

OBSAH

O AUTOROCH	8
ZOZNAM SKRATIEK A ZNAČIEK	11
PREDHOVOR	15
1. ZALOŽENIE A VZNIK SPOLOČNOSTI S RUČENÍM OBMEDZENÝM	16
1.1 Založenie spoločnosti s ručením obmedzeným	16
1.1.1 Zakladatelia spoločnosti s ručením obmedzeným	16
1.1.2 Spoločenská zmluva, zakladateľská listina a stanovy	18
1.1.3 Spoločnosť s ručením obmedzeným v čase medzi jej založením a vznikom	23
1.2 Vznik spoločnosti s ručením obmedzeným	27
2. ŠTATUTÁRNY ORGÁN SPOLOČNOSTI S RUČENÍM OBMEDZENÝM VYKONÁVAJÚCEJ ČINNOSŤ SAMOSTATNÉHO FINANČNÉHO AGENTA	32
2.1 Úlohy realizované konateľom/konateľmi v nadväznosti na uskutočňovanie špecifického predmetu podnikania	32
2.2 Plnenie úloh konateľom/konateľmi vyplývajúcich z postavenia odborného garanta	33
2.3 Plnenie úloh a funkcií konateľom/konateľmi pri realizácii dohľadu nad samostatným finančným agentom	38
2.4 Plnenie úloh konateľom/konateľmi pri výkone finančného sprostredkovania	48
2.5 Subordinované subjekty	49
3. PRÁVNE PREDPISY ÚPRAVUJÚCE POSKYTOVANIE FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA	54
3.1 Zákon o finančnom sprostredkovaní	55
3.2 Obchodný zákonník	62
3.3 Daňové a účtovné predpisy	63
3.4 Predpisy o archivácii dokumentov	63

3.5	Pracovnoprávne predpisy	64
3.6	Predpisy upravujúce oblasť boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu	64
3.7	Predpisy určujúce uplatňovanie medzinárodných sankcií na finančnom trhu	66
3.8	Predpisy v oblasti ochrany osobných údajov (GDPR)	67
3.9	Predpisy upravujúce dohľad nad finančným trhom	68
3.10	Predpisy v oblasti ochrany spotrebiteľa vrátane špecifik ochrany spotrebiteľa pri uzatváraní zmlúv o poskytnutí finančných služieb na diaľku	69
4.	PRÁVNÁ ÚPRAVA DISTRIBÚCIE FINANČNÝCH SLUŽIEB V SEKTORE PAZ A JEJ AKTUÁLNE OTÁZKY	71
4.1	Poistný trh a jeho základné charakteristiky	71
4.2	Všeobecne o právnej úprave distribúcie v sektore PAZ	71
4.3	Právne predpisy upravujúce distribúciu v sektore PAZ	72
4.3.1	Zákon o finančnom sprostredkovaní	72
4.3.2	Delegované nariadenie POG	73
4.3.3	Delegované nariadenie IDD	73
4.3.4	Vykonávacie nariadenie IDD	73
4.3.5	Obchodný zákonník	73
4.3.6	Zákon o poisťovníctve	74
4.3.7	Nariadenie PRIIP	74
4.3.8	Delegované nariadenie RTS-PRIIP	74
4.3.9	Ďalšie právne predpisy upravujúce činnosť finančných sprostredkovateľov v sektore PAZ	74
4.4	Distribúcia finančných produktov v sektore PAZ	75
4.5	Subjekty oprávnené vykonávať finančné sprostredkovanie v sektore PAZ	76
4.6	Výkon finančného sprostredkovania v sektore PAZ v iných členských štátoch	78
4.7	Odborná spôsobilosť samostatného finančného agenta v sektore PAZ	79
4.8	Informačné povinnosti voči klientovi pri distribúcii poistenia	80
4.9	Informácie od klienta	83

4.10 Trendy v distribúcii poistenia	84
5. FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE V SEKTORE KAPITÁLOVÉHO TRHU A JEHO AKTUÁLNE OTÁZKY	87
5.1 Finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu všeobecne	87
5.2 Dovoľené činnosti finančného agenta v sektore kapitálového trhu	91
5.3 Vylúčené činnosti finančného agenta v sektore kapitálového trhu	93
5.4 Provízie a stimuly	96
5.5 Distribúcia podnikových dlhopisov	102
5.6 Zmluva o poskytovaní investičných služieb	106
5.6.1 Základné ustanovenia	106
5.6.2 Náležitosti zmluvy	108
5.6.3 Ukončenie zmluvy	116
6. PRÁVNA ÚPRAVA DISTRIBÚCIE FINANČNÝCH SLUŽIEB V SEKTORE POSKYTOVANIA ÚVEROV, ÚVEROV NA BÝVANIE A SPOTREBITEĽSKÝCH ÚVEROV A V SEKTORE PRIJÍMANIA VKLADOV A JEJ AKTUÁLNE OTÁZKY	117
6.1 Definovanie sektora poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov	117
6.2 Špecifické povinnosti finančného agenta pri sprostredkovaní spotrebiteľských úverov	121
6.3 Špecifické povinnosti finančného agenta pri sprostredkovaní úverov na bývanie	124
6.4 Sektor prijímania vkladov	128
7. PRÁVNA ÚPRAVA DISTRIBÚCIE FINANČNÝCH SLUŽIEB V SEKTORE SDS/DDS A JEJ AKTUÁLNE OTÁZKY	141
7.1 Úvod do dôchodkového systému na Slovensku	141
7.2 Zákon o finančnom sprostredkovaní	143
7.3 Osobitné produktové zákony	144
7.4 Obchodný zákonník	144
7.5 Ďalšie právne predpisy aplikovateľné v sektore SDS/DDS	145
7.6 Aktuálne otázky finančného sprostredkovania v sektore SDS/DDS	145

8. OCHRANA FINANČNÉHO SPOTREBITEĽA PRI DISTRIBÚCII FINANČNÝCH SLUŽIEB	147
8.1 Všeobecná úprava ochrany finančného spotrebiteľa	147
8.2 Vzťah zákona o finančnom sprostredkovaní k niektorým iným právnym predpisom na finančnom trhu	149
8.3 Povinnosti finančného agenta vo vzťahu ku klientom – spotrebiteľom	150
8.4 Poskytovanie informácií klientom	151
8.5 Ochrana spotrebiteľa v podmienkach NBS	154
8.5.1 Blokové konanie	155
8.5.2 Rozkazné konanie	155
8.5.3 Zákaz nekalej obchodnej praxe a zákaz používania neprimeranej zmluvnej podmienky	156
8.5.4 Pokuty	156
8.5.5 Opatrenie na odstránenie zistených nedostatkov	157
8.5.6 Zákaz poskytovať finančnú službu alebo ju sprostredkovať	157
8.5.7 Uloženie povinnosti uverejniť opravu neúplnej, nesprávnej alebo nepravdivých informácií	157
8.5.8 Odobratie povolenia	158
8.5.9 Všeobecne o sankciách	159
8.6 <i>Mysteryshopping</i>	159
8.7 Podanie spotrebiteľa na preskúmanie postupu alebo poskytovaných služieb finančnej inštitúcie	160
9. FINANČNÉ TECHNOLOGIE A INOVÁCIE PRI DISTRIBÚCII FINANČNÝCH SLUŽIEB	163
9.1 Pojem a podstata Fintech	163
9.2 Právna úprava Fintech všeobecne	165
9.3 Špecifická právna úprava <i>online onboardingu</i> klienta	167
9.4 Špecifická právna úprava IT bezpečnosti subjektov finančného trhu	169
9.5 Najlepšia prax pre porovnávače finančných produktov	169
9.6 Verejnoprávne nástroje na podporu inovácií	171

10. KONKURZ AKO DÔVOD NA ZÁNİK POVOLENIA NA VYKONÁVANIE ČINNOSTI SAMOSTATNÉHO FINANČNÉHO AGENTA	173
10.1 Konkurzné konanie	174
10.1.1 Malý konkurz	175
ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY	176