

# OBSAH

<b>POUŽITÉ SKRATKY A ZNAČKY</b> .....	VIII
<b>PREDHOVOR</b> .....	XVII
<b>O AUTOROCH</b> .....	XVIII
<b>§ 1 – § 10 PRVÁ ČASŤ Základné ustanovenia</b> .....	21
§ 1 Predmet úpravy .....	21
§ 2 Finančné sprostredkovanie .....	39
§ 3 Finančné poradenstvo .....	50
§ 4 Vymedzenie niektorých pojmov .....	53
§ 5 Klienti .....	67
§ 6 Finančný agent .....	71
§ 7 Samostatný finančný agent .....	78
§ 8 Viazaný finančný agent .....	82
§ 9 Podriadený finančný agent .....	84
§ 10 Finančný poradca .....	86
<b>Finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia</b> .....	91
§ 11 .....	91
§ 11a .....	106
§ 11b .....	119
§ 11c Sprostredkovateľ doplnkového poistenia .....	124
§ 11d Finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie .....	128
§ 12 Viazaný investičný agent .....	148
<b>§ 13 – § 17 DRUHÁ ČASŤ Register</b> .....	151
§ 13 Všeobecné ustanovenia o registri .....	151
§ 14 Zápis do registra .....	153
§ 15 Zmena zápisu v registri .....	159
§ 16 Zrušenie zápisu v registri .....	161
§ 17 Evidované údaje a zverejňované údaje .....	169

<b>§ 18 – § 27</b>	<b>TRETIA ČASŤ Podmienky na vykonávanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva ...</b>	<b>179</b>
§ 18	Povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta a povolenie na vykonávanie činnosti finančného poradcu .....	179
§ 19	Zánik povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta a povolenia na vykonávanie činnosti finančného poradcu .....	209
§ 20	Finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia a finančné poradenstvo v sektore poistenia alebo zaistenia na území iného členského štátu .....	217
§ 20a	.....	230
§ 20b	Finančné sprostredkovanie v oblasti poskytovania úverov na bývanie a finančné poradenstvo v oblasti poskytovania úverov na bývanie na území iného členského štátu .....	244
	<b>Odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť .....</b>	<b>252</b>
§ 21	.....	252
§ 22	.....	272
§ 22a	Osobitné finančné vzdelávanie .....	278
§ 23	.....	292
	<b>Organizačné požiadavky na vykonávanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva .....</b>	<b>303</b>
§ 24	.....	303
§ 25	.....	309
§ 26	.....	315
§ 27	Konflikt záujmov.....	320
<b>§ 28 – § 37d</b>	<b>ŠTVRTÁ ČASŤ Pravidlá činnosti vo vzťahu ku klientom .....</b>	<b>325</b>
§ 28	Všeobecné pravidlá .....	325
§ 29	.....	332
§ 30	Zodpovednosť za škodu .....	341
§ 31	Oprávnenie ziskovať osobné údaje a iné informácie od klienta a od zástupcu klienta .....	350
§ 32	Náklady na finančné sprostredkovanie a na finančné poradenstvo .....	369
§ 33	Poskytovanie informácií potenciálnemu klientovi a klientovi .....	378
§ 34	Reklama a propagácia .....	390
§ 35	Posudzovanie klientov .....	393
§ 36	Vedenie záznamov a informačná povinnosť .....	400

§ 37	Osobitné ustanovenia o pravidlách činnosti vo vzťahu ku klientom pri vykonávaní finančného sprostredkovania a finančného poradenstva v sektore kapitálového trhu .....	413
§ 37a	Osobitné ustanovenie o pravidlách činnosti vo vzťahu ku klientom pri vykonávaní finančného sprostredkovania a finančného poradenstva v sektore starobného dôchodkového sporenia .....	436
§ 37b	Osobitné ustanovenia o pravidlách činnosti vo vzťahu ku klientom pri vykonávaní finančného sprostredkovania a finančného poradenstva v sektore poistenia alebo zaistenia .....	439
§ 37c	Krížový predaj .....	442
§ 37d	Investičné produkty založené na poistení .....	448
<b>§ 38 – § 39</b>	<b>PIATA ČASŤ Dohľad</b> .....	<b>453</b>
§ 38	Výkon dohľadu .....	453
§ 39	Sankcie .....	463
<b>§ 40 – § 44a</b>	<b>ŠIESTA ČASŤ Spoločné, prechodné a záverečné ustanovenia</b> .....	<b>481</b>
§ 40	Spoločné ustanovenia .....	481
	<b>Prechodné ustanovenia</b> .....	<b>481</b>
§ 41	.....	481
§ 42	.....	485
§ 42a	Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 10. júna 2013 .....	485
§ 42b	Prechodné ustanovenie k úprave účinnej od 1. júla 2016 .....	488
§ 42c	Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 23. februára 2018 .....	488
	<b>Záverečné ustanovenia</b> .....	<b>490</b>
§ 43	.....	490
§ 44	Zrušovacie ustanovenie .....	490
§ 44a	Zrušovacie ustanovenia účinné od 23. februára 2018 .....	490
<b>ČLXIII</b>	<b>Účinnosť</b> .....	<b>491</b>
<b>PRÍL.</b>	<b>Zoznam preberaných právne záväzných aktov Európskej únie</b> .....	<b>492</b>
	<b>VECNÝ REGISTER</b> .....	<b>493</b>