

SLEZÁKOVÁ, A. – ŠIMONOVÁ, J. – JEDINÁK, P. a kol.
Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom
poradenstve. Komentár.

Bratislava: Wolters Kluwer SR, 2020, 496 s. ISBN 978-80-571-0193-2

Začiatkom apríla 2020 sa na knižných pultoch objavil komentár k zákonu č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Cieľom komentára je poskytnúť odbornej, ako aj laickej verejnosti analýzu platnej právnej úpravy finančného sprostredkovania a finančného poradenstva.

Členovia autorského kolektívu – JUDr. Andrea Slezáková, PhD., LL.M.; doc. JUDr. Mgr. Jana Šimonová, PhD.; JUDr. Peter Jedinák, LL.M.; JUDr. Peter Mikloš; JUDr. Hana Magurová, PhD., LL.M.; JUDr. Ing. Martin Winkler, PhD.; JUDr. Peter Slezák; Mgr. Adam Nádaský a JUDr. Ing. Zuzana Turčanová, v publikácii prezentujú vedomosti nadobudnuté počas svojej odbornej praxe.

Slovenská právna úprava finančného sprostredkovania a finančného poradenstva je unikátna, pretože v sebe spája podmienky na uskutočňovanie daných činností v sektoroch poistenia alebo zaistenia, kapitálového trhu, prijímania vkladov, poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, doplnkového dôchodkového sporenia a starobného dôchodkového sporenia. Nepredstavuje však len čisto národnú reguláciu. Od začiatku jej platnosti a účinnosti jej „osobitnú pečat’ vtlačila“ európska legislatíva. V ostatnom období predovšetkým transpozícia smernice IDD.

Obsahovo komentár dodržiava štruktúru zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Komentár k prvej časti tohto zákona sa venuje analýze základných ustanovení. Zaoberá sa pozitívnym i negatívnym vymedzením predmetu právnej úpravy a výkladom základných pojmov, ktoré sa v zákone ďalej používajú. Zákonodarca sa vymedzením pojmov snaží dosiahnuť jednotný výklad používaných

pojmov, čím sleduje minimalizáciu výkladových nejasností v aplikačnej praxi. Okrem iného sa v tejto časti dozvedáme podrobné informácie o jednotlivých kategóriách finančných agentov.

Druhá časť zákona a komentár k nej sa zaoberá reguláciou registra osôb, ktoré na území Slovenskej republiky v jednotlivých sektoroch finančného trhu vykonávajú finančné sprostredkovanie alebo poskytujú finančné poradenstvo. Tento register vedie Národná banka Slovenska a člení sa na podregistre pre jednotlivé sektory finančného trhu. Do príslušných registrov sa zapisujú základné údaje o finančných agentoch, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľoch z iného členského štátu v sektore poistenia a zaistenia a finančných sprostredkovateľoch z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie.

Tretia časť zákona a komentára k nej je venovaná podmienkam na vykonávanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva. Nachádza sa tu mnoho praktických rád pre budúcich samostatných finančných agentov alebo finančných poradcov k podmienkam na udeľenie povolenia činnosti samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu. Sú tu uvedené aj praktické príklady, čo možno považovať za odbornú prax v príslušnom sektore finančného trhu, v ktorom má osoba záujem vykonávať v budúcnosti finančné sprostredkovanie, resp. finančné poradenstvo. Komentár venuje pozornosť aj osobitnému finančnému vzdelávaniu a subjektom podnikajúcim v oblasti osobitného finančného vzdelávania. Informuje tiež o odbornom garantovi, jeho úlohách, funkciách a zodpovednosti. Rozoberá aj povinnosti finančného agenta a finančného poradcu v súvislosti s konfliktom záujmov voči klientom a medzi klientmi navzájom.

Štvrtá časť sa zameriava na právnu úpravu pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom. Predovšetkým vykonávaniu finančného sprostredkovania a finančného poradenstva v súlade so zásadami poctivého obchodného styku s odbornou starostlivosťou a v záujme práv a oprávnených záujmov klienta. V tejto časti komentára sa nachádza podrobná analýza pojmu delegovaný dohľad. Pre prax je užitočný komentár k oprávneniu získavať osobné údaje a iné informácie od klienta a od zástupcu klienta.

Piata časť komentára je sústredená na dohľad vykonávaný Národnou bankou Slovenska a sankcionovanie dohliadaných subjektov finančného trhu.

Posledná, šiesta časť je venovaná spoločným, prechodným a záverečným ustanoveniam.

Autori v zásade vždy vyjadria a opíšu obsah komentovaného zákonného ustanovenia. Poukážu na jeho vzťah k iným ustanoveniam záko-

na o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, odkážu na súvisiace právne predpisy, literatúru a pri niektorých ustanoveniach predmetného zákona aj na relevantnú judikatúru slovenských súdov, českých súdov a Súdneho dvora Európskej únie. Samotný komentár konkrétneho ustanovenia je následne obsiahnutý v texte členenom podľa odsekov. Na záver je komentár prakticky a vhodne doplnený o vecný register.

Publikáciu považujem za kvalitné dielo, ktoré možno odporučiť predovšetkým samostatným, podriadeným a viazaným finančným agentom, finančným poradcom, ale aj advokátom poskytujúcim služby v danej oblasti. Môže však slúžiť aj ako pomôcka pre poslucháčov právnických fakúlt, ktorí majú záujem prehĺbiť si vedomosti v oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva.

JUDr. Mária Veterníková, PhD.¹

¹ JUDr. Mária Veterníková, PhD., Ekonomická univerzita v Bratislave, Obchodná fakulta, Katedra obchodného práva, email: maria.veternikova@euba.sk