

**RECENZIA / REVIEW****SLEZÁKOVÁ, A., HAJNIŠOVÁ, E., MIKLOŠ, P. a kol.  
SPOLOČNOSŤ S RUČENÍM OBMEDZENÝM  
VYKONÁVAJÚCA ČINNOSŤ SAMOSTATNÉHO  
FINANČNÉHO AGENTA.**

Bratislava: Wolters Kluwer SR, 2023,  
ISBN: 978-80-571-0588-6, s. 184.

<https://doi.org/10.33542/SIC2024-1-12>

Autorský kolektív v zložení JUDr. Andrea Slezáková, LL.M., PhD., JUDr. Edita Hajnišová, PhD., JUDr. Peter Mikloš, JUDr. Branislav Chynoradský, JUDr. Peter Jedinák, LL.M., JUDr. Peter Péneš, PhD., LL.M., JUDr. Ing. Zuzana Turčanová, JUDr. Mária Veterníková, PhD., Mgr. Martin Višňovský, PhD., JUDr. Ing. Martin Winkler, PhD. vytvorili dielo, ktoré prepája podnikanie v oblasti finančného sprostredkovania prostredníctvom spol. s ručením obmedzeným, ktorá predstavuje najpoužívanejšiu formu kapitálovej spoločnosti na území Slovenska.

Kniha predstavuje komplexný pohľad na právne a finančné aspekty podnikania v oblasti finančného sprostredkovania. Autori, skúsení v právnom a obchodnom odvetví, sa sústreďujú na právne rámce a praktické využitie, čím vytvárajú hodnotný príspevok pre odbornú a laickú obec v oblasti finančných služieb.

Monografia sa zameriava na podnikanie dohliadaných subjektov finančného trhu, špecificky spoločností s ručením obmedzeným ako samostatných finančných agentov. Autori precízne analyzujú interakciu medzi finančno-právnymi a obchodno-právnymi normami, zdôrazňujú dynamiku a zmeny v právnej regulácii za posledné trinásť rokov. Taktiež reflektuje narastajúcu regulačnú záťaž v dôsledku aktívnej úlohy finančných agentov pri uzatváraní zmlúv o poskytnutí finančnej služby. Súčasne poukazuje na význam týchto agentov pri distribúcii finančných produktov a ich kritickú úlohu v ekonomike.

Autori v prvej kapitole detailne analyzujú postup založenia a vzniku spoločnosti s ručením obmedzeným a následne aj právne postupy spojené s udelením povolenia pre samostatné finančného agenta, ktorý chce vykonávať svoju činnosť prostredníctvom právnickej osoby. Súčasne vysvetľuje, ako samostatný finančný agent začína vykonávať sprostredkovateľskú činnosť v príslušnom sektore a čo vyžaduje spolupráca so zúčastnenými finančnými inštitúciami.

Druhá kapitola je venovaná postaveniu štatutárneho orgánu vykonávajúceho činnosť samostatného finančného agenta, pričom poukazuje na to, akú širokú škálu úloh a povinností zastrešuje daná osoba. Autori správne konštatujú, že konatelia takýchto spoločností okrem realizácie špecifického podnikania nesú na pleciach aj úlohy spojené s výkonom dohľadu nad samostatným finančným agentom, plnením odborných garancií a vykonávaním finančného sprostredkovania. Tieto úlohy zahŕňajú nielen technické a organizačné aspekty, ale aj dohľad nad subordinovanými subjektmi, čím konatelia zohrávajú kľúčovú úlohu vo fungovaní spoločnosti.

Autori sa v tretej kapitole venujú platnej právnej úprave, pričom upriamujú svoju pozornosť najmä na zákon o finančnom sprostredkovaní, Obchodný zákonník, daňové predpisy, pracovné právo, GDPR a ochrana spotrebiteľa. Taktiež zameriavajú svoju pozornosť aj na normy

upravujúce dohľad, boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti, medzinárodné sankcie a ochranu osobných údajov.

Štvrtá kapitola predstavuje ucelený pohľad na právnu úpravu distribúcie finančných služieb v sektore poistenia a zaistenia, čím prispieva k objasneniu niektorých podstatných aspektov v danej problematike. Využitie tejto kapitoly pre aplikačnú prax je najmä v jej celistvosti a štruktúre, ktorá umožňuje čitateľovi nájsť odpovede na jednom mieste, ktoré by inak musel hľadať samostatne v rôznych predpisov a nariadeniach.

Piata kapitola je venovaná aktuálnym otázkam finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu, pričom najzaujímavejším je úvaha, že „*bezpečné riešenie dilemy stimulov tak bude v podstate opustenie provízneho modelu a zavedenie poplatkov, ktoré za finančné sprostredkovanie bude aj de iure hradiť sám klient.*“ Uvedené predstavuje nadčasový pohľad na provízny systém v oblasti finančného sprostredkovania, ktorý môže prispieť ku skvalitneniu služieb v prospech klientov a väčšej miere konkurencie schopnosti tých, čo budú vedieť poskytnúť skutočnú prídnu hodnotu klientovi.

Šiesta kapitola opisuje právnu úpravu distribúcie finančných služieb v sektore poskytovania úverov, pričom pozornosť je sústredená na hypotekárne úvery a spotrebiteľské úvery, ktoré predstavujú najčastejšiu formu financovania na území Slovenska.

Siedma kapitola je venovaná sporiacim produktom vo forme starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou právne úpravy Slovenska.

Autori v ôsmej kapitole detailne analyzujú ochranu spotrebiteľa pri poskytovaní finančných služieb, ktorú pri súčasnej platnej právnej úprave, nie je možné vôbec opomenúť. Dá sa konštatovať, že sankčný mechanizmus opísaný v danej kapitole je vyčerpávajúci a predstavuje praktickú pomôcku ako sa vyvarovať prípadným administratívno-správnym deliktom v oblasti finančných služieb.

Deviata kapitola obsahuje technologický exkurz v oblasti Fintech s dôrazom na zákon o AML a IT bezpečnosť subjektov finančného trhu, čo je neodmysliteľnou súčasťou finančných služieb. Praktický prínos tejto kapitoly je v opise regulácie porovnávačov finančných produktov na slovenskom trhu.

Desiata kapitola predstavuje stručný opis konkurzného konania ako dôsledok úpadku dlžníka vo forme predĺženia, ktorý nastane, ak samostatný finančný agent nemôže ukončiť svoju podnikateľskú činnosť formou likvidácie. Konkurz je jedným z mechanizmov zániku právnickej osoby, avšak samostatný finančný agent má povinnosť informovať NBS o vyhlásení konkurzu na svoj majetok alebo o zamietnutí návrhu na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku.

Publikáciu hodnotím ako prínosnú pre aplikačnú prax, keďže predstavuje chronologicky návod pre začínajúcich finančných agentov, ktorí sa môžu dočítať na jednom mieste o všetkých právnych aspektoch tejto formy podnikania.

Gevorg Ayrumyan<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> JUDr., PhD., Advokátska kancelária IN FORO, Bratislava, Slovenská republika  
Lawyer's office IN FORO, Bratislava, Slovak Republic.