

Ad ods. 5

Ustanovenie odseku 5 stanovuje, že znenie odsekov 3 a 4 **nesmie byť** prekážkou alebo dôvodom na to, aby sa pri finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve nepoužili ustanovenia § 8a ZCP.

§ 6 Finančný agent

(1) Finančným agentom je osoba so sídlom, miestom podnikania alebo umiestnením organizačnej zložky na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou alebo na základe písomnej zmluvy so samostatným finančným agentom. Finančným agentom v sektore poistenia alebo zaistenia je osoba so sídlom alebo ústredím na území Slovenskej republiky, ak ide o právnickú osobu alebo osoba s trvalým pobytom alebo prechodným pobytom a miestom podnikania na území Slovenskej republiky, ak ide o fyzickú osobu. Finančný agent nemôže vykonávať finančné poradenstvo.

(2) Ak v odseku 5, § 11, § 11a a 12 nie je ustanovené inak, na území Slovenskej republiky môže vykonávať finančné sprostredkovanie len finančný agent, ktorým je

- a) samostatný finančný agent,
- b) viazaný finančný agent,
- c) podriadený finančný agent,
- d) sprostredkovateľ doplnkového poistenia,
- e) viazaný investičný agent.

(3) Slová „finančný agent“, ich cudzojazyčné preklady alebo slová, v ktorých základe sa tieto slová alebo ich cudzojazyčné preklady vyskytujú, môže používať v obchodnom mene iba podnikateľ, ktorý je oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie podľa tohto zákona. Ak by mohlo dôjsť k zámene, môže Národná banka Slovenska požadovať spresnenie názvu finančného agenta alebo iného podnikateľa, a finančný agent alebo iný podnikateľ je povinný tejto žiadosti vyhovieť.

(4) Finančný agent je oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie len pre finančnú inštitúciu, ktorá je oprávnená vykonávať činnosť na území Slovenskej republiky.

(5) Finančné sprostredkovanie môže na území Slovenskej republiky vykonávať aj finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie podľa § 11d.

Súvisiace ustanovenia:

§ 7, § 8, § 9, § 11, § 11a, § 11b, § 11c, § 12, § 13, § 14, § 15, § 16, § 17, § 19, § 20, § 20a, § 21, § 22, § 28, § 37b, § 39, § 41

Súvisiace predpisy:

OBZ; ZPOIS; ZÚB

Literatúra:

KRÁLIK, J., ŠIMONOVÁ, J. a kol. *Heslár súkromného práva*. Bratislava : Akadémia Policajného zboru v Bratislave, 2007

Judikatúra:

Rozsudok Krajského súdu v Banskej Bystrici z 11. mája 2016, sp. zn. 15 Co 88/2015; uznesenie Krajského súdu v Nitre zo 14. decembra 2017, sp. zn. 9 Co 84/2017; rozhodnutie Súdneho dvora EÚ zo 17. októbra 2013 vo veci C-555/11, *EEAE a iní proti Ypourgos Anaptyxis, Omospondia Asfalistikon Syllogon Ellados*

Ad § 6

Ustanovenie § 6 ZFS definuje, čo sa rozumie pod pojmom „finančný agent“, určujú sa jednotlivé kategórie agentov, ktoré vykonávajú finančné sprostredkovanie na zmluvnom základe, ustanovujú sa pravidlá používania slovného spojenia finančný agent. Ďalej § 6 ZFS ustanovuje, pre koho môže finančný agent vykonávať finančné sprostredkovanie a vytvára rámec na sprostredkovanie v oblasti úverov na bývanie.

Ad ods. 1

Ustanovenie prvej vety odseku 1 **vymedzuje pojmové znaky definície** finančného agenta. Prvým pojmovým znakom [s prihliadnutím na § 4 písm. j) v spojení s § 2 ods. 5 ZFS] je, že ide o fyzickú osobu – podnikateľa alebo právnickú osobu, a to bez určenia právnej formy. Právna forma, a teda i výška základného imania sa bude riadiť ustanoveniami OBZ. Druhým definičným znakom je, že sídlo finančného agenta musí byť na území Slovenskej republiky. Tretím definičným znakom je, že miesto podnikania alebo umiestnenie organizačnej zložky musí byť tiež na území Slovenskej republiky. Teda musí na území Slovenska reálne vykonávať podnikateľskú činnosť. Posledným definičným znakom je, že finančné sprostredkovanie môže finančný agent vykonávať iba na základe zmluvy s finančnou inštitúciou alebo samostatným finančným agentom. Podmienkou je, aby táto zmluva bola vždy v písomnej forme. Takáto definícia však nevylučuje, aby samostatný finančný agent mal podpísanú zmluvu s iným samostatným finančným agentom. Pre úplnosť informácií však dopĺňame, že v súlade s § 7 ZFS samostatný finančný agent môže vykonávať finančné sprostredkovanie len na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou. A preto máme za to, že pôjde o spoluprácu v iných oblastiach, ako je finančné sprostredkovanie. **Alebo ak sa zamýšľame nad spoluprácou pri vykonávaní finančného sprostredkovania**, prichádza do úvahy, že samostatný finančný agent navrhne iného samostatného finančného agenta na zápis do Registra ako svoj podriadený subjekt. V takom prípade je však v pozícii podriadeného finančného agenta i napriek tomu, že má povolenie NBS na vykonávanie činností samostatného finančného agenta. Je však potrebné poznamenať, že v jednom sektore v tom istom čase **nie je možné**, aby tá istá osoba kumulovala rôzne kategórie finančného agenta. **Muselo by teda ísť o odlišné sektory. Napríklad akciová spoločnosť** bude samostatný finančný agent v sektore poistenia alebo zaistenia a v tom istom čase bude akciová spoločnosť podriadený finančný agent v sektore kapitálového trhu. Pre úplné splnenie definície finančného agenta tak, ako ju ustanovuje prvá veta, je potrebné, aby všetky definičné znaky boli splnené súčasne.

S cieľom zvýšiť ochranu spotrebiteľa na finančnom trhu, zabezpečiť finančné vzdelávanie a precíziáciu regulácie finančného sprostredkovania a poradenstva na úseku finančných služieb bola realizovaná precíziácia aj pojmu „finančný agent“. Uvedené ustanovenie podrobnejšie špecifikuje, koho zákonodarca rozumie pod pojmom „finančný agent“, s ohľadom na uvedenú druhú vetu aj pod pojmom „finančný agent v sektore poistenia a zaistenia“. Činnosť finančného agenta primárne spočíva v poskytnutí ponuky finančných produktov a v ich realizácii (sprostredkovaní) v prospech jednej alebo viacerých

finančných inštitúcií. Konkrétne máme na mysli v prospech určitej poisťovne, kaptívnej poisťovne, poisťovne z iného členského štátu alebo jej pobočky, zahraničnej poisťovne, zaist'ovne, kaptívnej zaist'ovne, zaist'ovne z iného členského štátu, zahraničnej zaist'ovne, poisťovacej holdingovej spoločnosti a pod. Podrobnejšiu špecifikáciu poistenia, poisťovacej a zaist'ovacej činnosti nájdeme v texte komentára § 4 písm. e) ZFS.

Ak hovoríme o sektore poistenia alebo zaistenia, máme na mysli tzv. poisťný trh, teda miesto, kde sa stretáva ponuka a dopyt po produktoch poistenia, resp. poisťovacích službách.¹³⁰ Ak hovoríme o finančnom agentovi v sektore poistenia v kontexte prepojenia na obchodnoprávnu úpravu, uvedený status zastáva tzv. poisťovateľ, ktorý vykonáva poisťovaciu činnosť. Predmetom činnosti poisťovateľa je poisťovacia činnosť, ktorá je bližšie definovaná v § 4 ods. 13 ZPOIS.¹³¹ Finančným agentom v sektore zaistenia je tzv. zaist'ovateľ, subjekt vykonávajúci zaist'ovaciu činnosť podľa § 4 ods. 14 ZPOIS.¹³² Presné vymedzenie povolenej činnosti musí byť upresnené v povolení, ktoré bolo vydané subjektu, u ktorého predstavuje hlavný druh podnikania.

V predmetnom zákone presná definícia finančného sprostredkovateľa ako takého absentuje, čo však logicky predikuje IDD.¹³³ Podľa obsahovej komparácie finančného sprostredkovateľa a finančného agenta možno do určitej miery predpokladať, že ide o identické pojmy. Samotný pojem „sprostredkovateľ“¹³⁴ nachádzame výlučne v § 11 a nasl. ZFS, konkrétne pri finančnom sprostredkovateľovi z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia. Oproti tomu, z definície finančného poradcu podľa § 10 ZFS je zrejmé, že na rozdiel od finančného agenta, poradca nedisponuje oprávnením poskytnúť finančné sprostredkovanie, ale len finančné poradenstvo. T. j. základným cieľom činnosti finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia pri finančnom sprostredkovaní je zabezpečiť distribúciu poistenia alebo zaistenia klientovi komplexne s poskytnutím všetkých relevantných informácií, napríklad analýz, odborných stanovísk či odporúčaní k ponúkanému finančnému produktu. Zjednodušene povedané, finančný agent v danom sektore realizuje aktivity, ktorých spoločným cieľom je uzatvorenie poisťnej zmluvy, pričom uvedený agent vykonáva svoju činnosť na podklade uzatvorenej zmluvy medzi jednou alebo viacerými poisťovňami. Finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie, ako špecifikujeme bližšie (predkladá ponuky na uzavretie poisťnej zmluvy a uzatvára ich, poskytuje odborné informácie a odporúčania klientovi, vykonáva zmeny v zmluvách, príp. ich ukončuje), pričom ak to charakter finančnej služby umožňuje, môže aj spolupracovať pri správe poisťnej zmluvy alebo vybavovaní plnení klienta. Na druhej strane cieľom činnosti

¹³⁰ KRÁLIK, J., ŠIMONOVÁ, J. a kol. *Heslár súkromného práva*. Bratislava : Akadémia Policajného zboru v Bratislave, 2007, s. 266.

¹³¹ Poisťovacou činnosťou je podnikateľská činnosť, ktorou je preberanie poisťných rizík od osôb ohrozených rovnakým alebo podobným rizikom, vytváranie a organizovanie poisťného kmeňa, vytváranie technických rezerv na všetky záväzky voči oprávneným osobám z poisťných zmlúv a plnenie týchto záväzkov za odplatu, ktorá sa určí s použitím poisťnej matematiky a štatistiky.

¹³² Zaist'ovacia činnosť je podnikateľská činnosť, ktorou je prijímanie rizík postúpených poisťovňou, poisťovňou z iného členského štátu, zahraničnou poisťovňou, zaist'ovňou, zaist'ovňou z iného členského štátu alebo zahraničnou zaist'ovňou. Zaist'ovacou činnosťou je aj prijímanie rizík postúpených akémukoľvek členovi združenia upisovateľov Lloyd's poisťovňou, poisťovňou z iného členského štátu, zahraničnou poisťovňou, zaist'ovňou, zaist'ovňou z iného členského štátu alebo zahraničnou zaist'ovňou a poskytovanie krytia zaist'ovňou pre zamestnaneckú dôchodkovú spoločnosť.

¹³³ IDD.

finančného poradcu je postúpiť spotrebiteľovi také informácie a odporúčania, ktoré nevychádzajú z obmedzenej ponuky finančných služieb, mali by mať charakter nezaujatosti a nezávislosti (osoba nie je viazaná žiadnou finančnou inštitúciou), na základe ktorých sa samostatne zodpovedne rozhodne o uzatvorení konkrétneho zmluvného vzťahu s príslušnou finančnou inštitúciou. Finančný poradca vykonáva svoju činnosť primárne na základe zmluvy priamo s klientom, pričom upriamuje pozornosť na jeho individuálne potreby, prípady, navrhuje ich riešenia, krytie rizík a taktiež rokuje za neho na poistnom trhu a predkladá mu návrhy zmlúv špecifických vo vzťahu k jeho aktuálnej situácii.

Finančný agent podľa ZFS v sektore poistenia alebo zaistenia môže vykonávať finančné sprostredkovanie ako viazaný finančný agent (§ 8 ZFS), samostatný finančný agent (§ 7 ZFS) alebo podriadený finančný agent (§ 9 ZFS). Ako porovnanie spomenieme stav pred prijatím ZFS. Vtedy NBS vydávala povolenie pre výkon finančného sprostredkovania podľa ZSPOISTE. Súčasťou povolenia bolo vydanie deväťmiestneho kódu, ktorý obsahoval skratky udelené v súlade s § 7 vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 285/2007 Z. z.¹³⁴

Finančnému agentovi vyplýva zo zákona povinnosť informovať o jeho statuse, t. j. že je finančný agent a v akej pozícii vykonáva svoju činnosť (samostatný, viazaný a pod.). Uvedená povinnosť zabezpečuje ochranu spotrebiteľa, ktorý si môže predmetné údaje overiť v Registri vedenom NBS a prístupnom na webovom sídle NBS. Dokonca finančný agent musí byť registrovaný, že má oprávnenie na vykonávanie finančného sprostredkovania podľa ZFS v konkrétnom sektore produktov a služieb, t. j. v sektore poistenia alebo zaistenia. Ak by nastala situácia, že by sa finančný agent v sektore poistenia alebo zaistenia vydával za finančného poradcu, uvedené konanie označujeme za protiprávne z pohľadu ochrany spotrebiteľa a zo strany NBS je postihnutelné sankciou. Spotrebiteľ môže podať písomný podnet na Odbor ochrany finančných spotrebiteľov, ak identifikuje, prípadne deteguje také porušenie.

Ustanovenie § 6 ods. 1 druhá veta ZFS konkretizuje miestne určenie finančného agenta, *locus in quo* realizuje podnikateľskú činnosť v sektore poistenia alebo zaistenia. Prioritne je určené podľa miesta trvalého pobytu fyzickej osoby alebo miesta sídla právnickej osoby.

Podľa § 2 ods. 3 OBZ je sídlom právnickej osoby adresa, ktorá je ako sídlo zapísaná v obchodnom registri. Právnická osoba je povinná preukázať vlastnícke alebo užívacie právo k nehnuteľnosti alebo jej časti, ktorej adresa je ako jej sídlo evidovaná, prípadne súhlas vlastníka nehnuteľnosti alebo jej časti s jej zápisom ako sídla. Adresa je vymedzená v § 2 ods. 4 OBZ, konkrétne ako názov obce s uvedením poštového smerovacieho čísla, názov ulice alebo iného verejného priestranstva a orientačné číslo, prípadne súpisné číslo, ak sa obec nečlení na ulice.

U fyzickej osoby podľa § 2 ods. 5 OBZ je bydlisko vymedzené ako adresa trvalého pobytu podľa osobitného zákona. V § 3 ods. 1 ZHPO je trvalý pobyt definovaný ako pobyt občana spravidla v mieste jeho stáleho bydliska na území Slovenskej republiky, pričom občan môže mať zo zákona v konkrétnom čase len jeden trvalý pobyt na našom území. Trvalý pobyt môže byť udelený policajným útvarom aj cudzincovi (štátnemu príslušníkovi tretej krajiny), a to konkrétne na päť rokov, neobmedzený čas alebo ako pobyt štátneho príslušníka tretej krajiny, s priznaným postavením osoby s dlhodobým pobytom

¹³⁴ VSP – výlučný sprostredkovateľ poistenia, PSP – podriadený sprostredkovateľ poistenia, PAG – poisťovací agent, PMA – poisťovací maklér, EUP – sprostredkovateľ poistenia z iného členského štátu EÚ.

v Európskej únii.¹³⁵ Prechodný pobyt je pobyt občana mimo miesta trvalého pobytu, kde sa občan dočasne zdržiava, ak trvá viac ako 90 dní, ale aj pobyt občana trvalo žijúceho v zahraničí, ktorý má na území Slovenskej republiky trvať viac ako 90 dní.¹³⁶ Prechodný pobyt môže byť udelený aj cudzincovi a oprávňuje štátneho príslušníka tretej krajiny zdržiavať sa, vycestovať a opätovne vstupovať na územie Slovenskej republiky v čase, na aký mu bol policajným útvárom udelený. Prechodný pobyt v prípade cudzinca je viazaný len na jeden účel.¹³⁷ V kontexte § 6 ZFS je účelom podnikanie, ak cudzinec podniká na území Slovenskej republiky alebo koná v mene obchodnej spoločnosti a nie je v pracovnoprávnom vzťahu. Prechodný pobyt v takomto prípade pre štátneho príslušníka tretej krajiny je limitovaný na čas podnikania, najviac na obdobie troch rokov.

Z § 6 ZFS jednoznačne vyplýva, že ak hovoríme o finančnom agentovi – fyzickej osobe z hľadiska jeho miestneho určenia, musí mať splnené dve kumulatívne podmienky, ktoré vyplývajú z OBZ, a to nielen pobyt, ale aj miesto podnikania. Miesto podnikania u fyzickej osoby je adresa, na ktorej fyzická osoba – podnikateľ realizuje svoje podnikateľské aktivity a je zapísané ako miesto podnikania v obchodnom registri alebo v živnostenskom registri, alebo v inej evidencii ustanovenej osobitným zákonom.

Pokiaľ finančný agent zmení svoje sídlo, ústredie, pobyt alebo miesto podnikania, je povinný to oznámiť do príslušného registra alebo evidencie. V zmysle § 11 ZOR mu môže hroziť pokuta až do výšky 3310 eur, ak tak neurobí. Zmenu zápisu v Registri si vyžaduje aj samotný ZFS, konkrétne v § 15 ZFS, a to prostredníctvom podania návrhu na zmenu zápisu v Registri.

V tretej vete zákonodarca jednoznačne vymedzil pôsobnosť finančného agenta voči činnosti finančného poradcu, **a to tak, že finančný agent nesmie vykonávať činnosti, ktoré patria do pôsobnosti finančného poradcu.** Táto premisa platí aj naopak (porovnaj § 10 ods. 1 posledná veta ZFS).

Ad ods. 2

Odsek 2 ustanovuje viaceré **kategórie finančných agentov**. Delí ich na dve subkategorie. Prvou sú finanční agenti priamo vymenovaní v odseku 2 a druhou sú finanční agenti uvedení v ďalších ustanoveniach zákona. Priamo v odseku 2 vymenovaní finanční agenti sú:

- a) samostatný finančný agent,
- b) viazaný finančný agent,
- c) podriadený finančný agent,
- d) sprostredkovateľ doplnkového poistenia,
- e) viazaný investičný agent.

Samostatný finančný agent môže začať vykonávať finančné sprostredkovanie až dňom zápisu samostatného finančného agenta do príslušného podregistra; NBS zapíše samostatného finančného do príslušného podregistra na základe rozhodnutia o udelení povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta.¹³⁸ Toto rozhodnutie vydáva NBS. Samostatný finančný agent musí mať uzatvorenú zmluvu aspoň s jednou finančnou

¹³⁵ Porovnaj § 42 a nasl. ZPC.

¹³⁶ Porovnaj § 8 ZHPO.

¹³⁷ Porovnaj § 20 a nasl. ZPC.

¹³⁸ Zároveň je však zápis podmienený predložením ďalších dokladov. Porovnaj § 14 ods. 9 ZFS.

inštitúciou, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie. Samostatný finančný agent môže mať v tom istom čase uzatvorené písomné zmluvy aj s viacerými finančnými inštitúciami, a to aj v rôznych sektoroch. **Samostatný finančný agent môže teda mať naraz uzatvorené zmluvy napríklad v sektore poistenia alebo zaistenia s viacerými poisťovňami a súčasne môže mať uzatvorené zmluvy aj v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov s viacerými veriteľmi a tiež môže mať uzatvorené zmluvy aj v iných sektoroch finančného trhu.** Samostatný finančný agent musí pre zápis do príslušného podregistra a počas celej existencie spĺňať tzv. *fit and proper* kritériá, ktoré sú upravené v tretej časti zákona.

Viazaný finančný agent je, ako už vyplýva z jeho pomenovania, v rámci jedného sektora viazaný na jednu finančnú inštitúciu. To znamená, že viazaný finančný agent môže mať uzatvorené zmluvy aj s viacerými finančnými inštitúciami, ale s každou pre iný sektor finančného trhu. Výnimkou je iba sektor poistenia alebo zaistenia, pretože v tomto sektore finančného trhu existujú aj životné, aj neživotné poisťovne, a preto viazaný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia môže mať uzatvorenú zmluvu s jednou životnou poisťovňou a s jednou neživotnou poisťovňou. Viazaného finančného agenta zapisuje do príslušného podregistra v danom sektore NBS na základe návrhu finančnej inštitúcie, s ktorou má viazaný finančný agent uzatvorenú písomnú zmluvu. Pre zápis do príslušného podregistra musí viazaný finančný agent spĺňať určité podmienky, ako napríklad odbornú spôsobilosť. Podmienky zápisu do podregistra a podmienky splnenia kritérií na výkon činnosti viazaného finančného agenta sú upravené v tretej časti zákona.

Podriadený finančný agent môže vykonávať finančné sprostredkovanie, ak je zapísaný v príslušnom podregistri a súčasne má uzatvorenú písomnú zmluvu len so samostatným finančným agentom. Môže byť však zapísaný v podregistroch viacerých sektorov. Podriadeného finančného agenta zapisuje do príslušného podregistra v danom sektore NBS na základe návrhu samostatného finančného agenta, s ktorým má podriadený finančný agent uzatvorenú písomnú zmluvu. Podmienky zápisu do podregistra a podmienky splnenia kritérií na výkon činnosti podriadeného finančného agenta sú upravené v tretej časti zákona. Podriadeným finančným agentom môže byť aj subjekt, ktorý má povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta, ak má uzatvorenú písomnú zmluvu s finančnou inštitúciou, ktorá je v postavení samostatného finančného agenta.¹³⁹

Kategória sprostredkovateľa doplnkového poistenia bola do zákona doplnená zákonom č. 282/2017 Z. z., ktorý novelizoval ZFS.

Sprostredkovateľom doplnkového poistenia nemôže byť banka, zahraničná banka, pobočka zahraničnej banky, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, pobočka zahraničnej správcovskej spoločnosti a zahraničná investičná spoločnosť. Sprostredkovateľom doplnkového poistenia môže byť osoba, iná ako uvedená, ak vykonáva finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia **ako doplnkovú činnosť za odmenu a súčasne spĺňa aj podmienky, že jej hlavnou zárobkovou činnosťou nie je finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia alebo finančné poradenstvo v sektore poistenia alebo zaistenia, a súčasne ponúka len také poisťné produkty, ktoré sú doplnkom tovaru alebo služby.**

¹³⁹ Musí ísť však o vykonávanie činnosti podriadeného finančného agenta v inom sektore ako v tom, v ktorom bolo subjektu udelené povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta.

Podmienkou, ktorá musí byť splnená s predchádzajúcimi podmienkami, je aj to, aby takýto produkt nebol produktom životného poistenia alebo poistenia rizík vyplývajúcich zo zodpovednosti. V prípade, že navrhovateľom na zápis sprostredkovateľa doplnkového poistenia je samostatný finančný agent, použijú sa ustanovenia o pôsobení podriadeného finančného agenta primerane aj na sprostredkovateľa doplnkového poistenia. Ak je navrhovateľom na zápis sprostredkovateľa doplnkového poistenia finančná inštitúcia, použijú sa ustanovenia o pôsobení viazaného finančného agenta primerane aj na sprostredkovateľa doplnkového poistenia.

Viazaný investičný agent je právnická osoba alebo fyzická osoba – podnikateľ, ktorá na základe písomnej zmluvy s obchodníkom s cennými papiermi v plnom rozsahu a na zodpovednosť tohto obchodníka s cennými papiermi vykonáva pre tohto obchodníka s cennými papiermi finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu. Viazaný investičný agent môže finančné sprostredkovanie vykonávať len pre tohto jediného obchodníka s cennými papiermi. So žiadnym ďalším obchodníkom s cennými papiermi nesmie mať uzatvorenú zmluvu o sprostredkovaní. Viazaný investičný agent nie je oprávnený nakladať s peňažnými prostriedkami ani s finančnými nástrojmi klienta, toto právo prislúcha obchodníkovi s cennými papiermi.

Ad ods. 3

Slovné spojenie „finančný agent“ v rôznych gramatických tvaroch alebo v cudzích jazykoch môže používať iba osoba, ktorá je registrovaná v Registri alebo má povolenie NBS na vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania. V prípade, že by mohlo dôjsť k dezinterpretácii, či je subjekt oprávnený takéto slovné spojenia používať, je NBS oprávnená požadovať nápravu a spresnenie. Takejto požiadavke je podnikateľský subjekt povinný vždy vyhovieť.

Ad ods. 4

Ustanovenie odseku 4 **presne vymedzuje, pre koho môže finančný agent vykonávať finančné sprostredkovanie**. Finančné sprostredkovanie môže finančný agent vykonávať iba pre finančnú inštitúciu, ktorá má oprávnenie poskytovať finančné služby na území Slovenskej republiky. Takými spoločnosťami sú banka, zahraničná banka, pobočka zahraničnej banky, poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, pobočka poisťovne z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo zaist'ovňa, kaptívna zaist'ovňa, zaist'ovňa z iného členského štátu, pobočka zaist'ovne z iného členského štátu, zahraničná zaist'ovňa, pobočka zahraničnej zaist'ovne, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, pobočka zahraničnej správcovskej spoločnosti, zahraničná investičná spoločnosť, doplnková dôchodková spoločnosť, zamestnanecká dôchodková spoločnosť, dôchodková správcovská spoločnosť, inštitúcia elektronických peňazí, zahraničná inštitúcia elektronických peňazí, pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, iná právnická osoba vykonávajúca platobný styk, veriteľ poskytujúci úvery na bývanie alebo spotrebiteľské úvery a iný veriteľ podľa ZSÚ, ak tieto subjekty majú povolenie udelené NBS alebo poskytujú finančné služby na princípe jedného európskeho povolenia (*single licence*).