvoch alebo viacerých osôb kontrolovaných tou istou osobou, **(5) technická a organizačná pripravenosť** žiadateľa na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva.

Podmienky preukazované fyzickou osobou

V prípade, že žiadateľom o **udelenie povolenia** je fyzická osoba, na udelenie povolenia je **povinná preukázať splnenie podmienok** ustanovených zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, pričom **týmito podmienkami sú (1) dôveryhodnosť** žiadateľa, **(2) žiadateľova plná spôsobilosť** na právne úkony, **(3) odborná spôsobilosť** žiadateľa, **(4) dôveryhodnosť a odborná spôsobilosť zamestnancov** žiadateľa, ktorí majú vykonávať činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, **ak žiadateľ** má v úmysle vykonávať finančné sprostredkovanie

alebo finančné poradenstvo prostredníctvom svojich zamestnancov, **(5)** technická a organizačná pripravenosť žiadateľa na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva.

Žiadosť o udelenie povolenia	Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve taxatívne upravuje náležitosti žiadosti o udelenie povolenia vrátane dokladov, ktoré sú prílohou k tejto žiadosti, a to osobitne pre prípad, ak je žiadateľom o udelenie povolenia právnická osoba a osobitne pre prípad, ak je žiadateľom o udelenie povolenia fyzická osoba.
Zamietnutie žiadosti	NBS žiadosť zamietne v prípade, (1) ak žiadateľ nepreukázal splnenie vyššie uvedených podmienok alebo (2) ak by udelenie povolenia bolo v rozpore s inými ustanoveniami tohto zákona alebo v rozpore s osobitným zákonom.
Udelenie povolenia	NBS o žiadosti rozhodne v lehote do 30 dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti. Povolenie nemožno previesť na inú osobu a povolenie neprechádza ani na právneho nástupcu . Povolenie môže obsahovať aj podmienky ustanovené zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, ktoré musí samostatný finančný agent alebo finančný poradca splniť pred začatím vykonávania finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva, alebo podmienky, ktoré je samostatný finančný agent alebo finančný poradca povinný dodržiavať pri vykonávaní finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva. V povolení tiež možno vykonávanie niektorých činností obmedziť .
Zmena povolenia	Na žiadosť samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu možno rozhodnutím NBS povolenie zmeniť.
Vrátenie povolenia	Povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta a povolenie na vykonávanie činnosti finančného poradcu možno vrátiť, pričom vrátenie povolenia musí mať písomnú formu a musí byť doručené NBS .

ZÁNİK POVOLENIA NA VYKONÁVANIE ČINNOSTI

Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **taxatívne vymenúva dôvody** zániku povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta a povolenia na vykonávanie činnosti finančného poradcu a **týmto subjektom súčasne ukladá povinnosť písomne informovať NBS** o skutočnostiach, ktoré vedú k zániku povolenia.

Povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta a povolenie na vykonávanie činnosti finančného poradcu **zaniká (1)** dňom zrušenia samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu, ak ide o právnickú osobu, **(2)** smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu, ak ide o fyzickú osobu, **(3)** dňom vyhlásenia konkurzu na majetok samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu alebo dňom zamietnutia návrhu na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov (ďalej v texte len „zákon o konkurze a reštrukturalizácii“), **(4)** samostatnému finančnému agentovi alebo finančnému poradcovi s trvalým pobytom alebo so sídlom mimo územia SR dňom vyhlásenia konkurzu na majetok týchto osôb, dňom zamietnutia návrhu na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku alebo dňom ukončenia činnosti týchto osôb na území štátu ich trvalého pobytu alebo sídla, **(5)** dňom vrátenia týchto povolení, **(6)** dňom predaja podniku samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu alebo jeho časti, **(7)** pozbavením alebo obmedzením spôsobilosti na právne úkony, ak ide o fyzickú osobu, **(8)** dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o odobrati týchto povolení a **(9)** samostatnému finančnému agentovi alebo finančnému poradcovi vtedy, ak v lehote troch mesiacov odo dňa udelenia týchto povolení nepodá návrh na zápis finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva do obchodného registra.

ODBORNÁ SPÔSOBILOSŤ

Pojem odborná spôsobilosť

Jednou z podmienok pre vykonávanie finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva je odborná spôsobilosť, ktorou sa na účely zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve rozumejú **teoretické znalosti a praktické schopnosti** fyzických osôb vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo **riadne a na dostatočnej odbornej úrovni**.

Stupne odbornej spôsobilosti

Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve zakotvuje **štyri stupne odbornej spôsobilosti, a to (1) základný stupeň odbornej spôsobilosti**, pričom odbornou spôsobilosťou pre základný stupeň odbornej spôsobilosti je **ukončené najmenej** stredné odborné vzdelanie a absolvovanie osobitného finančného vzdelávania pre každý sektor, v ktorom je osoba oprávnená vykonávať finančné sprostredkovanie najneskôr do troch mesiacov odo dňa prvého zápisu do príslušného zoznamu v príslušnom podregistri, **(2) stredný stupeň odbornej spôsobilosti**, pričom odbornou spôsobilosťou pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti je **ukončené buď** stredné odborné vzdelanie, dvojročná odborná prax v príslušnom sektore, úspešne vykonaná odborná skúška a absolvovanie osobitného finančného vzdelávania pre každý sektor, v ktorom je osoba oprávnená vykonávať finančné sprostredkovanie, **alebo** vysokoškolské vzdelanie a úspešne vykonaná odborná skúška, **(3) vyšší stupeň odbornej spôsobilosti**, pričom odbornou spôsobilosťou pre vyšší stupeň odbornej spôsobilosti je **ukončené buď** stredné odborné vzdelanie, päťročná odborná prax v príslušnom sektore, úspešne vykonaná odborná skúška a absolvovanie osobitného finančného vzdelávania pre každý sektor, v ktorom je osoba oprávnená vykonávať finančné sprostredkovanie, **alebo** úplné stredné všeobecné vzdelanie alebo úplné stredné odborné vzdelanie, trojročná odborná prax v príslušnom sektore, úspešne vykonaná odborná skúška a absolvovanie osobitného finančného vzdelávania pre každý sektor, v ktorom je osoba oprávnená vykonávať finančné sprostredkovanie, **alebo** vysokoškolské vzdelanie, trojročná odborná prax v príslušnom sektore a úspešne vykonaná odborná skúška **a (4) najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti**, pričom odbornou spôsobilosťou pre najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti je **buď** úplné stredné všeobecné vzdelanie alebo úplné stredné odborné vzdelanie, desaťročná odborná prax v príslušnom sektore, úspešne vykonaná odborná skúška s certifikátom a absolvovanie osobitného finančného vzdelávania pre každý sektor, v ktorom je osoba oprávnená vykonávať finančné poradenstvo, **alebo** vysokoškolské vzdelanie, päťročná odborná prax v príslušnom sektore a úspešne vykonaná odborná skúška s certifikátom.

Požiadavky na odbornú spôsobilosť

Viazaný finančný agent, ktorý je fyzickou osobou, štatutárny orgán alebo aspoň jeden člen štatutárneho orgánu viazaného finančného agenta, ktorý je právnickou osobou, musí spĺňať požiadavky pre **základný stupeň** odbornej spôsobilosti.

Podriadený finančný agent, ktorý je fyzickou osobou, štatutárny orgán alebo aspoň jeden člen štatutárneho orgánu podriadeného finančného agenta, ktorý je právnickou osobou, musí spĺňať požiadavky pre **stredný stupeň** odbornej spôsobilosti, pričom ak podriadený finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie len v jednom sektore, počas prvých dvoch rokov odo dňa prvého zápisu do príslušného zoznamu v príslušnom podregistri musí spĺňať požiadavky pre **základný stupeň** odbornej spôsobilosti.

Viazaný investičný agent, ktorý je fyzickou osobou, štatutárny orgán alebo aspoň jeden člen štatutárneho orgánu a vedúci zamestnanec viazaného investičného agenta, ktorý je právnickou osobou, musí spĺňať požiadavky pre **základný stupeň** odbornej spôsobilosti.

Samostatný finančný agent, ktorý je fyzickou osobou, štatutárny orgán alebo aspoň jeden člen štatutárneho orgánu a vedúci zamestnanec samostatného finančného agenta, ktorý je právnickou osobou, musí spĺňať požiadavky pre **vyšší stupeň** odbornej spôsobilosti.

Finančný poradca, ktorý je fyzickou osobou, štatutárny orgán alebo aspoň jeden člen štatutárneho orgánu a vedúci zamestnanec finančného poradcu, ktorý je právnickou osobou, musí spĺňať požiadavky pre **najvyšší stupeň** odbornej spôsobilosti.

Každý zamestnanec viazaného finančného agenta, podriadeného finančného agenta a viazaného investičného agenta vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie, musí spĺňať požiadavky pre **základný stupeň** odbornej spôsobilosti. **Každý zamestnanec** samostatného finančného agenta vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie, musí spĺňať požiadavky pre **stredný stupeň** odbornej spôsobilosti. **Každý zamestnanec** finančného poradcu vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je finančné poradenstvo, musí spĺňať požiadavky pre **vyšší stupeň** odbornej spôsobilosti.

Doplňanie odborných vedomostí

Osobám uvedeným v predchádzajúcom texte v súvislosti s požiadavkami na odbornú spôsobilosť, ktoré vykonávajú finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **ukladá povinnosť priebežne si doplňovať odborné vedomosti** po skončení štúdia ako aj v priebehu ďalších rokov.

Overenie odbornej spôsobilosti

Pre osoby, ktoré musia spĺňať zákonom stanovený stupeň odbornej spôsobilosti, zákon **súčasne ustanovuje povinnosť absolvovania overenia odbornej spôsobilosti**, a to absolvovaním osobitného finančného vzdelávania, úspešným vykonaním odbornej skúšky alebo úspešným vykonaním odbornej skúšky s certifikátom. Zo zákona vyplýva, že fyzická osoba, ktorá musí spĺňať požiadavky pre **základný stupeň** odbornej spôsobilosti, je povinná **najmenej každé 4 roky** absolvovať overenie odbornej spôsobilosti, a to absolvovaním osobitného finančného vzdelávania. Fyzická osoba, ktorá musí spĺňať požiadavky pre **stredný stupeň** odbornej spôsobilosti, je povinná **najmenej každé 4 roky** absolvovať overenie odbornej spôsobilosti, a to absolvovaním osobitného finančného vzdelávania a úspešným vykonaním odbornej skúšky. Fyzická osoba, ktorá musí spĺňať požiadavky pre **vyšší stupeň** odbornej spôsobilosti, a fyzická osoba, ktorá musí spĺňať požiadavky pre **najvyšší stupeň** odbornej spôsobilosti, sú povinné **každé 2 roky** absolvovať overenie odbornej spôsobilosti, a to absolvovaním osobitného finančného vzdelávania a úspešným vykonaním odbornej skúšky alebo úspešným vykonaním odbornej skúšky s certifikátom.

Odborná spôsobilosť zamestnancov a jej overenie

Finančný agent, viazaný investičný agent a finančný poradca **sú zodpovední za odbornú spôsobilosť svojich zamestnancov a za jej overenie** podľa predchádzajúceho odseku. Na tieto účely je finančný agent, viazaný investičný agent a finančný poradca **povinný viesť osobitnú evidenciu**, v ktorej sa uvádzajú minimálne tie údaje a doklady, ktoré určuje zákon. O požiadavkách na odbornú spôsobilosť zamestnancov sme sa už zmienili.

V spojení s odbornou spôsobilosťou a jej overením zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve obsahuje aj **ustanovenia týkajúce sa zabezpečovania odbornej skúšky** pre jednotlivé sektory a jednotlivé stupne odbornej spôsobilosti a **vymedzuje pojmy** osobitné finančné vzdelávanie a odborná skúška s certifikátom.

Preukazovanie odbornej spôsobilosti

Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve určuje, že **odborná spôsobilosť sa preukazuje (1)** úradne osvedčenou kópiou dokladu o dosiahnutí vzdelania ustanoveného pre jednotlivé stupne odbornej spôsobilosti, **(2)** potvrdením o dĺžke odbornej praxe v príslušnom sektore ustanovenej pre jednotlivé stupne odbornej spôsobilosti a o vykonávanej činnosti počas tejto odbornej praxe, **(3)** potvrdením o absolvovaní osobitného finančného vzdelávania, **(4)** osvedčením o úspešnom vykonaní odbornej skúšky alebo certifikátom o úspešnom vykonaní odbornej skúšky s certifikátom.

V súvislosti s preukazovaním odbornej spôsobilosti ďalej zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve upravuje **postup a lehoty pri preukazovaní** odbornej spôsobilosti pre jednotlivé subjekty, napríklad viazaný finančný agent a viazaný

investičný agent preukazujú odbornú spôsobilosť **navrhovateľovi do troch mesiacov** odo dňa prvého zápisu do príslušného zoznamu v príslušnom podregistri, samostatný finančný agent a finančný poradca preukazujú odbornú spôsobilosť **NBS ku dňu podania žiadosti o udelenie povolenia**.

DÔVERYHODNOSŤ

Ďalšou podmienkou pre vykonávanie finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva je dôveryhodnosť, preto zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve obsahuje aj **podrobnú úpravu definujúcu**, ktorú osobu možno pre účely tohto zákona považovať za dôveryhodnú.

Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **výslovne určuje**, že viazaný finančný agent, ktorý je fyzickou osobou, podriadený finančný agent, ktorý je fyzickou osobou, viazaný investičný agent, ktorý je fyzickou osobou, každý zamestnanec viazaného finančného agenta, podriadeného finančného agenta a viazaného investičného agenta vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie, **musí byť dôveryhodný**.

Podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **nemožno za dôveryhodnú osobu považovať napríklad osobu, ktorá** mala právoplatne uloženú pokutu vyššiu ako 50 % zo sumy, ktorá sa jej mohla uložiť podľa tohto zákona alebo podľa osobitných predpisov (napríklad podľa zákona o cenných papieroch) **alebo osobu, ktorá** spoľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov nevykonávala v posledných desiatich rokoch svoje funkcie alebo podnikala a so zreteľom na tieto skutočnosti neposkytuje záruku, že bude spoľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo vrátane plnenia povinností vyplývajúcich zo všeobecne záväzných právnych predpisov a z vnútorných aktov riadenia.

Preukazovanie dôveryhodnosti

Zákon taktiež upravuje **spôsob preukazovania dôveryhodnosti osôb** vykonávajúcich finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, pričom **napríklad zamestnancovi** finančného agenta alebo finančného poradcu ukladá preukázať dôveryhodnosť **ku dňu skutočného začatia vykonávania činnosti**, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, finančnému agentovi alebo finančnému poradcovi.

Výnimka v sektore poistenia alebo zaistenia

Povinnosti vyplývajúce zo zákona v súvislosti s požiadavkami na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť sa **nevzťahujú na finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu** v sektore poistenia alebo zaistenia, na ktorého odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť dohliada orgán dohľadu domovského členského štátu.

ORGANIZAČNÉ POŽIADAVKY

Povinnosti týkajúce sa organizačných požiadaviek

Finančný agent a finančný poradca sú primerane k povahe a rozsahu činnosti podľa tohto zákona **povinní (1)** zaviesť, uplatňovať a dodržiavať postupy rozhodovania a organizačnú štruktúru, v ktorej sú jednoznačne a preukázateľne špecifikované vzťahy podriadenosti a nadriadenosti, rozdelené úlohy, právomoc a zodpovednosť, s dôrazom na identifikáciu osôb zodpovedných za vykonávanie finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva a osôb vykonávajúcich finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, **(2)** organizačnú štruktúru upraviť tak, aby zabezpečovala riadne a bezpečné vykonávanie činnosti a zabraňovala vzniku konfliktu záujmov, **(3)** upraviť vzťahy medzi štatutárnym orgánom a zamestnancami a právomoc a zodpovednosť finančného agenta a finančného poradcu vo veciach ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu, **(4)** zabezpečiť, aby osoby zodpovedné za vykonávanie finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva a osoby vykonávajúce finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo boli

oboznámené so všeobecne záväznými právnymi predpismi a vnútornými aktmi riadenia, ktoré musia byť dodržané na riadne plnenie ich povinností, **(5)** zamestnávať zamestnancov so skúsenosťami, znalosťami a odbornou spôsobilosťou potrebnou na plnenie pridelených úloh a činností, **(6)** viesť riadne záznamy o svojej činnosti a vnútornej organizácii, **(7)** ak má štatutárny orgán finančného agenta alebo štatutárny orgán finančného poradcu viac členov, finančný agent alebo finančný poradca je ďalej povinný ustanoviť jedného člena štatutárneho orgánu, ktorý bude zodpovedný za vykonávanie finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva, **(8) ak ide o právnickú osobu**, samostatný finančný agent a finančný poradca sú povinní zahrnúť do svojej organizačnej štruktúry vedúceho zamestnanca, pričom samostatný finančný agent a finančný poradca sú povinní zabezpečiť vedúcemu zamestnancovi prístup ku všetkým informáciám a podkladom potrebným na riadne vykonávanie jeho činnosti, **táto povinnosť sa na viazaného finančného agenta a podriadeného finančného agenta vzťahuje, len ak** vykonáva finančné sprostredkovanie prostredníctvom svojich zamestnancov **a v prípade finančnej inštitúcie** sa táto povinnosť vzťahuje na finančnú inštitúciu, ktorá má uzavretú zmluvu s aspoň jedným viazaným finančným agentom. **Ak ide o fyzickú osobu**, samostatný finančný agent je povinný zahrnúť do svojej organizačnej štruktúry vedúceho zamestnanca, len ak vykonáva finančné sprostredkovanie prostredníctvom podriadených finančných agentov.

Vedúci zamestnanec Vedúci zamestnanec finančného agenta a finančného poradcu **je zodpovedný najmä za (1)** monitorovanie dodržiavania povinností zamestnancov vykonávajúcich činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo ako aj za prijímanie opatrení prijatých na nápravu nedostatkov pri vykonávaní tejto činnosti, **(2)** poskytovanie odbornej pomoci zamestnancom vykonávajúcim činnosť podľa predchádzajúceho prvého bodu pri dodržiavaní povinností podľa tohto zákona, **(3)** preverovanie a vybavovanie sťažností klientov finančného agenta alebo finančného poradcu.

V prípade, **ak ide o fyzickú osobu, povinnosti** podľa tohto zákona vzťahujúce sa na **vedúceho zamestnanca vykonáva** samostatný finančný agent alebo finančný poradca **okrem prípadu, ak** je do organizačnej štruktúry samostatného finančného agenta zahrnutý vedúci zamestnanec. Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **rozširuje zodpovednosť vedúceho zamestnanca** v prípade, ak ide o vedúceho zamestnanca **samostatného finančného agenta** (napríklad o vykonávanie kontroly nad činnosťou podriadeného finančného agenta) alebo vedúceho zamestnanca **finančnej inštitúcie** (napríklad o vykonávanie kontroly nad činnosťou viazaného finančného agenta).

Za riadne vykonávanie činnosti vedúceho zamestnanca **zodpovedá fyzická osoba, ktorá je** štatutárnym orgánom finančného agenta, finančného poradcu alebo finančnej inštitúcie, členom štatutárneho orgánu finančného agenta, finančného poradcu alebo finančnej inštitúcie.

Povinnosti týkajúce sa sťažností klientov

Finančný agent a finančný poradca **sú povinní vypracovať a dodržiavať vnútorné akty riadenia** upravujúce evidenciu sťažností klientov alebo potenciálnych klientov. Finančný agent a finančný poradca **sú povinní zaviest' a uplatňovať** účinné a prehľadné postupy riadneho preverenia a včasného vybavovania sťažností klientov alebo potenciálnych klientov a **viesť záznam o každej sťažnosti a opatreniach** prijatých na jej vybavenie, pričom zákon ustanovuje aj obsahové náležitosti záznamu. Povinnosti uvedené v predchádzajúcej vete **sa vzťahujú aj na (1) finančnú inštitúciu vo vzťahu** k sťažnostiam klientov na činnosť viazaného finančného agenta, s ktorým má finančná inštitúcia uzavretú zmluvu, **(2) samostatného finančného agenta vo vzťahu** k sťažnostiam klientov na činnosť podriadeného finančného agenta, s ktorým má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu, pričom finančná inštitúcia aj samostatný finančný agent sú na účely zabezpečenia dodržiavania týchto povinností **povinní vypracovať a uplatňovať osobitný vnútorný predpis**.

Finančná inštitúcia, finančný agent a finančný poradca sú **povinní vybaviť sťažnosť a prijať opatrenia** na vybavenie sťažnosti **v lehote do 30 dní** odo dňa jej doručenia a v tejto lehote sú **povinní písomne upovedomiť klienta o spôsobe vybavenia** jeho sťažnosti. Táto lehota môže byť v odôvodnených prípadoch **predĺžená najviac na 60 dní** odo dňa doručenia sťažnosti, sťažovateľovi sa však musia **oznámiť dôvody** predĺženia lehoty, a to **do 30 dní** odo dňa doručenia sťažnosti.

KONFLIKT ZÁUJMOV

Otázku možného konfliktu záujmov rieši zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve veľmi podrobne, pričom jeho ustanoveniami **nie sú dotknuté ustanovenia osobitných predpisov** upravujúce konflikt záujmov.

Povinnosti týkajúce sa konfliktu záujmov

Finančnému agentovi a finančnému poradcovi zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **ukladá povinnosť** prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi ním, **ak ide o fyzickú osobu**, štatutárnym orgánom, členmi jeho štatutárneho orgánu, **ak ide o právnickú osobu**, a jeho zamestnancami, osobami prepojenými s finančným agentom alebo finančným poradcom vzťahom kontroly, a to či už priamej alebo nepriamej, pričom zo zákona ďalej vyplýva, že **ak sa pri vykonávaní finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva konfliktu záujmov nemožno vyhnúť**, musí sa povaha a príčina konfliktu **oznámiť klientovi pred vykonávaním** finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva **a v prípade jeho vykonania uprednostniť záujmy klienta** pred vlastnými a **v prípade konfliktu záujmov klientov zaistiť rovnaké a spravodlivé** zaobchádzanie so všetkými klientmi.

Vymedzenie okruhu osôb

Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v rámci ustanovení upravujúcich možný konflikt záujmov **vymedzuje aj okruh osôb, ktoré nesmú byť** (1) **samos-tatným finančným agentom**, štatutárnym orgánom samostatného finančného agenta, členom štatutárneho orgánu samostatného finančného agenta a zamestnancom samostatného finančného agenta, (2) **viazaným finančným agentom**, štatutárnym orgánom viazaného finančného agenta, členom štatutárneho orgánu viazaného finančného agenta a zamestnancom viazaného finančného agenta, (3) **podriadeným finančným agentom**, štatutárnym orgánom podriadeného finančného agenta, členom štatutárneho orgánu podriadeného finančného agenta a zamestnancom podriadeného finančného agenta, (4) **finančným poradc**om, štatutárnym orgánom finančného poradcu, členom štatutárneho orgánu finančného poradcu a zamestnancom finančného poradcu, (5) **osobou, ktorá vykonáva kontrolu nad finančným agentom** a (6) **osobou, ktorá vykonáva kontrolu nad finančným poradc**om.

Zo zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve napríklad vyplýva, že **finančným poradc**om, štatutárnym orgánom finančného poradcu, členom štatutárneho orgánu finančného poradcu a zamestnancom finančného poradcu **nesmie byť** (1) člen štatutárneho orgánu finančnej inštitúcie, prokurista finančnej inštitúcie, člen dozorného orgánu finančnej inštitúcie alebo zamestnanec finančnej inštitúcie, (2) finančný agent, štatutárny orgán iného finančného agenta alebo člen štatutárneho orgánu finančného agenta, prokurista finančného agenta, člen dozorného orgánu iného finančného agenta alebo zamestnanec finančného agenta, (3) štatutárny orgán iného finančného poradcu alebo člen štatutárneho orgánu iného finančného poradcu, prokurista iného finančného poradcu, člen dozorného orgánu iného finančného poradcu alebo zamestnanec iného finančného poradcu.

Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve ďalej napríklad určuje, že **osobou, ktorá vykonáva kontrolu nad finančným poradc**om, **nesmie byť** (1) finančná inštitúcia alebo fyzická osoba, ktorá je jej štatutárnym orgánom, členom jej štatutárneho orgánu, jej prokuristom, členom jej dozorného orgánu alebo jej zamestnancom, alebo jej blízka osoba, (2) osoba, ktorá je súčasťou skupiny s úzkymi väzbami, v ktorej sa nachádza finančná inštitúcia, alebo fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom

tejto osoby, členom jej štatutárneho orgánu, jej prokuristom, členom jej dozorného orgánu alebo jej zamestnancom, alebo jej blízka osoba, **(3)** finančný agent alebo fyzická osoba, ktorá je jeho štatutárnym orgánom, členom jeho štatutárneho orgánu, jeho prokuristom, členom jeho dozorného orgánu alebo jeho zamestnancom, alebo jej blízka osoba, **(4)** osoba, ktorá je súčasťou skupiny s úzkymi väzbami, v ktorej sa nachádza finančný agent, alebo fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom tejto osoby, členom jej štatutárneho orgánu, jej prokuristom, členom jej dozorného orgánu alebo jej zamestnancom, alebo jej blízka osoba.

**Konflikt záujmov
viazaného
investičného agenta**

V súvislosti s konfliktom záujmov viazaného investičného agenta **zákon** o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve výslovne **určuje, ktoré jeho ustanovenia sa použijú aj na konflikt záujmov** viazaného investičného agenta.

IV. časť: PRAVIDLÁ ČINNOSTI VO VZŤAHU KU KLIENTOM

Štvrtá časť zákona obsahuje v ustanoveniach § 28 až 37 úpravu pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom, v rámci ktorej zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve 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.

**Povinnosť
mlčanlivosti**

Finančný agent a finančný poradca sú povinní **(1) vykonávať** finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo **v súlade so zásadami** poctivého obchodného styku **s odbornou starostlivosťou a v záujme** klienta, **(2) zachovávať mlčanlivosť** o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozvedeli v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva, tieto **nesmú zneužiť** vo svoj prospech ani v prospech inej osoby, a to **ani po skončení vykonávania** finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva, pričom **porušením povinnosti mlčanlivosti nie je** plnenie povinností podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov (ďalej v texte len „zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu“), za porušenie mlčanlivosti sa nepovažuje **ani výmena informácií medzi** finančným agentom, finančnými inštitúciami a inými orgánmi podľa osobitných predpisov, napríklad podľa § 134 ods. 3 zákona o cenných papieroch.

**Sústavná kontrola
dodržiavania
povinností**

Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve ustanovuje **pre finančnú inštitúciu povinnosť sústavne preverovať** dodržiavanie povinností podľa tohto zákona, osobitných predpisov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania **viazaným finančným agentom**, s ktorým má uzavretú zmluvu, ďalej **povinnosť samostatného finančného agenta sústavne preverovať** dodržiavanie povinností ustanovených týmto zákonom, osobitnými predpismi alebo inými všeobecne záväznými právnymi predpismi, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania **podriadeným finančným agentom**, s ktorým má uzavretú písomnú zmluvu. Tak finančná inštitúcia ako aj samostatný finančný agent **majú zákonnú povinnosť vynaložiť všetko úsilie**, ktoré možno od nich požadovať, na to, aby nedochádzalo k porušovaniu povinností podľa tohto zákona, osobitných predpisov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na im podriadené osoby, s ktorými majú uzavretú písomnú zmluvu na vykonávanie finančného sprostredkovania a v prípade zistenia nedostatkov sú **povinní prijať opatrenia na ich nápravu**. Na účely plnenia týchto povinností sú finančná inštitúcia a samostatný finančný agent **povinní prijať primerané organizačné opatrenia**,

predovšetkým prijať **osobitný vnútorný predpis** upravujúci ich postup pri plnení týchto povinností.

Oprávnenia obsiahnuté v zmluve

Vyššie spomínaným povinnostiam finančnej inštitúcie a samostatného finančného agenta predchádzať porušovaniu povinností a sústavne preverovať činnosť viazaného finančného agenta a podriadeného finančného agenta **musí zodpovedať aj obsah zmluvy medzi** finančnou inštitúciou a viazaným finančným agentom **a obsah zmluvy medzi** samostatným finančným agentom a podriadeným finančným agentom, táto musí okrem iného **obsahovať aj také oprávnenia** finančnej inštitúcie alebo samostatného finančného agenta, aby mohli účinne zasiahnuť **a mali možnosť (1)** požadovať od viazaného finančného agenta alebo podriadeného finančného agenta opätovné absolvovanie osobitného finančného vzdelávania, ak sa zistí, že viazaný finančný agent alebo podriadený finančný agent nekonal s odbornou starostlivosťou **alebo (2)** požadovať vykonanie opatrení smerujúcich k odstráneniu príčin vzniku nedostatkov a k náprave zistených nedostatkov, **ale aj možnosť (3)** zadržať odmenu vyplývajúcu viazanému finančnému agentovi alebo podriadenému finančnému agentovi z tejto zmluvy, znížiť túto odmenu alebo ju nevyplatiť, ak viazaný finančný agent alebo podriadený finančný agent porušil pravidlá činnosti vo vzťahu ku klientom alebo spôsobil klientovi škodu, **či oprávnenie (4)** vypovedať zmluvu a podať návrh na zrušenie zápisu v registri, ak viazaný finančný agent alebo podriadený finančný agent opakovane alebo závažným spôsobom porušil ustanovenia tohto zákona, osobitných predpisov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania.

Správa o plnení povinností

V súvislosti s plnením povinností ustanovených zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve finančnej inštitúcie a samostatnému finančnému agentovi má **vedúci zamestnanec** finančnej inštitúcie **alebo vedúci zamestnanec** samostatného finančného agenta **povinnosť v lehote do 30 dní** po skončení kalendárneho štvrtroka **predložiť NBS správu** o plnení povinností finančnej inštitúcie alebo samostatného finančného agenta obsahujúcu **údaje o preverení a zistení porušení** povinností viazaným finančným agentom alebo podriadeným finančným agentom **a o uplatnení vyššie spomínaných oprávnení**.

Finančné prostriedky

Finančné prostriedky určené finančnej inštitúcii alebo osobe oprávnenej zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby uložené **na osobitnom účte** finančného agenta **nie sú majetkom finančného agenta**, a ak sa vyhlási konkurz na majetok tohto finančného agenta, **nezahŕňajú sa do konkurznej podstaty**.

Osobitné pravidlá v sektore kapitálového trhu

V rámci pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom obsahuje zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve osobitné ustanovenia o pravidlách činnosti vo vzťahu ku klientom pri vykonávaní finančného sprostredkovania a finančného poradenstva v sektore kapitálového trhu, z ktorých napríklad vyplýva, že **finančný agent v sektore kapitálového trhu nie je oprávnený prijímať** peňažné prostriedky alebo finančné nástroje klientov a nemôže tak za žiadnych okolností byť voči svojim klientom v postavení osoby dlhujúcej peňažné prostriedky alebo cenné papiere. Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **súčasne určuje, v ktorých prípadoch sa na pravidlá činnosti** vo vzťahu ku klientom finančného agenta v sektore kapitálového trhu a finančného poradcu v sektore kapitálového trhu **primerane použijú ustanovenia zákona o cenných papieroch**.

ZODPOVEDNOSŤ ZA ŠKODU

Finančný agent a finančný poradca sú **zodpovední za škodu spôsobenú pri vykonávaní** finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva.

Samostatný finančný agent a finančný poradca **musia byť poistení pre prípad** zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania alebo finanč-

Povinné poistenie

ného poradenstva **pred začatím ich vykonávania** a toto poistenie **musí trvať po celú dobu** ich vykonávania. Limit poistného plnenia pre toto poistné krytie musí byť **najmenej 100 000 eur** (3 012 600 Sk) **na každú** poistnú udalosť a **najmenej 150 000 eur** (4 518 900 Sk) **úhrnom pre všetky** poistné udalosti vzniknuté v jednom kalendárnom roku. V prípade, ak sa v poistnej zmluve dohodla **spoluúčasť**, jej výška môže byť **najviac 1 %** z dohodnutej výšky poistného plnenia. Kópiu poistnej zmluvy je samostatný finančný agent a finančný poradca povinný **predložiť NBS v lehote do 15 dní** odo dňa jej uzavretia, pričom samostatný finančný agent a finančný poradca môžu začať vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo **najskôr dňom nadobudnutia platnosti poistnej zmluvy**.

Poistná zmluva v sektore poistenia alebo zaistenia

Samostatný finančný agent alebo finančný poradca, ktorí sú oprávnení vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo v sektore poistenia alebo zaistenia, **musia byť poistení pre prípad** zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva rovnako ako samostatný finančný agent a finančný poradca, avšak poistná zmluva musí mať **naviac platnosť aj na území iných členských štátov** a výška poistného krytia v poistnej zmluve musí byť **najmenej 1 120 200 eur** (33 747 145,20 Sk) **na každú** poistnú udalosť a **najmenej 1 680 300 eur** (50 620 717,80 Sk) **úhrnom pre všetky** poistné udalosti vzniknuté v jednom kalendárnom roku.

Prevzatie zodpovednosti za škodu

Povinnosť poistenia sa rovnako vzťahuje aj na viazaného finančného agenta a podriadeného finančného agenta **s výnimkou prípadu, ak** za viazaného finančného agenta prevzala zodpovednosť za škodu **finančná inštitúcia**, s ktorou má viazaný finančný agent uzavretú zmluvu, **alebo ak** za podriadeného finančného agenta prevzal zodpovednosť za škodu **samostatný finančný agent**, s ktorým má podriadený finančný agent uzavretú zmluvu. Kópiu poistnej zmluvy je viazaný finančný agent a podriadený finančný agent **povinný predložiť navrhovateľovi do 15 dní** odo dňa zápisu do registra.

OPRÁVNENIE ZÍSKAVAŤ OSOBNÉ ÚDAJE A INÉ INFORMÁCIE

Na účely vykonávania finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva, na účely identifikácie klienta alebo zástupcu klienta, na účely overovania tejto identifikácie, na účely ochrany a domáhania sa práv finančného agenta alebo finančného poradcu voči klientom, na účely zdokumentovania činnosti, na účely vykonávania dohľadu a na plnenie úloh a povinností finančného agenta alebo finančného poradcu podľa tohto zákona alebo osobitných predpisov (napríklad podľa zákona č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach v znení neskorších predpisov) sú **finančný agent alebo finančný poradca** zo zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **výslovne oprávnení aj bez súhlasu** dotknutej osoby získať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje a získať osobné údaje klienta alebo zástupcu klienta, resp. potenciálneho klienta alebo zástupcu potenciálneho klienta kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov totožnosti **v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania**.

Na uvedené účely je finančný agent a finančný poradca **oprávnený od klienta alebo zástupcu klienta**, resp. od potenciálneho klienta alebo zástupcu potenciálneho klienta, a to **aj opakovane, požadovať poskytnutie (1)** osobných údajov v rozsahu ustanovenom zákonom, **(2)** identifikačných údajov v rozsahu ustanovenom zákonom, **(3)** kontaktných údajov a **(4)** dokladov a údajov preukazujúcich oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu ako aj splnenie ostatných požiadaviek a podmienok, ktoré sú ustanovené zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve alebo osobitnými predpismi, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva alebo ktoré sú dohodnuté s finančným agentom alebo s finančným poradcom.

Preukázateľný záujem

Úpravy obsiahnuté v zákone o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v súvislosti s oprávnením finančného agenta a finančného poradcu získavať osobné údaje a iné informácie od klienta alebo zástupcu klienta **sa vzťahujú aj na potenciálneho klienta alebo zástupcu** potenciálneho klienta, ak táto osoba o finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo **prejavila preukázateľný záujem**.

Sprístupnenie údajov tretím osobám

Popísaným spôsobom získané údaje je finančný agent a finančný poradca oprávnený sprístupniť a poskytovať na spracúvanie **iným osobám a orgánom len v prípadoch** ustanovených zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve alebo osobitnými predpismi a NBS na účely vykonávania dohľadu podľa tohto zákona a osobitných predpisov.

Neposkytnutie údajov

V prípade, ak klient alebo jeho zástupca údaje vyžiadané finančným agentom alebo finančným poradcem neposkytne, finančný agent alebo finančný poradca **nesmie klientovi poskytovať** finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo.

NÁKLADY NA FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE A FINANČNÉ PORADENSTVO

Finančný agent môže v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania prijímať **od klienta len také** peňažné alebo nepeňažné plnenie, o ktorého existencii, podmienkach prijatia a výške bol klient pred vykonávaním finančného sprostredkovania informovaný. V súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania finančný agent **nesmie poskytovať klientovi alebo potenciálnemu klientovi žiadne výhody** finančnej povahy, hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy **s výnimkou** poskytnutia drobných reklamných predmetov. Prijatie akéhokoľvek peňažného alebo nepeňažného plnenia **nesmie brániť povinnosti finančného agenta** konať v záujme klienta.

Informovanie klienta

Pred vykonávaním finančného sprostredkovania **musí byť klient** jednoznačne, vyčerpávajúco, presným a zrozumiteľným spôsobom **informovaný o existencii**, a na základe požiadavky klienta **aj o výške** akéhokoľvek peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia, ktoré prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie od inej osoby, ako je klient, pričom **v sektore poistenia alebo zaistenia** sa pri uzavieraní zmlúv životného poistenia za splnenie povinnosti informovať o výške peňažného plnenia považuje informovanie klienta o priemernej výške nákladov na finančné sprostredkovanie pri jednotlivých odvetviach životného poistenia.

Finančný poradca nesmie v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva prijímať akéhokoľvek peňažné plnenie alebo nepeňažné plnenie **s výnimkou** plnenia od klienta.

POSKYTOVANIE INFORMÁCIÍ KLIENTOM

Finančný agent a finančný poradca sú povinní poskytnúť neprofesionálnemu klientovi alebo potenciálnemu neprofesionálnemu klientovi informácie, ktoré sú potrebné na to, aby mohol správne porozumieť charakteru i rizikám finančnej služby a následne zodpovedne prijať rozhodnutie týkajúce sa finančnej služby, a to **(1) informácie o právnych následkoch** uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby a o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie a **(2) ďalšie informácie** nevyhnutné na jeho rozhodnutie. V prípade, ak finančný agent a finančný poradca vykonávajú svoju činnosť na území SR **prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie, sú povinní zabezpečiť** verejnú prístupnosť údajov o svojom zápise v registri, a to najmä registračné číslo a deň, od ktorého sú oprávnení vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo.

Informačná povinnosť finančného agenta

Finančný agent **je povinný informovať potenciálneho klienta**, že vykonáva finančné sprostredkovanie, a to **bud'** (1) na základe písomnej zmluvy s jednou alebo viacerými finančnými inštitúciami a o tom, či tieto písomné zmluvy majú výhradnú alebo nevýhradnú povahu a ak klient o to požiada, finančný agent mu oznámi aj obchodné mená týchto finančných inštitúcií, **alebo** (2) na základe písomnej zmluvy s iným finančným agentom. **Pred uzavretím zmluvy** o poskytnutí finančnej služby alebo, ak je to odôvodnené, **pri jej zmene je finančný agent povinný klientovi oznámiť informácie v rozsahu taxatívne určenom** zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Finančný agent má napríklad povinnosť klientovi uviesť označenie príslušného zoznamu v príslušnom podregistri, v ktorom je finančný agent zapísaný, jeho registračné číslo a spôsob overenia jeho zápisu v registri, či postup pri podávaní sťažností na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom a osobitné predpisy upravujúce mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania, ale napríklad aj výšku poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou.

Informačná povinnosť finančného poradcu

Finančný poradca **je povinný informovať potenciálneho klienta**, že vykonáva finančné poradenstvo. **Pred uzavretím zmluvy** o poskytnutí finančného poradenstva alebo, ak je to odôvodnené, **pri jej zmene je finančný poradca povinný potenciálnemu klientovi oznámiť** informácie, ktorých rozsah taxatívne určuje zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, napríklad má povinnosť oboznámiť potenciálneho klienta s výškou odmeny za poskytnutie finančného poradenstva a ďalšími podmienkami zmluvy o poskytnutí finančného poradenstva.

Pri poskytnutí finančného poradenstva je finančný poradca povinný klientovi oznámiť (1) výšku poplatkov a iných nákladov súvisiacich s finančnou službou, o ktorej vykonáva finančné poradenstvo, (2) podstatné náležitosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby, (3) postup pri podávaní sťažností na vykonávanie finančného poradenstva a osobitné predpisy upravujúce mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného poradenstva.

Spôsob a forma poskytovania informácií

V informáciách poskytovaných klientom alebo potenciálnym klientom **sa nesmie používať názov NBS ani názov žiadneho iného** príslušného orgánu spôsobom, ktorý by vytváral mylný dojem, že tento orgán podporil alebo schválil finančné služby sprostredkované finančným agentom alebo o ktorých finančný poradca poskytuje finančné poradenstvo. Informácie, ktoré poskytuje finančný agent a finančný poradca klientovi alebo potenciálnemu klientovi, **musia byť** (1) písomné alebo na trvanlivom médiu, **výnimkou je ich ústne poskytnutie v prípade, ak** o to požiadal klient alebo ak je potrebné uzavrieť zmluvu o poskytnutí finančnej služby bez zbytočného odkladu, (2) úplné, presné, pravdivé, zrozumiteľné, jednoznačné, prehľadné a nezavádzajúce, (3) poskytnuté v slovenskom jazyku alebo v inom dohodnutom jazyku.

Informácie pre neprofesionálnych klientov

Neprofesionálnemu klientovi musia byť informácie **poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu** pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby alebo pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančného poradenstva **na trvanlivom médiu alebo prostredníctvom internetovej stránky**.

Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve ďalej ustanovuje, že informácie adresované neprofesionálnemu klientovi alebo potenciálnemu neprofesionálnemu klientovi (1) **musia byť presné a nesmú zdôrazňovať** žiadne potenciálne výhody finančnej služby alebo finančného nástroja bez toho, aby zároveň presne a výrazne nepoukázali na akékoľvek súvisiace riziká, (2) **musia byť predkladané** takým spôsobom, o ktorom možno predpokladať, že mu porozumie klient, ktorému sú informácie určené alebo ktorý bude ich pravdepodobným príjemcom, (3) **nesmú zamlčovať alebo znejasňovať** dôležité skutočnosti, vyhlásenia alebo varovania a ani znížovať ich význam.

V prípade, **ak informácie** poskytované neprofesionálnym klientom alebo potenciálnym neprofesionálnym klientom **porovnávajú finančné služby alebo finančné inštitúcie**,

podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **musia byť splnené viaceré podmienky, a to (1)** porovnanie musí mať význam a musí byť objektívne a predkladané čestným spôsobom, **(2)** musia byť uvedené zdroje informácií použitých pri porovnaní, **(3)** musia byť uvedené fakty a predpoklady použité pri porovnaní.

Ak sa informácie poskytované neprofesionálnemu klientovi alebo potenciálnemu neprofesionálnemu klientovi **odvolávajú na konkrétny daňový režim**, podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v nich **musí byť výslovne uvedené, že** daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta a v budúcnosti sa môže zmeniť.

REKLAMA A PROPAGÁCIA

Všetky informácie, ktoré reklama a propagácia finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva obsahuje, **musia byť v súlade s ďalšími informáciami, ktoré** finančný agent alebo finančný poradca **poskytuje klientovi** pri vykonávaní finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva. V prípade, ak reklama alebo propagácia finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva **obsahuje ponuku uzavrieť zmluvu** o poskytnutí finančnej služby alebo zmluvu o poskytnutí finančného poradenstva **a súčasne** táto reklama alebo propagácia **určuje spôsob odpovede alebo zahŕňa formulár** na odpoveď, potom **musí obsahovať príslušné informácie vo vzťahu k tejto ponuke.**

POSUDZOVANIE KLIENTOV

Finančný agent alebo finančný poradca je **povinný pred poskytnutím** finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva **zistiť a zaznamenať** požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej finančnej služby a informácie o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva. Ak pred poskytovaním finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva tieto informácie finančný agent alebo finančný poradca **nezistí, nesmie klientovi poskytnúť** finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo.

Na základe zistených a zaznamenaných informácií je **finančný agent povinný poskytnúť klientovi odbornú pomoc**, informácie a odporúčania, ktoré sú pre neho vhodné s ohľadom na zistené informácie, obdobnú povinnosť ukladá zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve aj **finančnému poradcovi**, tento je povinný na základe zistených a zaznamenaných informácií poskytnúť klientovi vhodné finančné poradenstvo.

Ak ide o profesionálneho klienta, **finančný agent alebo finančný poradca je oprávnený predpokladať**, že tento klient má potrebnú úroveň skúseností a znalostí, ktoré mu umožňujú porozumieť rizikám súvisiacim s príslušnou finančnou službou a tieto riziká je schopný finančne zvládnuť.

VEDENIE ZÁZNAMOV

Povinnosť viesť evidenciu dokumentov

Finančný agent a finančný poradca sú povinní viesť **evidenciu všetkých dokumentov, v ktorých** sú uvedené práva a povinnosti finančného agenta alebo finančného poradcu a klienta, či iné podmienky, za ktorých finančný agent alebo finančný poradca vykonáva finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo vrátane ďalších údajov, dokladov alebo iných dokumentov získaných od klientov. Túto evidenciu je finančný agent a finančný poradca **povinný uchovávať na médiu, ktoré umožňuje** uchovávanie informácií takým spôsobom, aby NBS mohla tieto informácie v budúcnosti použiť, **a v takej forme a takým spôsobom, aby boli splnené podmienky** ustanovené zákonom

o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, **na základe ktorých (1)** musí mať NBS jednoduchý prístup k dokumentom, tieto jej musia umožňovať rekonštrukciu všetkých dôležitých fáz vykonávania finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva, **(2)** musí byť zabezpečené, že bude možné zistiť všetky opravy či iné zmeny, ako aj pôvodný obsah dokumentov pred týmito opravami alebo zmenami, **(3)** musí byť zabezpečené, že s dokumentmi nemožno nakladať alebo ich pozmeňovať.

Povinnosť uchovávať evidenciu

Predmetnú evidenciu je **finančný agent povinný uchovávať najmenej počas piatich rokov** od skončenia platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby a **finančný poradca** najmenej počas piatich rokov od skončenia platnosti zmluvy o poskytnutí finančného poradenstva. **NBS môže určiť**, aby finančný agent alebo finančný poradca uchovával všetky alebo niektoré dokumenty **dlhšie ako päť rokov**, ak je to odôvodnené povahou finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva a ak je to potrebné na riadny výkon dohľadu, pričom tieto dokumenty je finančný agent a finančný poradca **povinný poskytnúť NBS na jej žiadosť bez zbytočného odkladu**.

Povinnosť vedenia a uchovávania evidencie **sa vzťahuje aj na viazaného finančného agenta a podriadeného finančného agenta s výnimkou prípadu**, že k povinnosti viesť a uchovávať evidenciu viazaného finančného agenta sa zmluvou zaviazala finančná inštitúcia alebo ak sa samostatný finančný agent zmluvou zaviazal viesť a uchovávať evidenciu podriadeného finančného agenta.

INFORMAČNÁ POVINNOSŤ

Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **ukladá vo vzťahu k NBS informačnú povinnosť (1) samostatnému finančnému agentovi**, tento je povinný bez zbytočného odkladu informovať NBS o uzavretí alebo vypovedaní každej zmluvy s finančnou inštitúciou a taktiež v lehote do dňa 31. marca kalendárneho roka predkladať NBS výkaz o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa stavu k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, **(2) finančnému poradcovi**, tento je povinný v lehote do dňa 31. marca kalendárneho roka predkladať NBS výkaz o vykonávaní finančného poradenstva podľa stavu k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, **(3) vedúcemu zamestnancovi samostatného finančného agenta**, tento je povinný v lehote do dňa 31. marca kalendárneho roka predkladať NBS správu o vykonávaní funkcie za predchádzajúci kalendárny rok, ktorej obsahom sú najmä informácie o zistených nedostatkoch a o prijatých opatreniach na nápravu zistených nedostatkov a **(4) vedúcemu zamestnancovi finančného poradcu**, ktorý má rovnakú povinnosť, akú zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve ukladá vedúcemu zamestnancovi samostatného finančného agenta, pričom **NBS môže vedúcemu zamestnancovi nariadiť doplnenie správy** a vedúci zamestnanec je povinný vykonať toto doplnenie v lehote určenej NBS.

V. časť: DOHĽAD

V piatej časti 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.

VÝKON DOHĽADU

Legislatívny rámec

Dohľad nad vykonávaním finančného sprostredkovania samostatným finančným agentom a finančného poradenstva finančným poradcom **vykonáva NBS podľa zákona** o finančnom

sprostredkovaní a finančnom poradenstve **a podľa osobitného predpisu**, ktorým je zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom v znení neskorších predpisov (ďalej v texte len „zákon o dohľade nad finančným trhom“), pričom zákonom o dohľade nad finančným trhom sa riadia napríklad vzťahy medzi NBS a osobami podliehajúcimi tomuto dohľadu pri jeho vykonávaní **formou dohľadu na mieste**.

Predmet dohľadu

Predmetom dohľadu je (1) dodržiavanie ustanovení zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, osobitných predpisov v rozsahu z nich vyplývajúcom a všeobecne záväzných právnych predpisov vydaných na ich vykonanie, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva, **(2)** dodržiavanie podmienok určených v povoleniach udelených podľa tohto zákona, **(3)** plnenie opatrenia uloženého právoplatným rozhodnutím NBS. **Predmetom dohľadu nie je rozhodovanie sporov zo zmluvných vzťahov**, na ktorých prejednávane a rozhodovanie sú príslušné súdy alebo iný orgán podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov.

Povinnosti osôb podliehajúcich dohľadu

Osoby podliehajúce dohľadu podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve sú **povinné na požiadanie NBS v lehote ňou určenej** vypracovať a predložiť aktuálne, úplné, pravdivé údaje, doklady a informácie potrebné na riadny výkon dohľadu, pričom všetky dokumenty potrebné na výkon dohľadu musia byť NBS predložené **v štátnom jazyku**.

Za podmienok ustanovených zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **podlieha dohľadu NBS aj vykonávanie** finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva v sektore poistenia alebo zaistenia **finančným sprostredkovateľom z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia**, z tohto dôvodu zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **upravuje postup NBS pre prípad, ak NBS zistí, že** finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia pri vykonávaní finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva v sektore poistenia alebo zaistenia **porušil všeobecne záväzné právne predpisy**.

Oprávnenia a povinnosti NBS

Pri výmene informácií týkajúcich sa vykonávania finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva **NBS spolupracuje** s príslušnými orgánmi dohľadu iných členských štátov, pričom **NBS je povinná (1) informovať** príslušné orgány dohľadu domovského členského štátu o finančných sprostredkovateľoch z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia, **ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu, ktoré by viedlo** k zrušeniu zápisu v evidencii sprostredkovateľov poistenia alebo zaistenia vedenej podľa právnych predpisov domovského členského štátu, **(2) informovať** príslušné orgány dohľadu domovského členského štátu o finančných sprostredkovateľoch z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia, **ktorým bola uložená sankcia**, ďalej je NBS povinná **(3) informovať** o každej sankcii uloženej finančnému sprostredkovateľovi v sektore poistenia alebo zaistenia so sídlom na území iného ako členského štátu príslušný orgán dohľadu tohto štátu, **a taktiež (4) je povinná umožniť** príslušnému orgánu dohľadu domovského členského štátu vykonať dohľad na mieste na území SR nad vykonávaním finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia finančným sprostredkovateľom z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia. Tento dohľad NBS umožní vykonať potom, ako ju príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu informuje, že chce vykonať taký dohľad a **NBS je oprávnená zúčastniť sa takeého dohľadu**.

SANKCIE

Zo znenia zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve vyplýva, že **ak NBS zistí v činnosti** samostatného finančného agenta, finančného poradcu a navrhovateľa **nedostatky spočívajúce v (1)** nedodržiavaní podmienok alebo povinností vyplývajúcich z rozhodnutí vydaných NBS, **(2)** v nedodržiavaní alebo v obchádzaní ustanovení

Sankcie za zistené nedostatky

tohto zákona, osobitných predpisov v rozsahu z nich vyplývajúcom a všeobecne záväzných právnych predpisov vydaných na ich vykonanie, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo vykonávanie finančného poradenstva týmito osobami, **alebo (3)** ak zistí, že finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo vykonáva osoba, ktorá nie je zapísaná v registri alebo nemá na túto činnosť udelené povolenie NBS, **podľa závažnosti, rozsahu, dĺžky trvania, následkov a povahy zistených nedostatkov má NBS povinnosť (1)** uložiť samostatnému finančnému agentovi alebo finančnému poradcovi opatrenia na odstránenie a na nápravu zistených nedostatkov, lehotu na ich splnenie a povinnosť v určenej lehote informovať NBS o ich splnení, **(2)** uložiť samostatnému finančnému agentovi alebo finančnému poradcovi pokutu do výšky 200 000 eur (6 025 200 Sk), **(3)** obmedziť alebo pozastaviť samostatnému finančnému agentovi alebo finančnému poradcovi vykonávanie činnosti v niektorom z príslušných sektorov, **(4)** odobrať samostatnému finančnému agentovi alebo finančnému poradcovi príslušné povolenie alebo obmedziť povolenie vo vzťahu k niektorým z príslušných sektorov, **(5)** uložiť navrhovateľovi pokutu do výšky 20 000 eur (602 520 Sk), **(6)** uložiť osobe, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo v rozpore s týmto zákonom, bez zápisu v registri alebo bez príslušného povolenia, pokutu do výšky 200 000 eur (6 025 200 Sk) a ukončiť nepovolenú činnosť.

Majetkový prospech

V prípade, ak sa pri vykonávaní dohľadu zistí, že v súvislosti s porušením povinnosti ustanovenej týmto zákonom získala majetkový prospech osoba, ktorá porušila povinnosť ustanovenú týmto zákonom, jej blízka osoba alebo osoba, ktorá má s ňou úzke väzby, **môže NBS uložiť osobe**, ktorá získala majetkový prospech, **povinnosť uhradiť náhradu rovnajúcu sa hodnote majetkového prospechu** osobe, na ktorej úkor sa majetkový prospech získal.

Sankcie za porušenie povinností

Za porušenie povinností vyplývajúcich z tohto zákona, osobitných predpisov v rozsahu z nich vyplývajúcom a všeobecne záväzných právnych predpisov vydaných na ich vykonanie, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo vykonávanie finančného poradenstva, alebo za porušenie podmienok alebo povinností vyplývajúcich z rozhodnutí vydaných NBS má zo zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **NBS povinnosť uložiť podľa závažnosti, rozsahu, dĺžky trvania, následkov a povahy zistených nedostatkov (1)** fyzickej osobe, ktorá je štatutárnym orgánom samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu, členovi štatutárneho orgánu alebo členovi dozorného orgánu samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu **pokutu do výšky dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov** od finančného agenta, finančného poradcu alebo finančnej inštitúcie, **(2)** vedúcemu zamestnancovi samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu **pokutu do výšky šesťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov** od samostatného finančného agenta, finančného poradcu alebo finančnej inštitúcie.

Vyššie spomínané sankcie umožňuje zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve ukladať **samostatne alebo súbežne a opakovane** a uložiť ich možno **do dvoch rokov** od zistenia nedostatkov, resp. od zistenia porušenia povinností, najneskôr však **do piatich rokov od ich vzniku**.

Pokuty sú **splatné do 30 dní** odo dňa nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o uložení pokuty a sú príjmom štátneho rozpočtu.

VI. časť: SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Šiesta časť zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v § 40 až 43 zakotvuje spoločné, prechodné a záverečné ustanovenia.

NOTIFIKAČNÝ ORGÁN

V rámci spoločných ustanovení zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve zakotvuje, 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**.

INTERTEMPORÁLNE USTANOVENIA

Prechodnými ustanoveniami zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve upravuje pôsobenie v ňom obsiahnutej novej úpravy vo vzťahu k doterajším právnym predpisom vzťahujúcim sa na finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo.

Kategorizácia v sektore poistenia alebo zaistenia

Výlučný sprostredkovateľ poistenia podľa doterajších predpisov, teda podľa zákona č. 340/2005 Z. z. o sprostredkovaní poistenia a zaistenia v znení neskorších predpisov (ďalej v tejto časti textu len „podľa doterajších predpisov“), sa považuje za viazaného finančného agenta, ktorý má oprávnenie vykonávať finančné sprostredkovanie v sektore poistenia a zaistenia podľa tohto zákona. Podriadený sprostredkovateľ poistenia podľa doterajších predpisov sa považuje za podriadeného finančného agenta, ktorý má oprávnenie vykonávať finančné sprostredkovanie v sektore poistenia a zaistenia podľa tohto zákona. Poist'ovací agent podľa doterajších predpisov sa považuje za samostatného finančného agenta v sektore poistenia a zaistenia podľa tohto zákona. Poist'ovací maklér podľa doterajších predpisov sa považuje za finančného poradcu v sektore poistenia a zaistenia podľa tohto zákona. Sprostredkovateľ poistenia z iného členského štátu podľa doterajších predpisov sa považuje za finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia podľa tohto zákona. Sprostredkovateľ zaistenia podľa doterajších predpisov sa považuje za samostatného finančného agenta v sektore poistenia a zaistenia podľa tohto zákona. Sprostredkovateľ zaistenia z iného členského štátu podľa doterajších predpisov sa považuje za finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia podľa tohto zákona.

Kategorizácia v sektore kapitálového trhu

Sprostredkovateľ investičných služieb podľa doterajších predpisov, teda podľa zákona o cenných papieroch (ďalej v tejto časti textu len „podľa doterajších predpisov“), sa považuje za samostatného finančného agenta v sektore kapitálového trhu podľa tohto zákona. Viazaný agent podľa doterajších predpisov sa považuje za viazaného investičného agenta podľa tohto zákona.

Kategorizácia v sektore doplňkového dôchodkového sporenia

Sprostredkovateľ doplnkového dôchodkového sporenia s oprávnením vykonávať sprostredkovanie doplnkového dôchodkového sporenia výhradne pre jednu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť podľa doterajších predpisov, teda podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej v tejto časti textu len „podľa doterajších predpisov“), sa považuje za viazaného finančného agenta, ktorý má oprávnenie vykonávať finančné sprostredkovanie v sektore doplnkového dôchodkového sporenia podľa tohto zákona. Sprostredkovateľ doplnkového dôchodkového sporenia s oprávnením vykonávať sprostredkovanie doplnkového dôchodkového sporenia pre dve alebo viac doplnkových dôchodkových spoločností podľa doterajších predpisov sa považuje za samostatného finančného agenta v sektore doplnkového dôchodkového sporenia podľa tohto zákona.

Doterajší sprostredkovatelia

Doterajších sprostredkovateľov, ktorí sú **kategorizovaní vyššie spomínanými prechodnými ustanoveniami** zákona, NBS k 1. januáru 2010 zapíše do registra, pričom **na postup pri tomto zápise sa nevzťahuje § 14 zákona** upravujúci zápis do registra. Osvedčenie o zápise do registra sprostredkovateľov poistenia a sprostredkovateľov zaistenia a osvedčenie o zápise do registra sprostredkovateľov doplnkového dôchodkového sporenia **vydané pred 1. januárom 2010 sa považujú za osvedčenie vydané podľa tohto zákona.**

Doterajšie povolenia

Povolenie (1) na sprostredkovanie poistenia poisťovacím agentom, **(2)** na sprostredkovanie poistenia poisťovacím maklérom, **(3)** na sprostredkovanie zaistenia sprostredkovateľom zaistenia, **(4)** na výkon činnosti sprostredkovateľa investičných služieb a **povolenie (5)** na sprostredkovanie doplnkového dôchodkového sporenia **udelené pred 1. januárom 2010 sa považujú za povolenia** udelené podľa tohto zákona, pričom osoby, ktorým bolo udelené niektoré z týchto povolení podľa doterajších predpisov, sú oprávnené podať žiadosť o **zmenu týchto povolení do dňa 31. decembra 2010 bez poplatku** za úkon NBS.

Iné osoby

Osoba iná ako sú doterajší sprostredkovatelia, ktorí sú kategorizovaní vyššie spomínanými prechodnými ustanoveniami zákona, **ktorá vykonáva** ku dňu účinnosti tohto zákona činnosť, na ktorú sa vzťahuje tento zákon, **a chce vykonávať** finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, **je povinná do dňa 31. decembra 2010 podať žiadosť** o udelenie príslušného povolenia podľa § 18 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **alebo navrhovateľ je povinný v tejto lehote podať návrh na zápis** tejto osoby (ďalej v tejto časti textu len „iná osoba“, resp. „iné osoby“). V prípade, ak táto iná osoba **nepodá žiadosť** o udelenie príslušného povolenia alebo **navrhovateľ nepodá návrh** na zápis, táto iná osoba **nesmie odo dňa 1. januára 2011 vykonávať** finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo. Ak táto iná osoba včas podá žiadosť o udelenie príslušného povolenia, avšak **NBS túto žiadosť zamietne**, táto iná osoba nesmie vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo **odo dňa nasledujúceho po dni právoplatnosti rozhodnutia o zamietnutí** tejto žiadosti. Ak navrhovateľ včas podá návrh na zápis inej osoby a NBS túto inú osobu do registra nezapíše, táto iná osoba nesmie vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo **odo dňa nasledujúceho po dni, v ktorom NBS informovala navrhovateľa**, že na jeho návrh na zápis sa hľadí, ako keby nebol podaný.

Lehoty na zosúladenie

Doterajší sprostredkovatelia, ktorí sú kategorizovaní vyššie spomínanými prechodnými ustanoveniami zákona, **a iné osoby**, majú povinnosť najneskôr **do dňa 31. decembra 2010 zosúladiť** svoju činnosť s ustanoveniami zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **okrem ustanovení vzťahujúcich sa na (1) stredný stupeň odbornej spôsobilosti**, s ktorými sú povinné zosúladiť svoju činnosť do dňa 31. marca 2011, **(2) vyšší stupeň odbornej spôsobilosti**, s ktorými sú povinné zosúladiť svoju činnosť do dňa 30. júna 2011, **(3) najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti**, s ktorými sú povinné zosúladiť svoju činnosť do dňa 30. septembra 2011.

Osoby, ktoré začnú vykonávať finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo po 1. januári 2010, sú **povinné splniť požiadavky (1)** pre základný stupeň odbornej spôsobilosti najneskôr do dňa 31. decembra 2010, **(2) požiadavky** pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti najneskôr do dňa 31. marca 2011, **(3) pre vyšší stupeň odbornej spôsobilosti** najneskôr do dňa 30. júna 2011 **a požiadavky (4)** pre najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti najneskôr do dňa 30. septembra 2011.

Ďalšie povinnosti

Finančný agent je povinný do dňa 31. decembra 2010 informovať NBS o svojich platných zmluvách s finančnou inštitúciou alebo iným finančným agentom.

Samostatný finančný agent a finančná inštitúcia sú povinní preukázať NBS splnenie **povinnosti zosúladiť** svoju činnosť s ustanoveniami zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **a povinnosti vyplývajúcej z ustanovení vzťahujúcich sa na príslušný stupeň odbornej spôsobilosti pre podriadených** finančných agentov

alebo viazaných finančných agentov, s ktorými majú uzavreté platné zmluvy, a to v lehotách ustanovených zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

Sankcie za nesplnenie povinností

Súčasne s povinnosťami sú zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve upravené aj sankcie pre prípad ich nesplnenia. V prípade, ak **samostatný finančný agent** nesplní svoju povinnosť zosúladienia činnosti týkajúcej sa dosiahnutého stupňa odbornej spôsobilosti, **NBS mu odoberie povolenie na vykonávanie činnosti** samostatného finančného agenta a v prípade, ak si svoju povinnosť nesplní finančná inštitúcia alebo samostatný finančný agent z dôvodu, že podriadený finančný agent alebo viazaný finančný agent si nesplnil svoju povinnosť zosúladienia činnosti týkajúcej sa dosiahnutého stupňa odbornej spôsobilosti, **NBS zruší zápis tohto podriadeného finančného agenta alebo viazaného finančného agenta v registri.**

Začaté konania a právne účinky úkonov

Konania začaté a neukončené právoplatným rozhodnutím pred 1. januárom 2010 **sa dokončia podľa doterajších predpisov.** Právne účinky úkonov, ktoré v konaní nastali pred 1. januárom 2010, **zostávajú zachované.**

Odo dňa 1. januára 2010 **sa nedostatky zistené v činnosti** finančných agentov, finančných poradcov a iných osôb, ku ktorým došlo podľa doterajších predpisov a o ktorých sa nevedlo konanie podľa doterajších predpisov, **posudzujú a prejednávajú podľa tohto zákona, ak ide o také nedostatky, ktoré sa posudzujú ako nedostatky aj podľa tohto zákona.** Odo dňa 1. januára 2010 však **možno uložiť len takú sankciu, ktorú umožňuje uložiť tento zákon.**

TRANSPONOVANÉ PRÁVNE AKTY EÚ A ES

Predmetom úpravy **záverečných ustanovení** zákona je určenie právnych aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie, ktoré sa preberajú zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve do právneho poriadku SR, pričom tieto právne akty sú uvedené **v prílohe k zákonu.**

VII. časť: ZRUŠOVACIE USTANOVENIE

Ustanovenie § 44 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve vymenúva tie právne úpravy, resp. ich časti, ktoré sa odo dňa nadobudnutia účinnosti nového zákona zrušujú.

Novým zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve **sa zrušujú (1) článok I zákona č. 340/2005 Z. z.** o sprostredkovaní poistenia a sprostredkovaní zaistenia v znení neskorších predpisov, **(2) vyhláška Ministerstva financií SR č. 8/2002 Z. z.** o obsahu odbornej skúšky sprostredkovateľa investičných služieb, spôsobe jej vykonania a výške úhrady za jej vykonanie v znení neskorších predpisov, **(3) vyhláška NBS č. 100/2007 Z. z.,** ktorou sa ustanovujú podrobnosti o zápisoch do registra sprostredkovateľov doplnkového dôchodkového sporenia, **(4) vyhláška NBS č. 285/2007 Z. z.,** ktorou sa vykonávajú niektoré ustanovenia zákona č. 340/2005 Z. z. o sprostredkovaní poistenia a sprostredkovaní zaistenia v znení neskorších predpisov.

VIII. časť: SPLNOMOCŇOVACIE USTANOVENIA

Opatrenie NBS

Na základe splnomocňovacích ustanovení, ktoré sú **zakotvené v § 16 ods. 11, § 18 ods. 17, § 22 ods. 8 a 9, § 26 ods. 6, § 29 ods. 6 a tiež v § 36 ods. 6, 9 a 10 zákona** o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, je **NBS oprávnená vydat' opatrenie**, ktorým ustanoví ďalšie podrobnosti vyplývajúce zo znenia nového zákona.

IX. časť: SPRIEVODNÉ NOVELIZÁCIE

Novelizovanie ďalších 11 zákonov

Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve prostredníctvom **článkov II až XII** vykonáva sprievodné novelizácie ďalších zákonov, ktorých sa svojou úpravou týka.

Okrem úprav spomínaných v predchádzajúcom texte zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve vykoná **s účinnosťou odo dňa 1. januára 2010** aj sprievodné **novelizácie ďalších 11 zákonov**, ktorých sa svojou úpravou dotkne, a to **sprievodnú novelizáciu (1)** zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov, **(2)** zákona o spotrebiteľských úveroch, **(3)** zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov, **(4)** zákona o cenných papieroch, **(5)** zákona o kolektívnom investovaní, avšak **len v časti obsiahnutej v bode 4 článku VI** zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ustanovenia § 25a a 25b zákona o kolektívnom investovaní), **(6)** zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov, **(7)** zákona o dohľade nad finančným trhom, **(8)** zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve v znení neskorších predpisov, **(9)** zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, **(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.

V úvode sme sa už zmienili, že zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve ako aj vyššie spomínané sprievodné novelizácie nadobudnú **účinnosť odo dňa 1. januára 2010 s výnimkou ustanovení v bode 1 až 3 článku VI** zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, ktoré nadobudli účinnosť už dňom vyhlásenia zákona v Zbierke zákonov SR, teda **dňa 27. mája 2009**. Týmito ustanoveniami bola vykonaná **novelizácia zákona o kolektívnom investovaní, ktorej sa osobitne venuje** augustové vydanie bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO.

X. časť: ÚČINNOSŤ ZÁKONA

Účinnosť zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve upravuje **článok XIII** tohto zákona.

Z článku XIII zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve vyplýva, že tento zákon nadobudol účinnosť dňom vyhlásenia, teda dňom 27. mája 2009, **okrem článku I až V, článku VI štvrtého bodu** (ustanovenia § 25a a 25b zákona o kolektívnom investovaní) a **článku VII až XII**, ktoré nadobudnú účinnosť **odo dňa 1. januára 2010**. **Článok XIII** zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve teda **zakotvuje delenú účinnosť zákona** o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, o ktorej sme sa podrobne zmienili už v úvode tohto textu.

ULC ČARNOGURSKÝ LAW FIRM

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

Kyjev - Ukrajina
172 Gorkogo St., Suite 1316
031 50 Kyjev, Ukrajina
Tel.: +380-44-521 21 10
Fax: +380-44-529 17 32
Skype: ulckyyiv
www.ulclegal.com E-mail: kyiv@ulclegal.com

Informácie uvedené v predmetnom bulletine boli spracované advokátskou kanceláriou ULC Čarnogurský ako bonus pre všetkých jej klientov a tiež pre pravidelných čitateľov bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO z radov odbornej i laickej verejnosti. Aj napriek tomu, že tento bulletin bol 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.

Informácie uvedené v tomto bulletine nie sú poskytovaním právnych rád ani inou formou poradenstva. Žiadna z informácií uvedených v tomto bulletine ULC Čarnogurský PRO BONO Špeciál nie je ponukou, návrhom, obchodom ani odporúčaním pred rozhodnutím. Z obsahu tohto bulletinu nemožno odvodzovať žiadne práva a povinnosti. Materiál obsiahnutý v tomto dokumente je informatívnej povahy, neobsahuje komplexnú analýzu oblastí, ktoré sú v ňom spomínané, a preto aplikácia vyššie uvedených informácií bude vždy špecifická v závislosti od konkrétnych okolností prípadu. Z uvedených dôvodov pri konkrétnych krokoch či postupoch preto vždy odporúčame vyhľadať a využiť profesionálne konzultácie a poradenstvo.

Zobrazovaný, tlačený a akýmkoľvek iným spôsobom použitý obsah alebo súčasť obsahu tohto bulletinu môžu byť využité len na súkromný účel. Obsah alebo súčasť obsahu tohto bulletinu ULC Čarnogurský PRO BONO Špeciál nie je možné využívať pre účely zisku, alebo ponúkať svojim klientom ako svoj vlastný bez predchádzajúceho písomného súhlasu advokátskej kancelárie ULC Čarnogurský. Podmienka predchádzajúceho súhlasu sa vzťahuje i na odberateľov z oblasti poskytovateľov tlačových a informačných služieb a médií.

V prípade záujmu o ďalšie informácie alebo o poskytnutie individuálneho poradenstva či konzultácií nás neváhajte kontaktovať na uvedených adresách.