

**ZBIERKA**  **ZÁKONOV**  
**SLOVENSKEJ REPUBLIKY**

Ročník 2018

Vyhlásené: 18. 7. 2018      Časová verzia predpisu účinná od: 1.11.2018 do: 31.12.2019

Obsah dokumentu je právne záväzný.

**214**

**ZÁKON**

z 20. júna 2018,

**ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve  
a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších  
predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony**

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

**Čl. II**

Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohlade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 340/2005 Z. z., zákona č. 519/2005 Z. z., zákona č. 214/2006 Z. z., zákona č. 644/2006 Z. z., zákona č. 659/2007 Z. z., zákona č. 552/2008 Z. z., zákona č. 186/2009 Z. z., zákona č. 276/2009 Z. z., zákona č. 492/2009 Z. z., zákona č. 129/2010 Z. z., zákona č. 394/2011 Z. z., zákona č. 547/2011 Z. z., zákona č. 132/2013 Z. z., zákona č. 352/2013 Z. z., zákona č. 213/2014 Z. z., zákona č. 373/2014 Z. z., zákona č. 374/2014 Z. z., zákona č. 90/2016 Z. z., zákona č. 292/2016 Z. z., zákona č. 237/2017 Z. z. a zákona č. 279/2017 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 35ja prvej vete sa číslo „60“ nahrádza číslom „90“.
2. V § 37 ods. 1 písmeno d) znie:  
„d) výrok vykonateľného rozhodnutia alebo aj odôvodnenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska alebo ich časti, ak sú určené na zverejnenie podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu;<sup>1)</sup> Národná banka Slovenska rovnakým spôsobom zverejňuje aj výroky a odôvodnenia právoplatných rozhodnutí Národnej banky Slovenska vo veciach ochrany finančných spotrebiteľov okrem rozhodnutí o uložených blokových pokutách, pričom pred zverejnením takých rozhodnutí sa v nich anonymizujú údaje o finančných spotrebiteľoch.“
3. V § 40 ods. 3 druhej vete a v ods. 4 sa za slovom „agentov“ slovo „a“ nahrádza čiarkou a za slovo „poradcov“ sa vkladajú slová „a poskytovateľov osobitného finančného vzdelávania“.
4. Za § 45f sa vkladá § 45g, ktorý vrátane nadpisu znie:

**„§ 45g**

**Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 1. novembra 2018**

(1) Ustanoveniami tohto zákona sa od 1. novembra 2018 spravujú aj právne vzťahy upravené týmto zákonom, ktoré vznikli pred 1. novembrom 2018, vrátane právnych vzťahov súvisiacich s rozhodnutiami vydanými pred 1. novembrom 2018; vznik týchto právnych vzťahov, ako aj nároky z nich vzniknuté pred 1. novembrom 2018 sa však posudzujú podľa tohto zákona v znení účinnom do 31. októbra 2018, pričom na lehoty, ktoré pred 1. novembrom 2018 ešte neuplynuli, sa vzťahujú ustanovenia tohto zákona v znení účinnom od 1. novembra 2018 a ustanovenia osobitných predpisov.)

(2) Konania začaté a právoplatne neskončené pred 1. novembrom 2018 sa dokončia podľa tohto zákona v znení účinnom od 1. novembra 2018 a osobitných predpisov;<sup>1)</sup> právne účinky úkonov, ktoré v konaní nastali pred 1. novembrom 2018, zostávajú zachované.

(3) Dohľad na mieste začatý a neskončený pred 1. novembrom 2018 sa dokončí postupom podľa tohto zákona v znení účinnom od 1. novembra 2018 a osobitných predpisov;<sup>1)</sup> právne účinky úkonov, ktoré pri dohlade na mieste nastali pred 1. novembrom 2018, zostávajú zachované.“.

### Čl. III

Zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 129/2010 Z. z., zákona č. 132/2013 Z. z., zákona č. 117/2015 Z. z., zákona č. 437/2015 Z. z., zákona č. 91/2016 Z. z., zákona č. 125/2016 Z. z., zákona č. 282/2017 Z. z. a zákona č. 177/2018 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 2 odsek 2 znie:

„(2) Finančným sprostredkovaním v sektore kapitálového trhu je

- a) poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov klienta<sup>3)</sup> týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia alebo
- b) poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva<sup>5a)</sup> vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 5 a 5a znejú:

<sup>3)</sup> § 6 ods. 1 písm. a) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

<sup>5a)</sup> § 6 ods. 1 písm. e) zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

2. V § 4 písm. l) sa za slovom „agentom“ slovo „alebo“ nahrádza čiarkou a za slovo „poradcom“ sa vkladajú slová „alebo finančnou inštitúciou“.
3. V § 11 ods. 2 sa slová „všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré“ nahrádzajú slovami „ktorých všeobecne záväzných právnych predpisov“.
4. V § 14 ods. 11 sa slová „trvalým pobytom“ nahrádzajú slovami „miestom podnikania“.
5. V § 16 ods. 3 sa slová „11a“ nahrádzajú slovami „11c“.
6. V § 16 ods. 4 písm. e) sa číslo „14“ nahrádza číslom „3“.
7. V § 21 ods. 14 sa slová „podľa odseku 9“ nahrádzajú slovami „pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti v sektore kapitálového trhu“.
8. V § 22 ods. 7 tretej vete a štvrtej vete sa za slovo „pobyť“ vkladajú slová „prechodný pobyt na území Slovenskej republiky, ak existuje“.
9. V § 22a ods. 3 sa za slovo „osoba“ vkladajú slová „s miestom podnikania alebo“.
10. V § 22a ods. 4 písm. a) sa za slovo „priezvisko“ vkladá čiarka a slová „webové sídlo, identifikačné číslo“.
11. V § 22a ods. 11 sa slovo „doručenia“ nahrádza slovami „uplynutia lehoty na doplnenie“.
12. V § 22a ods. 13 písm. e) sa za slovo „pobyť“ vkladajú slová „prechodný pobyt na území Slovenskej republiky, ak existuje“.
13. V § 25 ods. 9 sa vypúšťa posledná veta.
14. § 25 sa dopĺňa odsekom 11, ktorý znie:

„(11) Činnosť odborného garanta je oprávnený vykonávať člen štatutárneho orgánu

finančného agenta alebo finančného poradcu podľa § 24 ods. 2 a člen štatutárneho orgánu finančnej inštitúcie.“.

15. V § 30 ods. 3 sa za slová „ide o“ vkladá slovo „samostatného“.
16. V § 32 ods. 1 sa slová „uzavretím zmluvy o finančnej službe“ nahrádzajú slovami „vykonávaním finančného sprostredkovania“.
17. V § 37 ods. 1 sa slová „Finančný agent“ nahrádzajú slovami „Samostatný finančný agent, podriadený finančný agent a viazaný finančný agent“.
18. V § 37 ods. 3 písmeno e) znie:  
„e) testování vhodnosti a primeranosti,<sup>41e)</sup>“.  
Poznámka pod čiarou k odkazu 41e znie:  
„<sup>41e)</sup> § 73f až 73h zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.  
Čl. 54 až 57 delegovaného nariadenia (EÚ) 2017/565.“.
19. V § 37 ods. 5 sa za slovo „agenta“ vkladá čiarka a slová „podriadeného finančného agenta v sektore kapitálového trhu a viazaného finančného agenta v sektore kapitálového trhu“.
20. V § 37 odsek 6 znie:  
„(6) Podriadený finančný agent v sektore kapitálového trhu a viazaný finančný agent v sektore kapitálového trhu vykonáva finančné sprostredkovanie na plnú a bezpodmienečnú zodpovednosť navrhovateľa.“.
22. V § 37d odsek 4 znie:  
„(4) Pravidelné posúdenie vhodnosti investičného produktu založeného na poistení podľa odseku 1 písm. a) sa poskytuje prostredníctvom pravidelnej správy o jeho vhodnosti, ktorá obsahuje aktualizované vyhlásenie o tom, ako investičný produkt založený na poistení zodpovedá preferenciám, cieľom a iným potrebám klienta alebo potenciálneho klienta.“.
23. V § 42c ods. 1 sa na konci pripájajú tieto slová: „s výnimkou požiadavky pre odbornú prax pre vyšší stupeň odbornej spôsobilosti, ktorú sú povinné splniť najneskôr do 23. februára 2021, a požiadavky pre odbornú prax pre najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti, ktorú sú povinné splniť najneskôr do 23. februára 2025.“.

## Čl. VI

Zákon č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov v znení zákona č. 91/2016 Z. z. a zákona č. 177/2018 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 2 ods. 16 písm. d) sa za slovo „poistovňa“ vkladá čiarka a slová „pobočka poisťovne z iného členského štátu“.
2. V § 2 ods. 16 písm. e) sa za slovo „zaistovňa“ vkladá čiarka a slová „pobočka zaistovne z iného členského štátu“.
3. V § 68 ods. 3 písm. c) sa slová „pobočka zahraničnej poisťovne“ nahrádzajú slovami „pobočka poisťovne z iného členského štátu, pobočka zahraničnej poisťovne, pobočka zaistovne z iného členského štátu.“.

**Čl. VII**

Tento zákon nadobúda účinnosť 1. novembra 2018 okrem čl. I , čl. III bodu 21, čl. IV a čl. V, ktoré nadobúdajú účinnosť 1. januára 2020.

**Andrej Kiska v. r.**

**Andrej Danko v. r.**

**Peter Pellegrini v. r.**

