

## Návrh

### Z Á K O N

z ..... 2009

#### **o ochrane práv spotrebiteľa na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov**

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

### Čl. I

#### **PRVÁ ČASŤ VŠEOBECNÉ USTANOVENIA**

#### **PRVÁ HLAVA ZÁKLADNÉ USTANOVENIA**

##### § 1

Predmet úpravy a rozsah pôsobnosti

(1) Tento zákon upravuje práva spotrebiteľov na finančnom trhu ako aj niektoré povinnosti finančných inštitúcií pri poskytovaní a sprostredkovaní finančných služieb spotrebiteľom, vymedzuje inštitucionálny systém na ochranu práv spotrebiteľov na finančnom trhu, upravuje vznik, pôsobnosť, organizáciu, spôsob konania a financovanie jednotlivých orgánov a inštitúcií tohto systému ako aj spôsob jeho kontroly.

(2) Tento zákon sa vzťahuje na poskytovanie a sprostredkovanie finančných služieb, ak k plneniu dochádza na území Slovenskej republiky, ak plnenie súvisí s činnosťou finančných inštitúcií na území Slovenskej republiky.

(3) Ak niektoré otázky súvisiace s ochranou spotrebiteľa nemožno riešiť podľa ustanovení tohto zákona, riešia sa podľa osobitných predpisov o ochrane spotrebiteľa).

##### § 2

Účel zákona

Účelom zákona je vytvoriť právny a inštitucionálny rámec pre účinnú ochranu práv spotrebiteľa na finančnom trhu s cieľom

zmenšiť nevýhody vyplývajúce pre spotrebiteľa z informačnej a finančnej nerovnováhy medzi osobami poskytujúcimi a sprostredkujúcimi finančné služby a spotrebiteľmi na finančnom trhu,

prispieť k zmierneniu nerovnováhy medzi finančnou inštitúciou a spotrebiteľom na finančnom trhu v záujme ochrany práv a oprávnených záujmov spotrebiteľa,

napomôcť účinnému mimosúdnemu urovnaniu sporov zo zmluvných vzťahov medzi osobami poskytujúcimi a sprostredkujúcimi finančné služby a spotrebiteľmi na finančnom trhu,

zabezpečiť preverovanie dodržiavania ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov o povinnostiach finančných inštitúcií pri poskytovaní finančných služieb spotrebiteľovi na finančnom trhu a o zmluvných podmienkach ponúkaných spotrebiteľom na finančnom trhu v zmluvách o poskytovaní finančných služieb,

zabezpečiť zvýšenie úrovne finančnej gramotnosti verejnosti a odbornej spôsobilosti osôb vstupujúcich do zmluvných vzťahov na finančnom trhu,

zabezpečiť vymedzenú úroveň ochrany spotrebiteľov na finančnom trhu v prípade nedostupnosti finančných alebo majetkových hodnôt zverených finančnej inštitúcií,

g) prispieť k zvyšovaniu dôveryhodnosti finančného trhu ako celku.

## DRUHÁ HLAVA ZÁKLADNÉ POJMY

### § 3

#### Vymedzenie základných pojmov

Na účely tohto zákona sa rozumie:

a) finančnou inštitúciou

1. banka, zahraničná banka, pobočka zahraničnej banky,<sup>1)</sup>

poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, pobočka poisťovne z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo zaistovňa, kaptívna zaistovňa, zaistovňa z iného členského štátu, pobočka zaistovne z iného členského štátu, zahraničná zaistovňa, pobočka zahraničnej zaistovne,<sup>2)</sup>

obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi,<sup>3)</sup>

správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, pobočka zahraničnej správcovskej spoločnosti, zahraničná investičná spoločnosť,<sup>3)</sup>

5. dôchodková správcovská spoločnosť,<sup>4)</sup> doplnková dôchodková spoločnosť, zamestnanecká dôchodková spoločnosť,<sup>5)</sup>

inštitúcia elektronických peňazí, zahraničná inštitúcia elektronických peňazí, pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí,<sup>5)</sup>

7. iná právnická osoba vykonávajúca platobný styk,

1 Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

2 Zákon č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

3 Zákon č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

4 Zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

5 Zákon č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

8. osoba poskytujúca spotrebiteľské úvery,<sup>6)</sup>
9. platobná inštitúcia, zahraničná platobná inštitúcia alebo pobočka zahraničnej platobnej inštitúcie,<sup>7)</sup>
10. osoba vykonávajúca zmenárenskú činnosť,<sup>8)</sup>
11. finančný sprostredkovateľ,<sup>9)</sup>

iná osoba s obdobným predmetom činnosti ako majú osoby uvedené v bodoch 1 až 12,

finančnou službou akákoľvek služba poskytovaná finančnou inštitúciou spotrebiteľovi na základe zmluvy,

[Alt I:] spotrebiteľom fyzická osoba, ktorej sa poskytuje finančná služba a ktorá pri uzatvorení zmluvy o poskytnutí finančnej služby a plnení z nej nekoná v rámci svojho zamestnania, povolania alebo podnikania,

[Alt. II:] spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá využíva finančné služby osobnú alebo potrebu príslušníkov svojej domácnosti,

finančným vzdelávaním proces, pri ktorom si fyzické osoby zdokonaľujú svoje znalosti o finančných službách, finančných trhoch a pojmoch v oblasti finančníctva a prostredníctvom jednorazového alebo sústavného prijímania informácií alebo inštrukcií rozvíjajú svoje vedomosti a skúsenosti, aby tak získali väčšiu informovanosť o finančnom riziku a príležitostiach, aby mohli robiť uvážlivé finančné rozhodnutia, aby vedeli, na koho sa obrátiť o pomoc, aby boli schopní urobiť všetky účinné kroky k zväčšovaniu svojho finančného majetku ako aj zlepšiť kvalitu svojich teoretických znalostí a praktických schopností pre vykonávanie odborných činností, pre ktoré je takéto vzdelávanie nevyhnutné,

všeobecným finančným vzdelávaním také finančné vzdelávanie, ktoré ako súčasť celoživotného vzdelávania umožňuje každému si doplniť, rozšíriť a prehĺbiť získané vedomosti a skúsenosti v oblasti finančníctva alebo sa rekvalifikovať alebo si inak uspokojiť svoje záujmy v danej oblasti,

osobitným finančným vzdelávaním školenia, kurzy a iné formy vzdelávania, ktorých účelom je zabezpečiť pre osobu, ktorá ich absolvovala, dostatočnú informovanosť o finančných službách, zlepšiť kvalitu jej teoretických znalostí a praktických schopností potrebných na vykonávanie činností na finančnom trhu, ktoré je požiadavkou na odbornú spôsobilosť tejto osoby podľa osobitných zákonov,<sup>1)</sup>

odbornou skúškou preskúmanie skutočnosti, či osoba absolvujúca túto skúšku má primerané znalosti a schopnosti, potrebné na vykonávanie činností na finančnom trhu, ktorá je požiadavkou na odbornú spôsobilosť tejto osoby podľa osobitného zákona.

---

6 Zákon č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č.71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov.

7 Zákon č. ... /2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

8 Zákon č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov.

9 Zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

§ 4  
Inštitucionálny systém ochrany spotrebiteľa  
na finančnom trhu

(1) Súčasťou inštitucionálneho systému ochrany spotrebiteľa podľa tohto zákona sú:

- a) Úrad pre ochranu finančného spotrebiteľa (ďalej len „úrad“),
- b) Národná akadémia finančného vzdelávania (ďalej len „akadémia“),
- c) Fond ochrany vkladov a
- d) Garančný fond investícií.

(2) Činnosť inštitúcií podľa odseku 1 je vzájomne koordinovaná podľa tohto zákona. Koordinačným, riadiacim a kontrolným orgánom systému je Výbor pre ochranu spotrebiteľa na finančnom trhu (ďalej len „výbor“).

TRETIA HLAVA  
PRÁVA SPOTREBITEĽA A POVINNOSTI  
FINANČNÝCH INŠTITÚCIÍ PRI POSKYTOVANÍ FINANČNÝCH SLUŽIEB

§ 5  
Práva spotrebiteľa

(1) Spotrebiteľ má právo na ochranu pred porušovaním povinností zo strany finančných inštitúcií a nekalým konaním finančných inštitúcií. Za nekalé konanie podľa prvej vety sa považujú nekalé obchodné praktiky podľa osobitného predpisu<sup>1)</sup> a iné nekalé obchodné praktiky určené podľa odseku 2.

(2) Všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Ministerstvo financií Slovenskej republiky (ďalej len „ministerstvo“) môže určiť, čo sa rozumie inými nekalými obchodnými praktikami podľa odseku 2.

(3) Spotrebiteľ má právo, aby finančná inštitúcia odstránila stav, ktorým porušuje alebo ohrozuje jeho práva. Na žiadosť spotrebiteľa alebo úradu je finančná inštitúcia povinná preukázať, že splnila povinnosť podľa prvej vety. Ak finančná inštitúcia tejto žiadosti nevyhoví alebo hodnoverne nepreukáže splnenie povinnosti podľa prvej vety, platí domnienka, že porušila toto právo spotrebiteľa.

(4) Každý, kto prejaví záujem o finančné vzdelávanie, má právo vzdelávať sa v každom veku svojho života podľa podmienok ustanovených týmto zákonom a osobitnými predpismi a podľa svojich schopností a záujmov. Na prístup k finančnému vzdelávaniu sa primerane použijú ustanovenia osobitného predpisu o uplatňovaní zásady rovnakého zaobchádzania.<sup>10)</sup>

(5) Spotrebiteľ má právo aby finančná inštitúcia konala v súlade so zásadami poctivého obchodného styku, dobrými mravmi, v najlepšom záujme spotrebiteľov a zdržala

---

<sup>10</sup> Zákon č. 365/2004 Z. z. o rovnakom zaobchádzaní v niektorých oblastiach a o ochrane pred diskrimináciou a o zmene a doplnení niektorých zákonov (antidiskriminačný zákon).

sa konania poškodzujúceho dôveryhodnosť finančného trhu ako celku.

(6) Ustanoveniami tohto zákona nie sú dotknuté práva spotrebiteľa ani povinnosti finančných inštitúcií, ktoré mu vyplývajú z osobitných zákonov.)

## § 6

### Odborná starostlivosť

(1) Spotrebiteľ má právo na to, aby mu bola finančná služba poskytnutá s odbornou starostlivosťou s ohľadom na vhodnosť a primeranosť finančnej služby vzhľadom k jej účelu.

(2) Na žiadosť spotrebiteľa alebo úradu je finančná inštitúcia povinná v konaní podľa tohto zákona alebo v súdnom konaní podľa osobitného predpisu) preukázať, že vynaložila odbornú starostlivosť. Ak finančná inštitúcia tejto žiadosti nevyhoví alebo nepreukáže vynaloženie odbornej starostlivosti, platí domnienka, že nekonala s odbornou starostlivosťou.

## § 7

### Rovnosť zaobchádzania

(1) Finančná inštitúcia je povinná uplatňovať zásadu rovnakého zaobchádzania so všetkými spotrebiteľmi; tým nie sú dotknuté ustanovenia osobitných predpisov). Dodržiavanie zásady rovnakého zaobchádzania spočíva v zákaze diskriminácie z dôvodu slabého ekonomického postavenia alebo nízkej schopnosti niektorých skupín spotrebiteľov domôcť sa svojich práv.

(2) Za nedodržanie povinnosti podľa odseku 1 sa nepovažuje, ak finančná inštitúcia ponúkne alebo poskytuje spotrebiteľovi zvýhodnenia, zľavy, úľavy alebo zaobchádzanie, ktoré je možné spotrebiteľovi poskytovať z dôvodu jeho vyššieho ekonomického prínosu pre podnikanie finančnej inštitúcie. Takéto správanie finančnej inštitúcie musí mať povahu nadštandardných služieb.

## § 8

### Sťažnosť proti postupu finančnej inštitúcie

(1) Spotrebiteľ má právo podať finančnej inštitúcii sťažnosť proti jej postupu. Finančná inštitúcia je povinná v súlade s ustanoveniami tohto zákona a osobitných predpisov) sťažnosť prijať, evidovať a vybavovať s odbornou starostlivosťou. Na sťažnosti spotrebiteľa proti postupu finančnej inštitúcie sa nevzťahujú ustanovenia osobitného predpisu o sťažnostiach.)

(2) Finančná inštitúcia je povinná prevziať sťažnosť podanú v písomnej, ústnej alebo elektronickej podobe. O obsahu sťažnosti prijatej v ústnej alebo elektronickej podobe je finančná inštitúcia povinná vyhotoviť písomný záznam s uvedením dátumu jej prijatia. Ak bola sťažnosť v ústnej podobe podaná osobne, záznam musí obsahovať aj podpis spotrebiteľa, ktorý ju podal. O ústnej sťažnosti, ktorá bola vybavená hneď pri jej podaní, sa písomný záznam nemusí vyhotovovať.

(3) Finančná inštitúcia je povinná zaviesť účinný systém prijímania, evidovania a vybavovania sťažností spotrebiteľov.

(4) Finančná inštitúcia je povinná informovať spotrebiteľa o tom, ako vybavila jeho sťažnosť. Takéto právo na informovanosť má aj právnická osoba založená alebo zriadená na

ochranu spotrebiteľa,<sup>1)</sup> ak podala sťažnosť na konkrétny postup finančnej inštitúcie. Finančná inštitúcia je povinná oznámiť spotrebiteľovi výsledok prešetrenia jeho sťažnosti v čo najkratšej lehote, spravidla však v lehote do 30 dní od dátumu prijatia sťažnosti. Ak je sťažnosť spotrebiteľa zjavne neopodstatnená, je finančná inštitúcia povinná spotrebiteľovi oznámiť túto skutočnosť spolu s jej náležitým, jasným a spotrebiteľovi zrozumiteľným odôvodnením. Na neodôvodnene sa opakujúcu sťažnosť spotrebiteľa nie je finančná inštitúcia povinná odpovedať.

## § 9

### Zneužívanie informácií

Finančná inštitúcia nesmie ovplyvňovať spotrebiteľa za účelom dosiahnutia výhody vo svoj prospech zneužitím získaných informácií o finančnej situácii, potrebách alebo zámeroch spotrebiteľa, ktoré poukazujú na skutočnosť, že

úroveň vedomostí a skúseností spotrebiteľa v oblasti finančníctva nie je dostatočná na to, aby bol schopný porozumieť rizikám poskytovanej finančnej služby alebo zväžiť ďalšie informácie o finančnej službe a vykonať tak informované rozhodnutie vo vzťahu k finančnej službe,

b) spotrebiteľ sa nachádza v hmotnej núdzi,

spotrebiteľ má v dôsledku svojho slabého ekonomického postavenia alebo nízkej úrovne vedomostí a skúseností v oblasti finančníctva zníženú schopnosť domôcť sa svojich práv voči finančnej inštitúcii.

### Informačné povinnosti

## § 10

(1) Finančná inštitúcia je povinná poskytovať spotrebiteľovi všetky informácie spôsobom, ktorý je pre neho zrozumiteľný. Pokiaľ sú informácie adresované skupine spotrebiteľov alebo verejnosti, je finančná inštitúcia povinná poskytovať ich tak, aby bolo možné oprávnene predpokladať, že sú zrozumiteľné pre väčšinu adresátov týchto informácií.

(2) Na žiadosť spotrebiteľa je finančná inštitúcia povinná objasniť ňou poskytované informácie pravdivým a čo najjednoduchším spôsobom.

## § 11

(1) Finančná inštitúcia je povinná poskytnúť spotrebiteľovi informácie, ktoré sú potrebné na to, aby mohol správne porozumieť charakteru a rizikám finančnej služby a následne zodpovedne prijať rozhodnutie týkajúce sa finančnej služby. Finančná inštitúcia je povinná poskytnúť spotrebiteľovi informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

(2) Informácie podľa odseku 1 zahŕňajú podľa druhu poskytovanej finančnej služby informácie o účele finančnej služby, jej výhodách, rizikách, súčasných a budúcich nákladoch, ktoré priamo alebo nepriamo ponese spotrebiteľ, o právach a povinnostiach spotrebiteľa, o možných spôsoboch uplatňovania svojich práv a o dôsledkoch, ktoré spotrebiteľovi z poskytnutia finančnej služby vyplývajú, pokiaľ nebude plniť svoje povinnosti vyplývajúce mu zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

(3) Informácie podľa odseku 1 a 2 musia byť spotrebiteľovi poskytnuté tak, aby mal dostatočne dlhé obdobie na zváženie a vykonanie rozhodnutia o uzatvorení zmluvy o poskytnutí finančnej služby, a to najmä s ohľadom na jeho znalosti a skúsenosti vo vzťahu k predmetnej finančnej službe.

(4) Informácie podľa odsekov 1 až 3 nesmie finančná inštitúcia poskytovať spôsobom, ktorý nadhodnocuje potenciálne alebo reálne výhody plynúce spotrebiteľovi z predmetnej finančnej služby v porovnaní s rizikami predmetnej finančnej služby alebo rizikami, ktoré môže finančná služba potenciálne spôsobiť vo vzťahu k finančnej situácii spotrebiteľa. Finančná inštitúcia nesmie žiadnym spôsobom znižovať, zastierať alebo zľahčovať význam rizík, ktoré finančná služba môže niesť.

(5) Spotrebiteľ môže právo na poskytnutie informácií podľa odseku 1 a 2 odmietnuť. Finančná inštitúcia nesmie ovplyvňovať ani iným spôsobom spotrebiteľa navádzať na odmietnutie práva podľa odseku 3.

(6) Ustanoveniami odsekov 1 až 5 nie sú dotknuté ustanovenia osobitných predpisov<sup>1)</sup> o poskytovaní informácií finančnými inštitúciami.

## § 12

(1) Ak osobitný zákon neustanovuje inak,<sup>2)</sup> finančná inštitúcia je povinná oznámiť spotrebiteľovi pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby všeobecné obchodné podmienky, poisťné podmienky, alebo iné obdobné obchodné podmienky vzťahujúce sa na uzatváranú zmluvu. Ak sa zmluva o poskytnutí finančnej služby uzatvára písomne, finančná inštitúcia má povinnosť preukázateľne doručiť spotrebiteľovi všeobecné obchodné podmienky, poisťné podmienky, alebo iné obdobné obchodné podmienky vzťahujúce sa na uzatváranú zmluvu.

(2) Povinnosti podľa odseku 1 sa nevzťahujú na centrálného depozitára cenných papierov.

(3) Spotrebiteľ má právo na to, aby mu finančná inštitúcia adresne a preukázateľne oznámila podstatné zmeny v obsahu všeobecných obchodných podmienok a iných obdobných obchodných podmienok vzťahujúcich sa na uzatvorenú zmluvu. Podstatnými zmenami sa rozumejú najmä zmeny vo výške úročenia v zmluvách o poskytnutí úveru alebo pôžičky, vo výške splátok, v lehote splatnosti záväzku, v dobe platnosti zmluvy, v dĺžke výpovednej lehoty, v podmienkach výpovede zmluvy a vo výške poplatkov za služby poskytované na základe zmluvy.

(4) Spotrebiteľ má právo vypovedať zmluvu s finančnou inštitúciou z dôvodu podstatnej zmeny v obsahu všeobecných obchodných podmienok a iných obdobných obchodných podmienok, a to v lehote 30 dní odo dňa kedy sa preukázateľne dozvedel o tejto zmene. Po uplynutí tejto lehoty právo spotrebiteľa podľa prvej vety zaniká. Finančná inštitúcia nemôže v súvislosti s uplatnením tohto práva uložiť spotrebiteľovi žiadnu sankciu.

(5) Ustanovením odseku 4 nie je dotknuté právo spotrebiteľa na odstúpenie od zmluvy podľa osobitných predpisov.<sup>3)</sup>

## § 13

(1) Finančná inštitúcia je povinná informovať spotrebiteľa o mieste, kde je možné získať dodatočné informácie týkajúce sa finančnej služby alebo o spôsobe, ktorým je možné tieto informácie získať.

(2) Spotrebiteľ má právo na výber spôsobu podávania informácií o finančnej službe. Spotrebiteľovi nemožno zmluvou o poskytnutí finančnej služby ustanoviť podávanie informácií o finančnej službe v elektronickej forme, ak je to s ohľadom na možnosti spotrebiteľa pre neho nevyhovujúce.

## § 14

(1) Finančná inštitúcia je povinná doručiť spotrebiteľovi upozornenie o omeškaní v plnení jeho záväzku vyplývajúceho zo zmluvy s finančnou inštitúciou. Finančná inštitúcia má právo na úhradu nevyhnutných nákladov spojených s doručením upozornenia podľa prvej vety spotrebiteľovi.

(2) Finančná inštitúcia je povinná pri uzatvorení zmluvy spotrebiteľa preukázateľne informovať o výške úhrady podľa odseku 1. Tým nie sú dotknuté ustanovenia osobitného predpisu.<sup>1)</sup>

## ŠTVRTÁ HLAVA SPOTREBITEĽSKÉ ZMLUVY O FINANČNÝCH SLUŽBÁCH

### § 15

#### Spotrebiteľské zmluvy o finančných službách

(1) Spotrebiteľské zmluvy o finančných službách sú zmluvy uzavreté finančnou inštitúciou podľa Občianskeho zákonníka alebo Obchodného zákonníka, ako aj všetky iné zmluvy, ktorých charakteristickým znakom je, že sa uzatvárajú vo viacerých prípadoch, a je obvyklé, že spotrebiteľ obsah zmluvy podstatným spôsobom neovplyvňuje.

(2) Zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou o finančných službách sa nemôžu odchyliť od osobitného predpisu<sup>1)</sup> v neprospech spotrebiteľa. Spotrebiteľ sa nemôže vopred vzdať svojich práv, ktoré mu osobitný predpis<sup>26)</sup> priznáva, alebo si inak zhoršiť svoje zmluvné postavenie.

### § 16

#### Osobitné ustanovenia o neprijateľných zmluvných podmienkach

(1) Spotrebiteľské zmluvy o finančných službách nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup> ak tento zákon neustanovuje inak.

(2) Ustanovenia v spotrebiteľskej zmluve o finančných službách, podľa ktorých si finančná inštitúcia vyhradzuje právo jednostranne, bez poskytnutia výpovednej lehoty vypovedať zmluvu uzavretú na dobu neurčitú, ak sa finančná inštitúcia v tejto zmluve zaviazala, že o vypovedaní zmluvy bezodkladne informuje spotrebiteľa, sa nepovažujú za

neprijateľnú podmienku podľa osobitného predpisu.)

(3) Ustanovenia osobitného predpisu o neprijateľných podmienkach<sup>1)</sup> sa nevzťahujú na spotrebiteľské zmluvy o finančných službách, ktorých predmetom sú

obchody s prevoditeľnými cennými papiermi, finančnými nástrojmi a inými produktmi alebo službami, kde je cena závislá od pohybu kurzov a indexov na burze cenných papierov alebo od trhovej sadzby, ktoré finančná inštitúcia nekontroluje,

zmluvy na nákup alebo predaj cudzej meny, cestovných šekov alebo medzinárodné peňažné príkazy vystavené v cudzej mene,

doložky o cenových indexoch, ak to dovoľuje zákon, za predpokladu, že spôsob úpravy cien je výslovne opísaný.

(4) Za neprijateľnú podmienku podľa osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa nepovažujú podmienky, podľa ktorých

si finančná inštitúcia vyhradzuje právo zmeniť úrokovú sadzbu, ktorú má platiť spotrebiteľ alebo ktorá je vyplatená spotrebiteľovi, alebo výšku iných poplatkov za finančné služby bez oznámenia, ak je to opodstatnené, ak sa od finančnej inštitúcie vyžaduje bezodkladne o tom informovať spotrebiteľa a ak spotrebiteľ má možnosť ihneď odstúpiť od zmluvy,

podmienky, podľa ktorých si poskytovateľ finančná inštitúcia vyhradzuje právo jednostranne meniť podmienky zmluvy na dobu neurčitú, ak sa od nej vyžaduje, aby o tom náležite informovala spotrebiteľa, a ak spotrebiteľ môže ukončiť zmluvu.

(5) Ustanovenia osobitného predpisu o neprijateľných podmienkach<sup>29)</sup> sa nevzťahujú na spotrebiteľské zmluvy o finančných službách, ktorých predmetom sú

obchody s prevoditeľnými cennými papiermi, finančnými nástrojmi a inými produktmi alebo službami, kde je cena závislá od pohybu kurzov a indexov na burze cenných papierov alebo od trhovej sadzby, ktoré finančná inštitúcia nekontroluje,

zmluvy na nákup alebo predaj cudzej meny, cestovných šekov alebo medzinárodné peňažné príkazy vystavené v cudzej mene.

## **DRUHÁ ČASŤ ÚRAD PRE OCHRANU FINANČNÉHO SPOTREBITEĽA**

### **PRVÁ HLAVA ZRIADENIE A PÔSOBNOSŤ ÚRADU**

#### **§ 17**

#### **Zriadenie úradu**

(1) Zriaďuje sa úrad ako právnická osoba, ktorej sa zveruje pôsobnosť v záležitostiach ochrany spotrebiteľa v rozsahu podľa tohto zákona.

(2) Úrad sa zapisuje do Obchodného registra.

(3) Sídлом úradu je Bratislava. Úrad si môže vytvárať kancelárie na území Slovenskej republiky aj mimo svojho sídla.

## § 18 Poslanie úradu

Poslaním úradu je svojou činnosťou prispievať k ochrane práv spotrebiteľov a k zvyšovaniu úrovne spotrebiteľského prostredia na finančnom trhu.

## § 19 Pôsobnosť úradu

(1) Úrad v oblasti ochrany práv spotrebiteľa

preskúmava podnety spotrebiteľov vo veciach porušenia povinnosti finančnej inštitúcie pri poskytovaní služieb na základe spotrebiteľskej zmluvy,

umožňuje mimosúdne urovnávanie sporov medzi spotrebiteľmi a finančnými inštitúciami v súlade s osobitným zákonom,<sup>1)</sup>

vydáva stanoviská k obsahu podaní spotrebiteľov pri ochrane ich práv podľa tohto zákona a osobitných predpisov,<sup>2)</sup>

vykonáva ďalšie činnosti a oprávnenia v oblasti ochrany práv spotrebiteľa podľa tohto zákona a osobitných predpisov.

(2) Úrad zabezpečuje výkon inšpekčnej činnosti nad dodržiavaním práv spotrebiteľa na finančnom trhu a povinností finančnej inštitúcie v rozsahu podľa tohto zákona.

## § 20 Základné zásady činnosti úradu

Úrad vykonáva svoju činnosť nestranne a nezávisle od štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy, iných orgánov verejnej moci a od ďalších právnických osôb alebo fyzických osôb; štátne orgány, orgány územnej samosprávy, iné orgány verejnej moci ani ďalšie právnické osoby alebo fyzické osoby nesmú ovplyvňovať úrad pri vykonávaní jeho činnosti. Ustanovenie tohto odseku sa rovnako vzťahuje na vykonávanie funkcií v orgánoch úradu.

## § 21 Správy o činnosti a hospodárení úradu

(1) Úrad predkladá výboru

správu o činnosti úradu za obdobie predchádzajúceho kalendárneho roka každoročne do 30. júna,

správu o hospodárení úradu za obdobie predchádzajúceho kalendárneho roka každoročne do 30. júna.

(2) Správy podľa odseku 1 úrad zverejňuje vo vestníku úradu do 30 dní po ich prerokovaní vo výbore .

§ 22  
Vestník úradu

(1) Úrad vydáva vestník úradu, v ktorom zverejňuje

- a) správu o činnosti úradu,
- b) správu o hospodárení úradu,
- c) rozpočet úradu,
- d) usmernenia a odporúčania úradu, iné dôležité oznámenia úradu.

(2) Vestník zverejňuje úrad na svojej internetovej stránke bezodkladne po jeho vydaní v tlačenej podobe.

§ 23  
Internetová stránka úradu

(1) Úrad je povinný vytvoriť oficiálnu internetovú stránku, ktorá musí obsahovať najmä

aktuálne znenia právnych predpisov súvisiacich s ochranou práv spotrebiteľa na finančnom trhu a povinnosťami finančných inštitúcií,

- b) aktuálne údaje o členoch prezídia,
- c) informácie podľa § 21 a 22,  
informáciu o právnických osobách založených alebo zriadených na ochranu spotrebiteľa, s ktorými úrad spolupracuje,
- e) stanoviská úradu podľa § 40,
- f) rozhodnutia úradu vydané na základe tohto zákona,
- g) právoplatné rozhodnutia súdov o preskúmaní rozhodnutí úradu,  
informáciu o činnosti Mediačného centra pri Úrade pre ochranu finančného spotrebiteľa (ďalej len „mediačné centrum“) zriadeného podľa § 41,
- i) aktuálne znenie štatútu mediačného centra,  
zoznam mediátorov mediačného centra, sadzobník odmien za výkon činnosti mediátora a zoznam pobočiek mediačného centra mimo jeho sídla, ak boli zriadené,
- k) rozhodnutia prezídia úradu o tvorbe fondov úradu, ich výške a spôsobe použitia.

(2) Pri zverejňovaní rozhodnutí a stanovísk podľa odseku 1 úrad musí dbať na zachovanie práva finančných inštitúcií na ochranu ich obchodného tajomstva.

(3) Úrad v rozhodnutiach a stanoviskách zverejnených podľa odseku 1 písm. e) a f), uvedie aj

meno a priezvisko fyzickej osoby, ktorá je finančnou inštitúciou, jej miesto podnikania a identifikačné číslo, alebo

obchodné meno alebo názov právnickej osoby, ktorá je finančnou inštitúciou, jej sídlo a identifikačné číslo.

(4) Ak ide o neprávoplatné rozhodnutie úradu zverejnené podľa odseku 1, úrad v rozhodnutí uvedie aj informáciu o tom, či finančná inštitúcia podala voči rozhodnutiu opravný prostriedok.

## Súčinnosť a spolupráca

### § 24

(1) Pri výkone svojej činnosti úrad spolupracuje s:

ministerstvom, Ministerstvom hospodárstva Slovenskej republiky, Ministerstvom spravodlivosti Slovenskej republiky pri príprave návrhov koncepcií a všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s pôsobnosťou úradu a pri tvorbe politiky v oblasti ochrany spotrebiteľa,

Národnou bankou Slovenska a Slovenskou obchodnou inšpekciou, pričom podrobnosti o rozsahu vzájomnej spolupráce a poskytovaní informácií sa upravujú osobitnými písomnými dohodami uzatvorenými medzi úradom a Národnou bankou Slovenska a medzi úradom a Slovenskou obchodnou inšpekciou; dohoda obsahuje predovšetkým ustanovenia o predchádzaní kompetenčným konfliktom a ich riešení,

akadémiou pri zvyšovaní úrovne informovania verejnosti v záležitostiach týkajúcich sa ochrany spotrebiteľa,

orgánmi verejnej moci v Slovenskej republike a zahraničnými orgánmi a organizáciami s porovnateľnou pôsobnosťou ako má úrad a vymieňa si s nimi informácie v rozsahu potrebnom na výkon svojej činnosti a za podmienok ustanovených týmto zákonom a osobitnými zákonmi.

(2) Štátne orgány, orgány územnej samosprávy a iné orgány verejnej moci vrátane Notárskej komory Slovenskej republiky, Slovenskej advokátskej komory a Slovenskej komory audítorov, notári, advokáti, audítori, audítorské spoločnosti, centrálny depozitár cenných papierov, členovia centrálného depozitára cenných papierov, burza cenných papierov a iné osoby, ktorých činnosť súvisí s pôsobnosťou úradu alebo s činnosťou finančných inštitúcií sú povinné poskytovať úradu ním požadovanú súčinnosť na účely výkonu jeho činnosti podľa tohto zákona a osobitných zákonov. Pritom sú povinní bezplatne sprístupniť a poskytovať úradu ním požadované vyjadrenia, vysvetlenia a iné informácie a podklady, ktoré získali pri svojej činnosti, vrátane informácií z nimi vedených evidencií a registrov. Dožiadaný orgán alebo dožiadaná osoba má právo odprieť sprístupnenie a poskytnutie požadovaných informácií len vtedy, ak by tým došlo k porušeniu povinnosti mlčanlivosti, prípadne k sprístupneniu alebo poskytnutiu informácií v rozpore so zákonom alebo s medzinárodnou zmluvou, ktorou je Slovenská republika viazaná a ktorá má prednosť pred zákonmi Slovenskej republiky.

(3) Právnické osoby a fyzické osoby, na ktoré sa nevzťahuje odsek 1 a ktoré majú doklady alebo informácie súvisiace s finančnými inštitúciami alebo s ich činnosťou, sú povinné sprístupniť a poskytnúť ich úradu na jeho žiadosť písomne alebo ústne do zápisnice; ak na žiadosť úradu poskytnú informácie ústne do zápisnice, na vyhotovenie a náležitosti zápisnice sa obdobne vzťahuje § 127.

(4) Úrad pri spolupráci v rámci výkonu svojej činnosti je oprávnený sprístupniť a poskytovať informácie aj ďalším orgánom verejnej moci a osobám, ktorých činnosť súvisí s činnosťou úradu, ako aj upozorniť ich na také nedostatky zistené pri vykonávaní jeho činnosti, na ktorých riešenie alebo odborné posudzovanie sú príslušné. Ak sa na takéto sprístupnenie a poskytovanie informácií vyžaduje zbavenie povinnosti mlčanlivosti podľa osobitného zákona, za toto zbavenie povinnosti mlčanlivosti sa považuje aj prezídiom úradu schválená písomná dohoda o vzájomnej spolupráci a poskytovaní informácií medzi úradom a príslušným orgánom alebo osobou.

(5) Informácie sprístupnené alebo poskytnuté úradom podľa odseku 4 možno použiť len na účely plnenia zákonom ustanovených úloh orgánov a osôb uvedených v odseku 4. Orgány a osoby uvedené v odseku 4, ktorým úrad sprístupnil alebo poskytol informácie, sú povinné tieto informácie utajovať, chrániť pred neoprávneným prístupom, vyzradením, zneužitím, pozmenením, poškodením, zničením, stratou, odcudzením a zachovávať o nich mlčanlivosť. Tieto informácie si orgány a osoby uvedené v odseku 3 môžu poskytnúť navzájom výlučne na ten istý účel alebo konanie, na ktoré boli sprístupnené alebo poskytnuté úradom; inak si ich môžu sprístupniť, poskytnúť alebo zverejniť len s predchádzajúcim písomným súhlasom úradu. Ak je podľa osobitného predpisu požadovaná informácia súvisiaca s finančnou inštitúciou alebo jej činnosťou, ku ktorej žiadateľ nemá oprávnený prístup, povinná osoba ju nesprístupní a neposkytne.

## § 25

(1) Úrad v rámci svojej pôsobnosti môže uzatvárať dohody o vzájomnej spolupráci so zahraničnými orgánmi a organizáciami s porovnateľnou pôsobnosťou alebo s medzinárodnými organizáciami združujúcimi takéto orgány a organizácie. Na základe takýchto dohôd môže úrad poskytovať informácie súvisiace s jeho pôsobnosťou, ak je zmluvne zabezpečená vzájomnosť.

(2) Informácie, ktoré získa úrad, osoby poverené výkonom inšpekčnej činnosti alebo prizvané osoby od zahraničných orgánov s porovnateľnou pôsobnosťou, sa môžu využiť len na účely činnosti úradu a na plnenie iných zákonom ustanovených úloh úradu. Tieto informácie môže úrad sprístupniť alebo poskytnúť iným orgánom alebo osobám, alebo zverejniť len so súhlasom zahraničného orgánu dohľadu, ktorý tieto informácie poskytol.

(3) Úrad môže byť členom medzinárodných organizácií združujúcimi orgány a organizácie podľa odseku 1 a zabezpečovať plnenie úloh vyplývajúcich z členstva v týchto organizáciách. Úrad zabezpečuje tiež úlohy vyplývajúce z medzinárodných zmlúv, ktorými je Slovenská republika viazaná. Pritom sa úrad podieľa aj na takej činnosti orgánov Európskej únie, ktorá súvisí s ochranou spotrebiteľa na finančnom trhu.

## § 26

Úrad spolupracuje s právnickými osobami založenými alebo zriadenými na ochranu spotrebiteľa. Pri činnosti v rámci svojej pôsobnosti využíva ich poznatky, návrhy a oznámenia.

## DRUHÁ HLAVA ORGANIZÁCIA A RIADENIE ÚRADU

### Orgány a organizácia úradu

#### § 27

Orgánmi úradu sú

- a) prezídium úradu.
- b) dozorná rada úradu.

#### Prezídium úradu

#### § 28

(1) Prezídium úradu je štatutárny orgán úradu.

(2) Prezídium úradu je šesťčlenné a tvoria ho predseda úradu, finančný ombudsman, vrchný finančný inšpektor a traja ďalší členovia, ktorí nie sú v pracovnom pomere k úradu.

(3) Rozhodnutia prezídia úradu podpisuje predseda úradu a v jeho neprítomnosti finančný ombudsman, ak tento zákon neustanovuje inak.

#### § 29

(1) Predsedu úradu, finančného ombudsmana a vrchného finančného inšpektora úradu volí a odvoláva výbor spôsobom ustanoveným týmto zákonom. Ďalších členov prezídia úradu, ktorí nie sú v pracovnom pomere k úradu, vymenúva a odvoláva výbor, z toho jedného na návrh ministra financií Slovenskej republiky zo zamestnancov ministerstva, jedného na návrh guvernéra Národnej banky Slovenska zo zamestnancov Národnej banky Slovenska a jedného na návrh ministra hospodárstva Slovenskej republiky. Členovia prezídia úradu sú za svoju činnosť zodpovední výboru.

(2) Funkčné obdobie členov prezídia úradu je päťročné.

(3) Dňom, ktorý bol výborom určený za deň nástupu do funkcie predsedu úradu, finančného ombudsmana a vrchného finančného inšpektora, im vzniká pracovný pomer k úradu, ak už v čase vymenovania neboli zamestnancami úradu.

(4) Ak tento zákon neustanovuje inak, vzťahuje sa na členov prezídia úradu Zákonník práce. Platové a iné požitky členov prezídia úradu určuje výbor, v prípade finančného ombudsmana, vrchného finančného inšpektora a ďalších členov prezídia úradu, ktorí nie sú v pracovnom pomere k úradu, na návrh prezídia úradu.

(5) Za člena prezídia úradu môže byť vymenovaná fyzická osoba s odbornými vedomosťami a skúsenosťami v oblasti finančníctva, ktorá má spôsobilosť na právne úkony v plnom rozsahu a ktorá je bezúhonná. Za odborné vedomosti a skúsenosti sa považuje u predsedu úradu, finančného ombudsmana a vrchného finančného inšpektora ukončené

úplné vysokoškolské vzdelanie a najmenej desať rokov praxe v oblasti finančníctva, z toho najmenej päť rokov praxe v riadiacej funkcii, u ďalších členov prezídia úradu, ktorí nie sú v pracovnom pomere k úradu, ukončené úplné vysokoškolské vzdelanie a najmenej päť rokov praxe v oblasti finančníctva, z toho najmenej dva roky praxe v riadiacej funkcii. Za bezúhonnú sa považuje fyzická osoba, ktorá nebola právoplatne odsúdená za úmyselný trestný čin; bezúhonnosť sa preukazuje výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace.

(6) Funkcia člena prezídia úradu je nezlučiteľná s funkciou prezidenta Slovenskej republiky, poslanca Národnej rady Slovenskej republiky, člena vlády, sudcu, prokurátora, člena výboru, člena dozornej rady úradu a s inou funkciou, povolaním alebo zamestnaním v štátnom orgáne, orgáne územnej samosprávy alebo inom orgáne verejnej moci; to sa nevzťahuje na zamestnania členov prezídia úradu, ktorí nie sú v pracovnom pomere k úradu. Funkcia člena prezídia úradu je tiež nezlučiteľná s členstvom alebo inou funkciou v riadiacom, dozornom alebo kontrolnom orgáne právnickej osoby vykonávajúcej podnikateľskú činnosť na finančnom trhu, s podnikaním a s inou hospodárskou alebo zárobkovou činnosťou, ktorá môže byť v rozpore s výkonom funkcie člena prezídia úradu. Člen prezídia úradu nesmie vykonávať ani žiadnu inú funkciu alebo nezárobkovú činnosť, ktorá môže byť v rozpore s výkonom funkcie člena prezídia úradu.

(7) Ak člen prezídia úradu v čase jeho vymenovania do tejto funkcie zastáva alebo vykonáva funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť, ktorá je nezlučiteľná s funkciou člena prezídia úradu, je povinný bez zbytočného odkladu preukázateľne urobiť právny úkon smerujúci k skončeniu každej takej funkcie, povolania, zamestnania alebo činnosti a je povinný bez zbytočného odkladu skončiť každú takú funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť.

(8) Členovia prezídia úradu sú povinní bez zbytočného odkladu po svojom vymenovaní doručiť výboru písomné oznámenie, v ktorom uvedú, či spĺňajú podmienky nezlučiteľnosti svojej funkcie s inými funkciami, povolaniami, zamestnaniami alebo činnosťami podľa odseku 6.

(9) Funkcia člena prezídia úradu zaniká

- a) dňom uplynutia funkčného obdobia, vzdaním sa funkcie na písomnú žiadosť člena prezídia úradu doručenú výboru, a to dňom jej doručenia, ak v nej nie je uvedený neskorší deň vzdania sa funkcie,
- c) odvolaním z funkcie z dôvodov uvedených v odseku 10,
- d) smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho.<sup>11)</sup>

(10) Člena prezídia úradu odvolá výbor z jeho funkcie, ak

bol právoplatným rozsudkom súdu odsúdený za úmyselný trestný čin alebo bol právoplatne odsúdený za trestný čin a súd nerozhodol o podmieňnom odložení výkonu trestu odňatia slobody,

bol právoplatne pozbavený spôsobilosti na právne úkony alebo jeho spôsobilosť na právne úkony bola obmedzená,

nepriaznivý zdravotný stav mu dlhodobo nedovoľuje sústavne, najmenej počas jedného roka, vykonávať funkciu,

<sup>11</sup> § 7 ods. 2 Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov. § 195 až 200 Občianskeho súdneho poriadku v znení neskorších predpisov.

začal vykonávať funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť, ktorá je nezlučiteľná s funkciou člena prezídia úradu, alebo ak nespĺnil povinnosť podľa odseku 7.

(11) O sporoch súvisiacich s odvolaním člena prezídia úradu z jeho funkcie rozhoduje súd v konaní podľa osobitného zákona<sup>17)</sup>.

## § 30

### (1) Prezídium úradu

- a) schvaľuje plán činnosti úradu na príslušný kalendárny rok,  
prerokováva návrh správy o činnosti úradu a správy o hospodárení úradu vrátane návrhu na úhradu prípadnej straty z činnosti úradu,
- c) prerokováva návrh rozpočtu úradu na príslušný rozpočtový rok,
- d) prerokováva návrh podmienok tvorby fondov úradu, ich výšku a spôsob použitia,
- e) prerokováva návrh na výšku prídelu z fondu príspevkov podľa § 120,  
prerokováva návrh výšky platových a iných požitkov členov prezídia úradu s výnimkou predsedu úradu,  
prerokováva návrh organizačného poriadku úradu a predkladá ho predsedovi úradu na schválenie,
- h) schvaľuje rokovací poriadok prezídia úradu,
- i) schvaľuje štatút mediačného centra,
- j) schvaľuje sadzobník odmien za výkon činnosti mediátora,  
rozhoduje o zriadení poradných orgánov prezídia úradu, menuje ich členov a schvaľuje štatút poradných orgánov prezídia,
- l) rozhoduje o zriadení kancelárie úradu a pobočky mediačného centra,
- m) rozhoduje o rozklade proti prvostupňovému rozhodnutiu úradu,
- n) rozhoduje o proteste prokurátora<sup>12)</sup> proti rozhodnutiu úradu,  
schvaľuje usmernenia a odporúčania úradu vysvetľujúce uplatňovanie osobitných zákonov v praxi, ak súvisia s činnosťou úradu,  
rozhoduje o ďalších záležitostiach vyhradených alebo zverených do pôsobnosti prezídia úradu týmto zákonom.

(2) Z rokovania a rozhodovania prezídia o rozklade proti prvostupňovému rozhodnutiu úradu je vylúčený vrchný finančný inšpektor.

## § 31

(1) Prezídium úradu zasadá pravidelne najmenej jedenkrát do mesiaca. Rokovanie prezídia úradu zvoľáva a vedie predseda úradu, v jeho neprítomnosti ním určený člen prezídia úradu. Predseda úradu je povinný tiež zvolať rokovanie prezídia úradu na základe písomného návrhu ktoréhokolvek člena prezídia alebo na základe písomného návrhu výboru do siedmich dní od doručenia písomného návrhu; ak predseda úradu túto povinnosť nespĺní, rokovanie prezídia úradu zvoľá bez zbytočného odkladu finančný ombudsman.

<sup>12</sup> § 22 až 27 zákona č. 153/2001 Z. z. o prokuratúre.

(2) Prezídium úradu je schopné uznávať sa, ak je prítomný predseda úradu alebo finančný ombudsman a aspoň ďalší dvaja členovia prezídia úradu. Ak prezídium rozhoduje o rozklade proti prvostupňovému rozhodnutiu úradu, prezídium je schopné uznávať sa, ak je prítomný predseda a aspoň ďalší dvaja členovia prezídia úradu. Na prijatie rozhodnutia prezídia úradu je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých prítomných členov prezídia úradu. V prípade rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedu úradu, v jeho neprítomnosti hlas finančného ombudsmana. Každý člen prezídia úradu má právo, aby jeho nesúhlasné stanovisko s rozhodnutím prezídia úradu bolo na jeho žiadosť uvedené v zápisnici z rokovania. V čase neprítomnosti predsedu úradu rozhodnutie prezídia o rozklade proti prvostupňovému rozhodnutiu úradu podpisuje finančný ombudsman.

(3) Rokovanie prezídia úradu je neverejné. Na rokovaní prezídia úradu sa môže zúčastniť poverený člen výboru a ďalšie osoby, ktoré na rokovanie prizve prezídium úradu. Prezídium úradu môže rozhodnúť o zverejnení výsledku svojho rokovania, inak sa z rokovania prezídia úradu zverejňujú informácie, o ktorých tak ustanovuje tento zákon; tým nie sú dotknuté ustanovenia osobitných predpisov, ktoré ukladajú povinnosť utajovať alebo zachovávať mlčanlivosť o nimi ustanovených informáciách.

## § 32

### Poradné orgány prezídia úradu

Prezídium úradu môže na účel plnenia úloh úradu zriaďovať a využívať poradné orgány, a to buď trvalé alebo ustanovené pre konkrétny účel na dobu potrebnú na vyriešenie určenej úlohy. Podrobnosti o zriadení, zložení a činnosti poradných orgánov určia vnútorné predpisy úradu.

## § 33

### Predseda úradu, finančný ombudsman a vrchný finančný inšpektor

#### (1) Predseda úradu

- a) reprezentuje úrad navonok,
- b) riadi činnosť prezídia úradu,  
predkladá výboru návrhy materiálov podľa § 30 písm. b) až f) po ich prerokovaní v prezídiu úradu,
- d) vykonáva ďalšie činnosti podľa tohto zákona a osobitných predpisov.

#### (2) Finančný ombudsman

- riadi činnosť úradu pri vybavovaní podnetov spotrebiteľov podľa § 36 a vydávanie stanovísk úradu podľa § 40,
- b) riadi mediačné centrum zriadené podľa § 41.

(3) Vrchný finančný inšpektor riadi činnosť útvaru inšpekčnej činnosti podľa § 42 ods. 2 a vykonáva ďalšie činnosti podľa tohto zákona.

(4) Finančného ombudsmana v čase jeho neprítomnosti zastupuje v rozsahu jeho práv a povinností podľa odseku 2 jeho zástupca, ktorého určí finančný ombudsman z vedúcich zamestnancov úradu. Finančný ombudsman nemôže určiť za svojho zástupcu vrchného finančného inšpektora, ani osobu, ktorá je v riadiacej pôsobnosti vrchného finančného inšpektora.

(5) Vrchného finančného inšpektora v čase jeho neprítomnosti zastupuje v rozsahu jeho práv a povinností podľa odseku 3 jeho zástupca, ktorého určí vrchný finančný inšpektor z vedúcich zamestnancov úradu. Vrchný finančný inšpektor nemôže určiť za svojho zástupcu finančného ombudsmana, ani osobu, ktorá je v riadiacej pôsobnosti finančného ombudsmana.

(6) Ak vrchný finančný inšpektor alebo finančný ombudsman nie je vymenovaný, vykonáva jeho činnosť v plnom rozsahu predseda úradu.

#### § 34

##### Dozorná rada úradu

(1) Dozorná rada úradu má piatich členov, ich funkčné obdobie je štvorročné.

(2) Členov dozornej rady úradu volí a odvoláva výbor, z toho dvoch členov na návrh záujmových združení<sup>1)</sup> finančných inštitúcií a jedného na návrh právnických osôb založených alebo zriadených na ochranu spotrebiteľa.

(3) Dozorná rada úradu volí zo svojich členov predsedu a podpredsedu.

(4) Členmi dozornej rady úradu nemôžu byť členovia prezídia úradu ani zamestnanci úradu.

(5) Dozorná rada úradu dohliada na hospodárenie úradu a činnosť prezídia úradu a na to, či sú v súlade s týmto zákonom a s inými všeobecne záväznými právnymi predpismi a o svojej činnosti predkladá výboru správu po skončení každého kalendárneho polroka.

(6) Členovia dozornej rady úradu sú oprávnení nahliadať do všetkých dokladov týkajúcich sa činnosti úradu a získavať informácie o nakladaní s jej zdrojmi.

(7) Ak dozorná rada úradu zistí pri svojej činnosti konanie v rozpore s týmto zákonom alebo inými všeobecne záväznými právnymi predpismi, informuje o tom výbor najneskôr do troch dní od takéhoto zistenia.

(8) Člen dozornej rady úradu má právo na náhradu výdavkov, ktoré mu vznikli v súvislosti s výkonom jeho funkcie.

#### § 35

##### Povinnosť mlčanlivosti

(1) Členovia prezídia úradu, zamestnanci úradu, členovia dozornej rady úradu, členovia poradných orgánov prezídia úradu a všetky ďalšie osoby, ktoré sa akokoľvek dozvedeli o skutočnostiach súvisiacich s činnosťou úradu, sú povinné zachovávať o nich mlčanlivosť; to neplatí, ak ide o skutočnosti, ktoré sa zverejňujú podľa tohto zákona alebo osobitného zákona.<sup>16)</sup> Povinnosť mlčanlivosti trvá aj po skončení výkonu ich funkcie alebo zamestnania alebo iného právneho vzťahu s úradom.

(2) Za porušenie povinnosti mlčanlivosti podľa odseku 1 sa nepovažuje, ak sa informácia poskytne

- a) Národnej banke Slovenska na účely dohľadu alebo devízovej<sup>13)</sup> kontroly,)
- b) ministerstvu pri výkone kontroly ustanovenej osobitným predpisom,<sup>14)</sup>
- c) správcovi dane na účely podľa osobitného predpisu,<sup>15)</sup>
- d) súdu na účely občianskeho súdneho konania,
- e) orgánu činnému v trestnom konaní na účely trestného konania,
  - službe kriminálnej polície a službe finančnej polície Policajného zboru na účely plnenia úloh ustanovených osobitným zákonom,<sup>16)</sup>
  - orgánu kontroly alebo orgánu vykonávajúcemu štátny dozor podľa osobitných predpisov,<sup>17)</sup>
  - zahraničnému orgánu a organizácii s porovnateľnou pôsobnosťou na účely plnenia záväzkov z medzinárodných zmlúv, ktoré boli ratifikované a vyhlásené spôsobom ustanoveným zákonom.

### TRETIA HLAVA PRESKÚVANIE PODNETOV ÚRADOM A ČINNOSŤ ÚRADU PRI VYDÁVANÍ STANOVÍSK

#### § 36 Podnet

(1) Podnet podľa § 19 ods. 1 písm. a) možno podať písomne, ústne do zápisnice, telegraficky, telefaxom alebo elektronickou poštou. Na vyhotovenie a náležitosti zápisnice sa obdobne vzťahuje § 127.

(2) Z podnetu musí byť zrejmé, akej veci a finančnej inštitúcii sa týka a čoho sa spotrebiteľ domáha.

(3) Ak podnet nemá predpísané náležitosti, úrad bezodkladne vyzve spotrebiteľa, aby v určenej lehote, ktorá nesmie byť kratšia ako sedem dní, neúplný alebo nejasný podnet doplnil alebo spresnil. Poučí ho aj o tom, ako treba doplnenie alebo spresnenie urobiť. Ak podávateľ podnetu napriek výzve úradu v určenej lehote podnet nedoplní alebo nespresní a vo vybavovaní podnetu nemožno pre tento nedostatok pokračovať, úrad nebude pokračovať vo vybavovaní podnetu. Takýto podnet sa bude považovať za vybavený. O týchto následkoch musí spotrebiteľ poučiť. Ak si adresát nevyzdvihne výzvu podľa prvej vety do troch dní od jej uloženia na pošte, posledný deň tejto lehoty sa považuje za deň doručenia, aj keď sa adresát o uložení nedozvedel. V prípade, ak v podnete spotrebiteľ uvedie len adresu elektronickej pošty, výzva podľa prvej vety sa považuje za doručení uplynutím troch dní od dňa jej odoslania, aj keď sa adresát o nej nedozvedel.

13 Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom, Zákon Národnej rady Slovenskej republiky

14 Napríklad zákon č. 123/1996 Z. z. v znení zákona č. 409/2000 Z. z. , zákon Slovenskej národnej rady

15 Zákon Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov.

16 § 2 ods. 1 písm. d) a § 4 ods. 1 a 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 171/1993 Z. z. o Policajnom zbore v znení neskorších predpisov.

17 Zákon č. 756/1992 Zb. o zriaďovaní a činnosti súdov, predpisov, zákoník, zákon č. 348/1996 Z. z. v, § 20 ods. 1 písm. c) a d) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 387/1996 Z. z. o zamestnanosti v znení zákona č. 952/2002 Zb. v znení neskorších predpisov.

(4) Podnet, v ktorom spotrebiteľ neuvádza svoje meno, priezvisko a adresu je anonymný podnet. Úrad sa takýmto podnetom nie je povinný zaoberať.

### Vybavovanie podnetu

#### § 37

(1) Úrad podnet vybaví najneskôr do troch mesiacov od doručenia úplného podnetu, v odôvodnených veciach do šiestich mesiacov. Vybavovanie podnetu sa končí vydaním vyjadrenia alebo stanoviska podľa § 40.

(2) Ak úrad zistí, že vec, ktorej sa podnet týka, nepatrí do jeho pôsobnosti, bezodkladne o tom upovedomí spotrebiteľa a poučí ho o správnom postupe.

(3) Úrad nie je povinný zaoberať sa podnetom vo veci, ktorá

- a) bola prerokovaná súdom a súd vo veci rozhodol, sa netýka spotrebiteľa, ktorý podnet podal, pokiaľ nepredložil písomný súhlas dotknutej osoby na podanie podnetu alebo písomné splnomocnenie vo veci,
- c) už bola úradom vybavená a opakovaný podnet neobsahuje nové skutočnosti,
- d) je zjavne neopodstatnená,
- e) sa stala v deň, od ktorého ku dňu doručenia podnetu uplynuli viac ako tri roky.

(4) Ak sa úrad nebude podnetom zaoberať, uvedie to vo svojom vyjadrení spolu s uvedením dôvodu podľa odseku 3.

#### § 38

(1) Pri vybavovaní podnetu je úrad oprávnený klásť otázky zamestnancom orgánu verejnej správy a vyžadovať od finančnej inštitúcie, aby mu poskytla potrebné spisy a doklady, ako aj vysvetlenie k veci, ktorej sa podnet týka.

(2) Finančné inštitúcie a osoby uvedené v § 24 ods. 2 a 3 sú povinné na žiadosť úradu poskytnúť mu informácie, vysvetlenia, písomné podklady a stanoviská ku skutkovým a právnym otázkam týkajúcim sa vybavovanej veci a to v lehote určenej úradom, ktorá nesmie byť kratšia ako 5 dní odo dňa doručenia žiadosti úradu.

(3) Ak finančná inštitúcia alebo osoba uvedené v § 24 ods. 2 a 3 okrem orgánu štátu nevyhovie žiadosti úradu podľa odseku 2, úrad jej uloží poriadkovú pokutu podľa § 52.

#### § 39

(1) Ak vec, ktorá je obsahom podnetu spotrebiteľa môže byť vyriešená prostredníctvom mediálneho centra zriadeného podľa § 41, túto skutočnosť uvedie vo svojom vyjadrení a poučí ho o správnom postupe.

(2) Ak pri vybavovaní podnetu úrad zistí, že bolo porušené právo spotrebiteľa podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu<sup>1)</sup> úrad podnet vybaví vydaním stanoviska podľa § 40.

(3) Úrad vydá stanovisko podľa odseku 2, len ak finančná inštitúcia na základe

sťažnosti spotrebiteľa nevyriešila vec, ktorá je obsahom podnetu vybavovaného úradom v prospech spotrebiteľa. Ak informácia finančnej inštitúcie o spôsobe vybavenia sťažnosti spotrebiteľa nie je súčasťou podnetu, úrad je oprávnený vyžiadať si ju od spotrebiteľa postupom podľa § 36 ods. 3 alebo od finančnej inštitúcie.

#### § 40 Stanovisko úradu

(1) Stanovisko úradu obsahuje:

meno, priezvisko a adresu spotrebiteľa, na základe podnetu ktorého sa stanovisko vydáva,

meno, priezvisko a adresu zástupcu spotrebiteľa, ak podanie bolo podané v zastúpení,

c) označenie finančnej inštitúcie, ktorej sa stanovisko týka,

záver s označením ustanovenia tohto zákona alebo osobitného predpisu, ktorý bol konaním finančnej inštitúcie porušený,

odôvodnenie, v ktorom sa uvedie popis skutkového stavu, označenie dôkazov na základe ktorých sa stanovisko vydáva a postup úradu pri hodnotení dôkazov,

f) informácie podľa odseku 2 a 3,

g) iné dôležité skutočnosti rozhodujúce pre vydanie stanoviska úradu,

h) meno, priezvisko a podpis finančného ombudsmana.

(2) Na stanovisko úradu podľa odseku 1 môže v súlade s osobitným predpisom<sup>1)</sup> prihliaďnúť súd v prípade, ak spotrebiteľ uplatní svoje právo na ochranu v predmetnej veci žalobou na súde podľa osobitného predpisu.<sup>2)</sup>

(3) Proti stanovisku úradu nemožno podať opravný prostriedok a toto stanovisko nie je preskúmateľné súdom.

### ŠTVRTÁ HLAVA MEDIAČNÉ CENTRUM

#### § 41 Mediačné centrum

(1) Za účelom vytvorenia podmienok pre mimosúdne riešenie sporov medzi finančnými inštitúciami a spotrebiteľmi úrad zriaďuje mediačné centrum.<sup>1)</sup> Mediačné centrum nemá právnu subjektivitu. Úrad môže zriadiť aj pobočky mediačného centra mimo sídla mediačného centra.

(2) Štatút mediačného centra obsahuje okrem náležitostí podľa osobitného predpisu<sup>2)</sup> aj rokovací poriadok mediačného centra.

(3) Do zoznamu mediátorov zapíše mediačné centrum mediátora, ktorý podá žiadosť o zapísanie do tohto zoznamu, je bezúhonný a zaviazuje sa dodržiavať štatút mediačného centra. Za bezúhonnú sa považuje osoba, ktorá nebola právoplatne odsúdená za úmyselný trestný čin; bezúhonnosť sa preukazuje výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace.

(4) Mediačné centrum je povinné poskytnúť mediátorom zapísaným v zozname mediátorov, ktorý vedie, administratívnu, organizačnú podporu a priestory na výkon mediácie.

(5) Výška odmeny mediátora sa určí na základe sadzobníka odmien za výkon činnosti mediátora. Sadzobník podľa predchádzajúcej vety vydá úrad, ktorý ho zverejní na svojej internetovej stránke a vo vestníku. Odmenu mediátora hradí úrad.

## PIATA HLAVA INŠPEKČNÁ ČINNOSŤ VYKONÁVANÁ ÚRADOM

### § 42

#### Predmet a spôsob výkonu inšpekčnej činnosti

(1) Úrad zabezpečuje výkon inšpekčnej činnosti nad dodržiavaním práv spotrebiteľa na finančnom trhu a povinností finančnej inštitúcie prostredníctvom útvaru inšpekčnej činnosti podľa odseku 2, ktorý

- a) dohliada na dodržiavanie ustanovení tohto zákona, osobitných predpisov<sup>1)</sup> a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na finančné inštitúcie a na ich činnosti pri poskytovaní a sprostredkovaní finančných služieb spotrebiteľom,
- b) preveruje dodržiavanie ustanovení osobitného predpisu<sup>1)</sup> o neprijateľných podmienkach v spotrebiteľských zmluvách,

uskutočňuje konanie a rozhodovanie v prvom stupni, ak tento zákon alebo osobitný zákon neustanovuje inak,

vykonáva inšpekčnú činnosť na mieste, ktorou sa rozumie získavanie informácií o skutočnostiach, ktoré sú predmetom inšpekčnej činnosti úradu priamo u finančnej inštitúcie alebo od jej zamestnancov a vyhodnocovanie takto získaných informácií,

vykonáva inšpekčnú činnosť na diaľku, ktorou sa rozumie získavanie informácií o skutočnostiach, ktoré sú predmetom inšpekčnej činnosti úradu vlastnými prostriedkami úradu, zo všeobecne dostupných zdrojov, podnetov spotrebiteľov, na základe vyžiadaní od finančných inštitúcií alebo iných osôb a vyhodnocovanie týchto informácií,

ukladá sankcie, opatrenia na odstránenie zistených nedostatkov alebo povinnosti prijať opatrenia na odstránenie zistených nedostatkov,

dohliada na plnenie rozhodnutí úradu vrátane dodržiavania podmienok určených v týchto rozhodnutiach,

vydáva usmernenia a odporúčania úradu podľa tohto zákona a osobitných zákonov vysvetľujúce uplatňovanie tohto zákona a osobitných zákonov v praxi, ak súvisia s činnosťou úradu,

vykonáva ďalšie činnosti a oprávnenia v oblasti ochrany práv spotrebiteľa a povinností finančnej inštitúcie podľa tohto zákona a osobitných predpisov.

(2) Útvar inšpekčnej činnosti patrí do riadiacej pôsobnosti vrchného finančného inšpektora, ktorý rozhoduje o postupe útvaru inšpekčnej činnosti pri plnení jej úloh podľa odseku 1 vrátane prijímania a podpisovania rozhodnutí v prvom stupni, ak tento zákon neustanovuje inak. Organizačné usporiadanie, zásady riadenia a podrobnejšie vymedzenie a

rozčlenenie úloh útvaru inšpekčnej činnosti určí organizačný poriadok úradu.

(3) Útvar inšpekčnej činnosti pri výkone inšpekčnej činnosti nad finančnými inštitúciami v rozsahu ustanovenom týmto zákonom postupuje samostatne, nezávisle a nestranne v súlade s týmto zákonom, osobitnými zákonmi a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi; s inými organizačnými útvarmi a orgánmi úradu spolupracuje, vymieňa si s nimi informácie a podklady a navzájom si poskytujú ďalšiu súčinnosť a pomoc v rozsahu, v akom je to potrebné na riadny a účinný výkon zákonom ustanovených úloh a činností úradu. Útvar inšpekčnej činnosti je pri konaní a rozhodovaní v prvom stupni viazaný rozhodnutiami prezídia vydanými v druhom stupni a rozhodnutiami súdu vydanými pri preskúmaní zákonnosti právoplatných rozhodnutí útvaru inšpekčnej činnosti v správnom súdnictve.<sup>18)</sup> Útvaru inšpekčnej činnosti nemožno ukladať úlohy, ktoré ovplyvňujú nezávislé, nestranné, riadne a včasné plnenie jeho zákonom uložených povinností pri výkone inšpekčnej činnosti nad dodržiavaním práv spotrebiteľov a finančnými inštitúciami.

(4) Výkonom inšpekčnej činnosti na mieste a inšpekčnej činnosti na diaľku nie je získavanie a vyhodnocovanie informácií postupom úradu v konaní vedenom úradom podľa § 122.

#### Všeobecné ustanovenia o inšpekčnej činnosti

##### § 43

(1) Úrad pri výkone inšpekčnej činnosti zisťuje dôležité skutočnosti o finančných inštitúciách a ich činnosti, najmä nedostatky v ich činnosti, príčiny zistených nedostatkov, dôsledky zistených nedostatkov a osoby zodpovedné za zistené nedostatky.

(2) Výkon inšpekčnej činnosti je neverejný.

(3) Ak úrad pri inšpekčnej činnosti zistí skutočnosti nasvedčujúce tomu, že bol spáchaný trestný čin, bezodkladne to oznámi príslušnému orgánu činnému v trestnom konaní. Ak úrad pri inšpekčnej činnosti zistí neobvyklú obchodnú operáciu alebo porušenie povinností finančných inštitúcií pri predchádzaní alebo odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, bezodkladne to oznámi službe finančnej polície Policajného zboru.

##### § 44

(1) Inšpekčnú činnosť podľa tohto zákona vykonáva úrad prostredníctvom svojich zamestnancov (ďalej len „inšpektor“).

(2) Inšpektorom môže byť fyzická osoba, ktorá je bezúhonná, má ukončené aspoň úplné stredoškolské vzdelanie a najmenej trojročnú prax na finančnom trhu alebo úplné vysokoškolské vzdelanie. Za bezúhonnú sa považuje fyzická osoba, ak nebola právoplatne odsúdená za úmyselný trestný čin alebo za trestný čin, za ktorý bol výkon trestu podmienene odložený. Bezúhonnosť sa preukazuje výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace.

(3) Pri inšpekčnej činnosti patria úradu a inšpektorom oprávnenia podľa tohto zákona. Za inšpekčnú činnosť zodpovedá úrad. Inšpektori nezodpovedajú tretím osobám za dôsledky spôsobené výkonom inšpekčnej činnosti; tým nie je dotknutá ich pracovnoprávna zodpovednosť voči úradu a ani ich trestnoprávna zodpovednosť.

## § 45

(1) Finančná inštitúcia, členovia jej orgánov, jej zamestnanci a ďalšie osoby, ktorých činnosť súvisí s finančnou inštitúciou, sú povinní umožniť výkon inšpekčnej činnosti, zdržať sa konania, ktoré by mohlo mariť výkon inšpekčnej činnosti, a poskytnúť v štátnom jazykuvšetky informácie, dokumentáciu, súčinnosť a pomoc požadované úradom alebo osobamipoverenými výkonom inšpekčnej činnosti; ak je dokumentácia vyhotovená v inom akoštátnom jazyku, finančná inštitúcia je povinná predložiť na svoje vlastné náklady ajvyhotovený úradne osvedčený preklad dokumentácie do štátneho jazyka. Úrad je pri výkone inšpekčnej činnosti oprávnený vyhotovovať obrazové, zvukové a obrazovo-zvukové záznamyna zdokumentovanie zistených nedostatkov.

(2) Náklady spojené s inšpekčnou činnosťou, ktoré vznikli úradu, znáša úrad a náklady, ktoré vznikli finančnej inštitúcii, znáša finančná inštitúcia, ak tento zákon neustanovuje inak.

### Inšpekčná činnosť na mieste

## § 46

(1) Inšpekčná činnosť na mieste sa vykonáva na základe poverenia úradu.

(2) Úrad môže poveriť výkonom inšpekčnej činnosti na mieste jednotlivého inšpektora alebo inšpekčnú skupinu, v ktorej sú najmenej dvaja inšpektori, z ktorých jeden je vedúci inšpekčnej skupiny (ďalej len „osoby poverené výkonom inšpekčnej činnosti“).

(3) Na plnenie konkrétnej úlohy pri výkone inšpekčnej činnosti na mieste podľa tohto zákona môže úrad v ktoromkoľvek štádiu inšpekčnej činnosti na mieste ako prizvané osoby pribrať zamestnancov orgánov verejnej moci, zamestnancov orgánu dohľadu, zahraničného orgánu dohľadu, zamestnancov iných právnických osôb alebo iné fyzické osoby, a to so súhlasom príslušnej prizvanej osoby a ak je to odôvodnené osobitnou povahou úlohy, ktorá je predmetom inšpekčnej činnosti na mieste a ktorú nemôžu splniť osoby poverené výkonom inšpekčnej činnosti.

(4) Prizvané osoby majú pri svojej účasti na výkone inšpekčnej činnosti na mieste rovnaké oprávnenia, povinnosti a zodpovednosť, ako majú podľa tohto zákona osoby poverené výkonom inšpekčnej činnosti, ak tento zákon neustanovuje inak. Prizvané osoby nevyhotovujú protokol o vykonanej inšpekčnej činnosti na mieste. Prizvané osoby sa môžu na výkone inšpekčnej činnosti na mieste zúčastniť na základe písomného poverenia úradu na účasť pri výkone inšpekčnej činnosti na mieste a iba v sprievode osôb poverených výkonom inšpekčnej činnosti.

(5) Ak sú prizvané osoby zamestnancami, tak ich účasť na výkone inšpekčnej činnosti na mieste sa podľa osobitného zákona<sup>1)</sup> považuje za iný úkon vo všeobecnom záujme, na ktorého výkon sa prizvaným osobám poskytuje pracovné voľno a za ktorý im patrí náhradamzdy alebo platu vo výške ušlého zárobku za dobu ich účasti na výkone inšpekčnej činnosti na mieste. Zamestnávateľom prizvaných osôb, ktorí prizvaným osobám uhradia náhradu mzdy alebo platu za dobu ich účasti na výkone inšpekčnej činnosti na mieste, prináleží od úradu táto

<sup>1)</sup> § 136 ods. 1 a § 137 ods. 1 Zákonníka práce.

náhrada v plnej výške a náhrada zaplateného poistného na povinné sociálne poistenie  
a

povinné zdravotné poistenie, ak predložia úradu hodnoverné písomné doklady o výške nimi vyplatenej náhrady mzdy alebo platu prizvaným osobám a o výške nimi zaplateného poistného na povinné sociálne poistenie a povinné zdravotné poistenie.

## § 47

(1) Osoby poverené výkonom inšpekčnej činnosti sú pri výkone inšpekčnej činnosti na mieste oprávnené

vstupovať na pozemky, do budov, miestností, zariadení a do iných priestorov finančnej inštitúcie, vrátane jej dopravných prostriedkov; nedotknuteľnosť obydlia nesmie byť výkonom tohto oprávnenia porušená,<sup>20)</sup>

vyžadovať od finančnej inštitúcie a jej zamestnancov, aby im v určenej lehote poskytovali

1. doklady vrátane ich originálov, výkazy, dokumentáciu a iné písomnosti a informácie vrátane informácií na technických nosičoch údajov, úradne osvedčené preklady preverovaných písomností a informácií a aby im umožnili prístup k iným veciam finančnej inštitúcie,
2. vysvetlenia, vyjadrenia a iné ústne a písomné informácie k predmetu inšpekčnej činnosti a k zisteným nedostatkom,

prevziať a v odôvodnených prípadoch premiestniť aj mimo priestorov finančnej inštitúcie originály dokladov a iné písomnosti a veci,

vyžadovať súčinnosť a plnenie povinností finančnej inštitúcie a jej zamestnancov; súčinnosť však nemožno vyžadovať, ak by tým bol ohrozený život alebo zdravie osôb alebo ak by bola porušená zákonom ustanovená povinnosť mlčanlivosti, ak osoby poskytujúce súčinnosť neboli oprávneným orgánom zbavené tejto povinnosti,

vykonávať iné opatrenia potrebné na zabezpečenie účinného a plynulého výkonu inšpekčnej činnosti na mieste,

- f) vykonávať ďalšie oprávnenia podľa tohto zákona a osobitných zákonov.

(2) Osoby poverené výkonom inšpekčnej činnosti sú pri výkone inšpekčnej činnosti na mieste povinné

preukázať sa finančnej inštitúcii najneskôr pri začatí inšpekčnej činnosti na mieste písomným poverením úradu na výkon inšpekčnej činnosti spolu s dokladom totožnosti, vydať finančnej inštitúcii písomné potvrdenie o prevzatí originálov dokladov a iných písomností a vecí premiestňovaných mimo priestorov finančnej inštitúcie a zabezpečiť ich ochranu pred stratou, zničením, poškodením a zneužitím; ak prevzaté doklady a iné veci už nie sú potrebné na ďalší výkon inšpekčnej činnosti, konanie ani iný postup podľa tohto zákona alebo osobitného zákona, sú povinné bezodkladne ich vrátiť tomu, od koho boli prevzaté,

vyhotoviť písomný protokol o vykonanej inšpekčnej činnosti na mieste, doručiť finančnej inštitúcii jedno vyhotovenie tohto protokolu, určiť finančnej inštitúcii primeranú lehotu, najmenej tri pracovné dni, na predloženie písomných námietok proti údajom uvedeným v tomto protokole, bezodkladne preveriť opodstatnenosť písomných námietok predložených finančnou inštitúciou a doručiť finančnej inštitúcii

---

20 Čl. 21 Ústavy Slovenskej republiky.

písomné oznámenie o výsledku preverenia predložených písomných námietok; to rovnako platí o písomnom priebežnom protokole alebo čiastkovom protokole, ak bol takýto protokol vyhotovený o určitom konkrétnom zistení v záujme zabezpečenia účinného a plynulého výkonu inšpekčnej činnosti,

ak je to potrebné, určiť a písomne oznámiť finančnej inštitúcii lehoty, v ktorých je finančnej inštitúcia povinná prijať a splniť svoje opatrenia na odstránenie a nápravu nedostatkov zistených pri inšpekčnej činnosti na mieste a príčin ich vzniku a predložiť úradu písomné správy o prijatých opatreniach a o splnení prijatých opatrení,

- e) rešpektovať práva finančnej inštitúcie podľa tohto zákona a osobitných zákonov,
- f) zabezpečiť ochranu informácií a podkladov získaných pri inšpekčnej činnosti na mieste tak, aby nedošlo k neoprávnenému sprístupneniu utajovaných skutočností, obchodného tajomstva, bankového tajomstva, daňového tajomstva a iných informácií utajovaných alebo chránených povinnosťou mlčanlivosti výslovne uloženou alebo uznanou podľa osobitných zákonov;<sup>21)</sup> porušením tejto povinnosti nie je poskytnutie takýchto informácií a podkladov na výkon úloh a oprávnení úradu podľa tohto zákona a osobitných zákonov, ak je to na ich výkon potrebné,
- g) plniť ďalšie povinnosti ustanovené týmto zákonom a osobitnými zákonmi.

## § 48

(1) Finančná inštitúcia a jej zamestnanci, ktorých sa dotýka výkon inšpekčnej činnosti na mieste, majú právo písomne sa vyjadriť k nedostatkom zisteným pri výkone inšpekčnej činnosti na mieste, ktoré im v priebehu inšpekčnej činnosti na mieste oznámili osoby poverené výkonom inšpekčnej činnosti. Finančná inštitúcia má právo v určenej lehote predložiť písomné námietky proti údajom uvedeným v protokole o vykonanej inšpekčnej činnosti na mieste, ako aj písomné námietky proti údajom uvedeným v priebežnom protokole alebo čiastkovom protokole, ak bol takýto protokol vyhotovený.

(2) Finančná inštitúcia je povinná vytvárať vhodné materiálne a technické podmienky na výkon inšpekčnej činnosti na mieste bezodkladne, najneskôr však v lehote podľa § 47 ods. 2 písm. d), prijať a splniť svoje opatrenia na odstránenie a nápravu nedostatkov zistených pri inšpekčnej činnosti na mieste a príčin ich vzniku, ako aj po prijatí týchto opatrení a tiež po splnení týchto opatrení o tom bezodkladne predložiť písomné správy úradu.

(3) Finančná inštitúcia, členovia jej orgánov, jej zamestnanci a ďalšie osoby, ktorých činnosť súvisí s finančnou inštitúciou, sú pri výkone inšpekčnej činnosti na mieste povinní tiež

umožniť vykonávanie oprávnení, ktoré pri výkone inšpekčnej činnosti na mieste patria úradu, osobám povereným výkonom inšpekčnej činnosti a prizvaným osobám,

poskytovať osobám povereným výkonom inšpekčnej činnosti a prizvaným osobám nimi požadovanú súčinnosť na účely výkonu inšpekčnej činnosti na mieste, najmä doklady, iné písomnosti, ústne a písomné informácie a ústne a písomné vyjadrenia k predmetu inšpekčnej činnosti a k zisteným nedostatkom,

na požiadanie osôb poverených výkonom inšpekčnej činnosti sa zúčastniť na prerokovaní protokolu o vykonanej inšpekčnej činnosti na mieste, priebežného

<sup>21</sup> Napríklad zákon č. 215/2004 Z.z. o ochrane utajovaných skutočností a o zmene a doplnení niektorých zákonov, § 40 a 41 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, § 91 až 93a zákona č. 483/2001 Z.z. v znení neskorších predpisov, § 17 až 20 Obchodného zákonníka.

protokolu, čiastkového protokolu alebo písomných námietok finančnej inštitúcie proti údajom uvedeným v takýchto protokoloch,

- d) plniť si ďalšie povinnosti ustanovené týmto zákonom a osobitnými zákonmi.

#### § 49

(1) Protokol o vykonanej inšpekčnej činnosti na mieste obsahuje

identifikačné údaje finančnej inštitúcie, a to v prípade právnickej osoby jej obchodné meno, adresu sídla a identifikačné číslo, ak je pridelené, a v prípade fyzickej osoby jej meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu alebo adresu miesta podnikania, ak je miesto podnikania odlišné od trvalého pobytu,

mená, priezviská a funkcie osôb, ktoré sa zúčastnili na vykonanej inšpekčnej činnosti

- c) miesto, deň začatia a dobu trvania inšpekčnej činnosti na mieste,

predmet vykonaného inšpekčnej činnosti na mieste a dohliadané obdobie, ak bolo určené,

opis skutkového stavu a nedostatkov zistených pri vykonanom inšpekčnej činnosti vrátane uvedenia právnych predpisov, ktorých porušenie bolo zistené; protokol o vykonanom inšpekčnej činnosti na mieste môže obsahovať aj odporúčania na zlepšenie činnosti finančnej inštitúcie, ak vyplynuli z vykonanej inšpekčnej činnosti ,

lehotu určenú pre finančnú inštitúciu na predloženie písomných námietok proti údajom uvedeným v tomto protokole,

miesto a deň vyhotovenia tohto protokolu a mená, priezviská, funkcie a podpisy osôb zodpovedných za vyhotovený protokol.

(2) Súčasťou protokolu o vykonanej inšpekčnej činnosti na mieste uloženého na úrade je doklad o doručení tohto protokolu finančnej inštitúcii, ako aj prípadné písomné námietky finančnej inštitúcie proti údajom uvedeným v tomto protokole, rovnopis písomného oznámenia finančnej inštitúcii o výsledku preverenia predložených písomných námietok finančnej inštitúcie a doklad o doručení tohto oznámenia finančnej inštitúcii.

(3) Finančná inštitúcia má právo nazrieť do protokolu o vykonanej inšpekčnej činnosti na mieste uloženého na úrade a urobiť si z neho na svoje náklady výpisy; iným osobám nemožno sprístupniť ani poskytnúť tento protokol okrem jeho sprístupnenia alebo poskytnutia podľa § 35 ods. 2. Finančná inštitúcia má právo, aby jej úrad na jej požiadanie a za úhradu vecných nákladov vyhotovil kópiu protokolu o vykonanej inšpekčnej činnosti na mieste uloženého na úrade.

(4) Odseky 1 až 3 sa primerane vzťahujú aj na priebežný protokol a čiastkový protokol.

(5) Inšpekčná činnosť na mieste je skončená dorúčením písomného oznámenia finančnej inštitúcii o výsledku preverenia jej písomných námietok proti údajom uvedeným v protokole o vykonanej inšpekčnej činnosti na mieste, ak finančná inštitúcia predložila takéto námietky; inak je výkon inšpekčnej činnosti na mieste skončený márnym uplynutím lehoty určenej pre finančnú inštitúciu na predloženie písomných námietok proti údajom uvedeným v protokole o vykonanej inšpekčnej činnosti na mieste.

(6) Protokol o vykonanej inšpekčnej činnosti na mieste, priebežný protokol a čiastkový protokol sa uchovávajú na úrade desať rokov po skončení inšpekčnej činnosti na mieste.

## § 50 Ochranné opatrenia

Úrad rozhodnutím finančnej inštitúcie zakáže nekalú obchodnú praktiku, ktorá ešte nebola vykonaná, ale jej vykonanie bezprostredne hrozí, a to aj bez dôkazu o škode a bez ohľadu na zavinenie.<sup>22)</sup>

## § 51 Opatrenia na nápravu a sankcie

(1) Ak úrad zistí, že finančná inštitúcia porušila povinnosti uvedené v tomto zákone alebo osobitných predpisoch, ktoré sa vzťahujú na ochranu spotrebiteľa na finančnom trhu alebo nespĺnila opatrenia uložené právoplatným rozhodnutím úradu, môže

uložiť opatrenia na odstránenie a nápravu zistených nedostatkov, vrátane vylúčenia neprijateľných podmienok zo spotrebiteľskej zmluvy, lehotu na ich splnenie a povinnosť informovať úrad o ich splnení,

nariadiť opravu neúplnej, nesprávnej alebo zavádzajúcej informácie poskytnutej spotrebiteľovi alebo poskytnutie dodatočných informácií spotrebiteľovi,

c) uložiť opravu nesprávnej alebo zavádzajúcej reklamy,

uložiť povinnosť uverejniť výrok právoplatného rozhodnutia úradu v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou,

e) nariadiť skončenie nedovolennej reklamy,

f) zakázať agresívnu praktiku, nekalú praktiku,

zakázať do vykonania nápravy ponuku, distribúciu a poskytovanie služieb, ktorých sa týkajú zistené nedostatky; takéto opatrenie voči finančnej inštitúcii, ktorej činnosť podlieha udeleniu povolenia alebo registrácii Národnej banky Slovenska je úrad oprávnený uložiť len v súčinnosti s Národnou bankou Slovenska,

h) uložiť pokutu až do výšky 700 000 eur.

(2) Úrad uloží finančnej inštitúcii, ktorá nespĺní ochranné opatrenie podľa § 50, pokutu do 35 000 eur; za opakované nespĺnenie povinnosti v priebehu jedného roka odo dňa jeho uloženia možno uložiť pokutu do 70 000 eur.

(3) Úrad pri ukladaní sankcie prihliada na závažnosť, rozsah, dĺžku trvania, následky a povahu zistených nedostatkov.

(4) Sankcie možno ukladať súbežne a opakovane.

(5) Pokuta podľa odseku 1 písm. h) je splatná do 30 dní odo dňa právoplatnosti rozhodnutia o jej uložení. Pokuty uložené úradom sú príjmom štátneho rozpočtu.

(6) Úrad je oprávnený aj mimo konania o uložení opatrenia na nápravu alebo sankcie prerokovať problémy a nezrovnalosti v činnosti finančnej inštitúcie s členmi jej štatutárneho

22 § 7 až 9 zákona č. 250/2007 Z. z.

orgánu, dozornej rady alebo iného orgánu riadiaceho alebo kontrolujúceho činnosť finančnej inštitúcie, prípadne s jej vedúcimi zamestnancami a vedúcimi útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu; tieto osoby sú povinné poskytnúť úradu ním požadovanú súčinnosť.

## ŠIESTA HLAVA PORIADKOVÉ POKUTY

### § 52 Poriadkové pokuty

- (1) Úrad môže uložiť poriadkovú pokutu tomu, kto bez závažného dôvodu sťažuje postup v konaní pred úradom najmä tým, že sa bez závažných dôvodov nedostaví na predvolanie úradu, bezdôvodne odoprie svedeckú výpoveď, predloženie listiny alebo vykonanie obhliadky alebo poskytne neúplnú alebo nepravdivú výpoveď, výkon inšpekčnej činnosti úradu najmä tým, že neposkytne úradu alebo osobám povereným výkonom inšpekčnej činnosti požadované doklady alebo informácie súvisiace s finančnou inštitúciou, prípadne inú súčinnosť požadovanú na účely výkonu inšpekčnej činnosti.
- (2) Úrad pri rozhodovaní o výške poriadkovej pokuty prihliada najmä na závažnosť a čas trvania protiprávneho konania, na rozsah jeho následkov, na prípadné opakované porušenie povinností alebo na porušenie viacerých povinností.
- (3) Poriadkovú pokutu možno uložiť fyzickej osobe až do výšky 2 000 eur a právnickej osobe až do výšky 20 000 eur, a to aj opakovane.
- (4) Konanie o uložení poriadkovej pokuty podľa odseku 1 možno začať najneskôr do jedného roka odo dňa, keď sa úrad o porušení povinnosti dozvedel, najneskôr však do troch rokov odo dňa, keď k porušeniu povinnosti došlo.
- (5) Poriadková pokuta je splatná do 30 dní odo dňa, keď rozhodnutie o jej uložení nadobudlo právoplatnosť.
- (6) Poriadkové pokuty sú príjmom štátneho rozpočtu.

## SIEDMA HLAVA HOSPODÁRENIE S MAJETKOM ÚRADU

### § 53 Majetok úradu

- (1) Majetok úradu tvorí súhrn majetkových hodnôt, nehnuteľných vecí, hnutel'ných vecí, pohľadávok a iných práv a iných hodnôt vyjadriteľných v peniazoch.
- (2) Úrad je povinný udržiavať svoj majetok v riadnom stave a využívať všetky právne prostriedky na jeho ochranu a dbať, aby nedošlo k jeho poškodeniu, strate, zneužitiu alebo odcudzeniu. Úrad je povinný nakladať so svojím majetkom efektívne, účelne a s maximálnou hospodárnosťou.

(3) Úrad nesmie vykonávať podnikateľskú činnosť.

(4) Úrad nesmie prijímať a poskytovať úvery, uzatvárať zmluvy o tichom spoločenstve, vydávať cenné papiere, akceptovať ani prijímať zmenky.

(5) Finančné prostriedky úradu sa vedú na účtoch v bankách a môžu sa používať len na určené účely a v rozsahu nevyhnutnom na zabezpečenie pôsobnosti úradu.

#### § 54

##### Rozpočet úradu

(1) Úrad zostavuje rozpočet nákladov a výnosov na príslušný rozpočtový rok. V rozpočte úradu sa osobitne rozpočtujú náklady na činnosť útvaru inšpekčnej činnosti a sú plne hradené z prostriedkov podľa § 120 ods. 2 písm. b).

(2) Rozpočet úradu schvaľuje výbor po predchádzajúcom prerokovaní v prezídiu úradu spravidla do 30. novembra kalendárneho roka predchádzajúceho roku, na ktorý sa rozpočet zostavuje. Pritom je viazaný ustanovením druhej vety odseku 1. Ak nie je rozpočet úradu na nasledujúci kalendárny rok schválený do 31. decembra roka tomuto roku predchádzajúceho, hospodári úrad v období od 1. januára nasledujúceho roka až do schválenia rozpočtu úradu podľa rozpočtového provizória, ktorým je rozpočet úradu schválený výborom na predchádzajúci kalendárny rok.

(3) Úrad vedie účtovníctvo podľa osobitného predpisu.<sup>23)</sup> Účtovnú závierku úradu overuje audítor, ktorého určuje výbor.

(4) Výsledkom hospodárenia úradu za účtovné obdobie je zisk alebo strata. O úhrade straty rozhoduje výbor. Ak sa podľa účtovnej závierky skončí hospodárenie úradu ziskom, tento zisk je zdrojom financovania úradu v nasledujúcich účtovných obdobiach, ak výbor nerozhodne inak.

#### § 55

##### Príjmy úradu

(1) Príjmami úradu sú

prídely z fondu príspevkov na prevádzku a činnosť inštitúcií systému ochrany spotrebiteľa na finančom trhu (ďalej len „fond príspevkov“) podľa § 120 na základe rozhodnutia výboru v súlade s § 114,

b) zisk z predchádzajúcich účtovných období.

(2) Príjmom úradu môžu byť prostriedky poskytnuté zo štátneho rozpočtu, ak tak ustanoví zákon o štátnom rozpočte na príslušný rozpočtový rok. Za účelné a efektívne využívanie prostriedkov poskytnutých zo štátneho rozpočtu zodpovedá predseda úradu.

---

23 Zákon č. 432/2001 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

# TRETIA ČASŤ NÁRODNÁ AKADÉMIA FINANČNÉHO VZDELÁVANIA

## PRVÁ HLAVA

### ZRIADENIE A PÔSOBNOSŤ AKADÉMIE

#### § 56

##### Zriadenie akadémie

(1) Zriaďuje sa akadémia ako právnická osoba, ktorej sa v oblasti finančného vzdelávania a overovania odbornej spôsobilosti niektorých fyzických osôb na finančnom trhu zveruje vykonávanie činností podľa tohto zákona s cieľom naplnenia jej poslania podľa § 57.

(2) Akadémia sa zapisuje do obchodného registra.

(3) Sídлом akadémie je Bratislava.

(4) Akadémia nie je vysokou školou podľa osobitného zákona.)

(5) Vzdelávacie aktivity akadémie nepodliehajú akreditácii podľa osobitných zákonov.)

(6) Názov „Národná akadémia finančného vzdelávania“, jeho cudzojazyčné preklady alebo slová, v ktorých základe sa všetky tieto slová alebo ich cudzojazyčné preklady vyskytujú, nesmie používať v obchodnom mene žiadna iná osoba, ak tento zákon neustanovuje inak.

#### § 57

##### Poslanie akadémie

Poslaním akadémie je svojou činnosťou prispievať k

zvyšovaniu úrovne finančnej gramotnosti a znižovaniu rozdielov v úrovni finančnej gramotnosti medzi jednotlivými skupinami finančných spotrebiteľov,

zvyšovaniu kvality odborných vedomostí a skúseností osôb vykonávajúcich odborné činnosti na finančnom trhu,

zvyšovaniu povedomia verejnosti o úlohe finančného vzdelávania o jeho výsledkoch.

#### § 58

##### Pôsobnosť akadémie

(1) Akadémia

a) zabezpečuje všeobecné finančné vzdelávanie,

zabezpečuje osobitné finančné vzdelávanie a skúšky odbornej spôsobilosti osôb podľa

- osobitných predpisov pre oblasť finančného trhu a vykonáva aktivity s tým súvisiace,
- c) uznáva vzdelávacie aktivity v oblasti finančného vzdelávania,  
kontroluje výkon uznaných vzdelávacích aktivít v oblasti finančného vzdelávania a vykonávanie odborných skúšok v súlade s týmto zákonom,  
metodicky riadi, usmerňuje a koordinuje osoby podieľajúce sa na činnostiach súvisiacich s finančným vzdelávaním a overovaním odbornej spôsobilosti osôb podľa osobitných predpisov pre oblasť finančného trhu,  
spolupracuje pri tvorbe učebných programov pre finančné vzdelávanie na základných a stredných školách,
- g) plní ďalšie úlohy, ak tak ustanovuje tento zákon alebo osobitný zákon.

(2) Akadémia môže okrem činností podľa odseku 1

- a) vykonávať výskumnú činnosť<sup>24)</sup> v oblasti finančného vzdelávania,  
zabezpečovať analýzy a prieskumy stavu finančnej gramotnosti a potrieb finančných spotrebiteľov v oblasti nadobúdania a dopĺňania informácií o finančných službách,  
zabezpečovať a spolupracovať pri vedení mediálnych, informačných a iných kampaní zameraných na finančnú osvetu,  
spolupracovať pri realizácii a propagácii finančného vzdelávania prostredníctvom masovokomunikačných prostriedkov,
- e) monitorovať propagáciu finančných služieb na území Slovenskej republiky.

(3) Akadémia vykonáva činnosti podľa odseku 1 sama alebo nimi môže poveriť inú osobu. Činnosťami uvedenými v ods. 1 písm. c) až e) nesmie poveriť inú osobu.

## § 59

### Základné zásady činnosti akadémie

(1) Pri výkone svojich činností akadémia prihliada na skutočnosť, že úroveň finančnej gramotnosti finančných spotrebiteľov je spravidla rozdelená nerovnomerne z hľadiska sociologického ako aj regionálneho.

(2) Akadémia koná transparentne a tak, aby nedošlo k narušeniu hospodárskej súťaže, neoprávnenému zvýhodneniu niektorej osoby alebo zvýhodneniu niektorej časti finančného trhu.

## § 60

### Správy o činnosti a hospodárení akadémie

(1) Akadémia predkladá výboru

správu o činnosti akadémie za obdobie predchádzajúceho kalendárneho roka každoročne do 30. júna,

správu o hospodárení akadémie za obdobie predchádzajúceho kalendárneho roka každoročne do 30. júna.

(2) Správy podľa odseku 1 akadémie zverejňuje vo vestníku akadémie do 30 dní po

ich prerokovaní vo výbore.

## § 61 Zoznamy

### (1) Akadémia vedie zoznamy

vzdelávacích ustanovizní, ktorým akadémia vydala potvrdenie o uznaní nimi vykonávaných vzdelávacích aktivít (§ 78), a to zvlášť pre oblasť všeobecného finančného vzdelávania a zvlášť pre oblasť osobitného finančného vzdelávania; v tomto zozname sa zapisujú pre každú vzdelávaciu ustanovizeň všetky vzdelávacie aktivity, pre ktoré akadémia vydala potvrdenie o ich uznaní,

- b) odborných skúšok a odborných skúšok s certifikátom, ktoré zabezpečuje, osôb poverených usporiadaním odborných skúšok (§ 85) podľa osobitných predpisov,
- d) ďalších skutočností, ak tak ustanoví osobitný zákon.

(2) Akadémia je povinná zverejňovať aktuálne zoznamy podľa odseku 1 na svojej internetovej stránke, bezodplatne poskytnúť aktuálne zoznamy podľa odseku 1 na nahliadnutie a umožniť robiť si z nich výpisy.

## § 62 Vestník akadémie

### (1) Akadémia vydáva vestník akadémie, v ktorom zverejňuje

- a) správu o činnosti akadémie,
- b) správu o hospodárení akadémie,
- c) zoznamy podľa § 61,
  - oznámenia vzdelávacích ustanovizní o termíne a mieste konania ich vzdelávacích aktivít (§ 83 ),
  - oznámenia osôb usporadúvajúcich odborné skúšky o termíne a mieste ich konania (§ 87),
- f) metodické usmernenia a odporúčania vydané akadémiou (§ 97),
- g) iné dôležité oznámenia akadémie.

(2) Vo vestníku akadémie oznámi miesto, na ktorom budú údaje verejne prístupné na nahliadnutie.

(3) Vestník zverejňuje akadémia na svojej internetovej stránke bezodkladne po jeho vydaní v tlačenej podobe.

## § 63 Súčinnosť

### (1) Pri výkone svojej činnosti akadémia spolupracuje s:

ministerstvom, najmä pri príprave návrhov zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov a koncepcií v oblasti finančného trhu,

Ministerstvom školstva Slovenskej republiky, najmä na tvorbe a uskutočňovaní politiky vzdelanosti, najmä na príprave koncepcií a štandardov finančnej gramotnosti ako aj návrhov zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov v oblasti finančného vzdelávania,

Národnou bankou Slovenska najmä pri príprave návrhov všeobecne záväzných právnych predpisov týkajúcich sa odbornej spôsobilosti osôb pôsobiacich na finančnom trhu, tvorby metodických pokynov, odporúčaní a vo veciach súvisiacich s výkonom dohľadu nad finančným trhom vykonávaným Národnou bankou Slovenska,

d) ostatnými inštitúciami systému ochrany spotrebiteľa,

ostatnými orgánmi štátnej správy a orgánmi územnej samosprávy v rozsahu ustanovenom zákonom.

(2) Štátne orgány, orgány územnej samosprávy, Národná banka Slovenska a ministerstvá poskytujú akadémii na účely výkonu jej činnosti súčinnosť; na tento účel sú povinní poskytnúť akadémii bezplatne požadované podklady a informácie, ktoré získali pri výkone svojej činnosti. Dožiadaný orgán alebo dožiadaná osoba má právo odoprieť poskytnutie požadovanej súčinnosti, ak by takýmto poskytnutím došlo k porušeniu povinnosti uloženej zákonom alebo povinnosti vyplývajúcej z členstva v medzinárodných inštitúciách na základe medzinárodnej zmluvy, ktorá bola ratifikovaná a vyhlásená spôsobom ustanoveným zákonom.

(3) Akadémia je povinná upozorniť Národnú banku Slovenska na nedostatky zistené v súvislosti s výkonom ich činnosti, na ktorých riešenie je príslušná Národná banka Slovenska; na túto povinnosť sa rovnako vzťahuje ustanovenie odseku 2 druhej vety.

#### § 64

#### Medzinárodná spolupráca

(1) Akadémia v rámci svojej pôsobnosti môže uzatvárať dohody o vzájomnej spolupráci so zahraničnými orgánmi a organizáciami s porovnateľnou pôsobnosťou alebo s medzinárodnými organizáciami združujúcimi takéto orgány a organizácie.

(2) Akadémia môže byť členom medzinárodných organizácií združujúcimi orgány a organizácie podľa odseku 1 a zabezpečovať plnenie úloh vyplývajúcich z členstva v týchto organizáciách. Akadémia zabezpečuje tiež úlohy vyplývajúce z medzinárodných zmlúv, ktorými je Slovenská republika viazaná.

## DRUHÁ HLAVA ORGANIZÁCIA A RIADENIE AKADÉMIE

#### § 65

#### Orgány akadémie

Orgánmi akadémie sú

- a) prezídium akadémie,
- b) dozorná rada akadémie.

## Prezídium akadémie

### § 66

(1) Prezídium akadémie je štatutárny orgán akadémie.

(2) Prezídium akadémie je trojčlenné a tvoria ho predseda akadémie, prvý podpredseda akadémie a druhý podpredseda akadémie.

(3) Ak prezídium akadémie koná v mene akadémie, na platnosť písomných právnych úkonov sa vyžadujú podpisy najmenej dvoch členov prezídia akadémie, ak tento zákon neurčuje inak.

(4) Rozhodnutia prezídia akadémie podpisuje predseda akadémie.

### § 67

(1) Členov prezídia akadémie volí a odvoláva výbor spôsobom ustanoveným týmto zákonom. Členovia prezídia akadémie sú za svoju činnosť zodpovední výboru.

(2) Funkčné obdobie členov prezídia akadémie je päťročné.

(3) Dňom, ktorý bol určený za deň nástupu do funkcie predsedu akadémie, prvého podpredsedu akadémie alebo druhého podpredsedu akadémie im vzniká pracovný pomer k akadémii, ak už v čase vymenovania neboli zamestnancami akadémie.

(4) Ak tento zákon neustanovuje inak, vzťahuje sa na členov prezídia akadémie Zákonník práce. Platové a iné požitky členov prezídia akadémie určuje výbor, v prípade prvého podpredsedu akadémie a druhého podpredsedu akadémie na návrh prezídia akadémie.

(5) Za člena prezídia akadémie môže byť vymenovaná fyzická osoba s odbornými vedomosťami a skúsenosťami v oblasti finančníctva alebo vzdelávania, ktorá má spôsobilosť na právne úkony v plnom rozsahu a ktorá je bezúhonná. Za odborné vedomosti a skúsenosti sa považuje u predsedu akadémie ukončené úplné vysokoškolské vzdelanie a najmenej desať rokov praxe v oblasti finančníctva alebo vzdelávania, z toho najmenej päť rokov praxe v riadiacej, vedeckej alebo pedagogickej funkcii, u oboch podpredsedov prezídia akadémie ukončené úplné vysokoškolské vzdelanie a najmenej päť rokov praxe v oblasti finančníctva alebo vzdelávania, z toho najmenej dva roky praxe v riadiacej, vedeckej alebo pedagogickej funkcii. Za bezúhonnú sa považuje fyzická osoba, ktorá nebola právoplatne odsúdená za úmyselný trestný čin; bezúhonnosť sa preukazuje výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace.

(6) Funkcia člena prezídia akadémie je nezlučiteľná s funkciou prezidenta Slovenskej republiky, poslanca Národnej rady Slovenskej republiky, člena vlády, sudcu, prokurátora, člena výboru, člena dozornej rady akadémie a s inou funkciou, povolaním alebo zamestnaním v štátnom orgáne, orgáne územnej samosprávy alebo inom orgáne verejnej moci. Funkcia člena prezídia akadémie je tiež nezlučiteľná s členstvom alebo inou funkciou v riadiacom, dozornom alebo kontrolnom orgáne právnickej osoby vykonávajúcej podnikateľskú činnosť v oblasti finančného vzdelávania, s podnikaním a s inou hospodárskou alebo zárobkovou činnosťou, ktorá môže byť v rozpore s výkonom funkcie člena prezídia akadémie. Člen

prezídia akademie nesmie vykonávať ani žiadnu inú funkciu alebo nezárobkovú činnosť, ktorá môže byť v rozpore s výkonom funkcie člena prezídia akademie.

(7) Ak člen prezídia akademie v čase jeho vymenovania do tejto funkcie zastáva alebo vykonáva funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť, ktorá je nezlučiteľná s funkciou člena prezídia akademie, je povinný bez zbytočného odkladu preukázateľne urobiť právny úkon smerujúci k skončeniu každej takej funkcie, povolania, zamestnania alebo činnosti a je povinný bez zbytočného odkladu skončiť každú takú funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť.

(8) Členovia prezídia akademie sú povinní bez zbytočného odkladu po svojom vymenovaní doručiť výboru písomné oznámenie, v ktorom uvedú, či spĺňajú podmienky nezlučiteľnosti svojej funkcie s inými funkciami, povolaniami, zamestnaniami alebo činnosťami podľa odseku 6.

(9) Funkcia člena prezídia akademie zaniká

a) dňom uplynutia funkčného obdobia,

vzdaním sa funkcie na písomnú žiadosť člena prezídia akademie doručенú výboru, a to dňom jej doručenia, ak v nej nie je uvedený neskorší deň vzdania sa funkcie,

c) odvolaním z funkcie z dôvodov uvedených v odseku 10,

d) smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho.<sup>25)</sup>

(10) Člena prezídia akademie odvolá výbor z jeho funkcie, ak

bol právoplatným rozsudkom súdu odsúdený za úmyselný trestný čin alebo bol právoplatne odsúdený za trestný čin a súd nerozhodol o podmieňnom odložení výkonu trestu odňatia slobody,

bol právoplatne pozbavený spôsobilosti na právne úkony alebo jeho spôsobilosť na právne úkony bola obmedzená,

nepriaznivý zdravotný stav mu dlhodobo nedovoľuje sústavne, najmenej počas jedného roka, vykonávať funkciu,

začal vykonávať funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť, ktorá je nezlučiteľná s funkciou člena prezídia akademie, alebo ak nesplnil povinnosť podľa odseku 7.

(11) O sporoch súvisiacich s odvolaním člena prezídia akademie z jeho funkcie rozhoduje súd v konaní podľa osobitného zákona.<sup>17)</sup>

## § 68

Prezídium akademie

a) schvaľuje plán činnosti akademie na príslušný kalendárny rok,

prerokováva návrh správy o činnosti akademie a správy o hospodárení akademie vrátane návrhu na úhradu prípadnej straty z činnosti akademie,

c) prerokováva návrh rozpočtu akademie na príslušný rozpočtový rok,

<sup>25</sup> § 7 ods. 2 Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov. § 195 až 200 Občianskeho súdneho poriadku v znení neskorších predpisov.

- prerokováva návrh podmienok tvorby fondov akadémie, ich výšku a spôsob použitia,
- e) prerokováva návrh na výšku prídeltu z fondu príspevkov podľa § 120,  
prerokováva návrh výšky platových a iných požitkov prvého podpredsedu akadémie a druhého podpredsedu akadémie,  
prerokováva návrh organizačného poriadku akadémie a predkladá ho predsedovi akadémie na schválenie,
- h) schvaľuje rokovací poriadok prezídia akadémie,  
rozhoduje o zriadení poradných orgánov prezídia akadémie, menuje ich členov a schvaľuje štatút poradných orgánov akadémie,
- j) schvaľuje metodické usmernenia a odporúčania akadémie,  
rozhoduje o ďalších záležitostiach vyhradených alebo zverených do pôsobnosti prezídia akadémie týmto zákonom.

## § 69

(1) Prezídium akadémie zasadá pravidelne najmenej jedenkrát do mesiaca. Rokovanie prezídia akadémie zvoláva a vedie predseda akadémie, v jeho neprítomnosti ním poverený člen prezídia akadémie. Predseda akadémie je povinný tiež zvolať rokovanie prezídia akadémie na základe písomného návrhu oboch podpredsedov akadémie alebo na základe písomného návrhu výboru do siedmich dní od doručenia písomného návrhu; ak predseda akadémie túto povinnosť nesplní, rokovanie prezídia akadémie zvolá bez zbytočného odkladu prvý podpredseda akadémie.

(2) Prezídium akadémie je schopné uznávať sa, ak je prítomný predseda akadémie alebo ten podpredseda akadémie, ktorý rokovanie prezídia akadémie právoplatne zvolal a aspoň jeden ďalší člen prezídia akadémie. Na prijatie rozhodnutia prezídia akadémie je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých prítomných členov prezídia akadémie. Každý člen prezídia akadémie má právo, aby jeho nesúhlasné stanovisko s rozhodnutím prezídia akadémie bolo na jeho žiadosť uvedené v zápisnici z rokovania.

(3) Rokovanie prezídia akadémie je neverejné. Na rokovaní prezídia akadémie sa môže zúčastniť poverený člen výboru a ďalšie osoby, ktoré na rokovanie prizve prezídium akadémie. Prezídium akadémie môže rozhodnúť o zverejnení výsledku svojho rokovania, inak sa z rokovania prezídia akadémie zverejňujú informácie, o ktorých tak ustanovuje tento zákon; tým nie sú dotknuté ustanovenia osobitných predpisov, ktoré ukladajú povinnosť utajovať alebo zachovávať mlčanlivosť o nimi ustanovených informáciách.

## § 70

### Poradné orgány prezídia akadémie

Prezídium akadémie môže na účel plnenia úloh akadémie zriaďovať a využiť poradné orgány, a to buď trvalé alebo ustanovené pre konkrétny účel na dobu potrebnú na vyriešenie určenej úlohy. Podrobnosti o zriadení, zložení a činnosti poradných orgánov určia vnútorné predpisy akadémie.

§ 71  
Predseda akadémie

(1) Predseda akadémie

- a) riadi činnosť prezídia akadémie a podpisuje jeho rozhodnutia,
- b) reprezentuje akadémiu navonok,  
predkladá výboru návrhy materiálov podľa § 68 písm. b) až f) po ich prerokovaní v prezídiu akadémie,
- d) schvaľuje organizačný poriadok akadémie a ďalšie vnútorné predpisy akadémie,
- e) vykonáva ďalšie činnosti podľa tohto zákona a osobitných predpisov.

(2) Predsedu akadémie v čase jeho neprítomnosti zastupuje v rozsahu jeho práv a povinností prvý podpredseda akadémie alebo druhý podpredseda akadémie, ak nie je možné zastupovanie prvým podpredsedom akadémie.

(3) Ak predseda akadémie nie je vymenovaný, vykonáva jeho činnosť v plnom rozsahu prvý podpredseda akadémie. Ak ani to nie je možné, vykonáva činnosť predsedu akadémie druhý podpredseda akadémie, ktorý v takom prípade vykonáva súčasne právomoci prezídia akadémie.

§ 72  
Dozorná rada akadémie

(1) Dozorná rada akadémie má piatich členov, ich funkčné obdobie je štvorročné.

(2) Členov dozornej rady akadémie volí a odvoláva výbor, z toho dvoch členov na návrh záujmových združení finančných inštitúcií a jedného na návrh právnických osôb založených alebo zriadených na ochranu spotrebiteľa.

(3) Dozorná rada akadémie volí zo svojich členov predsedu a podpredsedu.

(4) Členmi dozornej rady akadémie nemôžu byť členovia prezídia akadémie ani iní zamestnanci akadémie.

(5) Dozorná rada úradu dohliada na hospodárenie akadémie a činnosť prezídia akadémie a na to, či sú v súlade s týmto zákonom a s inými všeobecne záväznými právnymi predpismi a o svojej činnosti predkladá výboru správu po skončení každého kalendárneho polroka.

(6) Členovia dozornej rady akadémie sú oprávnení nahliadať do všetkých dokladov týkajúcich sa činnosti akadémie a získavať informácie o nakladaní s jej zdrojmi.

(7) Ak dozorná rada akadémie zistí pri svojej činnosti konanie v rozpore s týmto zákonom alebo inými všeobecne záväznými právnymi predpismi, informuje o tom výbor najneskôr do troch dní od takéhoto zistenia.

(8) Člen dozornej rady akadémie má právo na náhradu výdavkov, ktoré mu vznikli v súvislosti s výkonom jeho funkcie.

§ 73  
Povinnosť mlčanlivosti

(1) Členovia prezídia akadémie, zamestnanci akadémie, členovia dozornej rady akadémie, členovia poradných orgánov prezídia akadémie a všetky ďalšie osoby, ktoré sa akokoľvek dozvedeli o skutočnostiach súvisiacich s činnosťou akadémie, sú povinné zachovávať o nich mlčanlivosť; to neplatí, ak ide o skutočnosti, ktoré sa zverejňujú podľa tohto zákona alebo osobitných zákonov.<sup>16)</sup> Povinnosť mlčanlivosti trvá aj po skončení výkonu ich funkcie alebo zamestnania alebo iného právneho vzťahu s akadémiou.

(2) Za porušenie povinnosti mlčanlivosti podľa odseku 1 sa nepovažuje, ak sa informácia poskytne

- a) Národnej banke Slovenska na účely výkonu dohľadu nad finančným trhom,
- b) úradu na účely posúdenia podania spotrebiteľa v pôsobnosti úradu,
- c) správcovi dane na účely podľa osobitného predpisu,
- d) súdu na účely občianskeho súdneho konania,
- e) orgánu činnému v trestnom konaní na účely trestného konania, služby kriminálnej polície a služby finančnej polície Policajného zboru na účely plnenia úloh ustanovených osobitným zákonom, orgánu kontroly alebo orgánu vykonávajúcemu štátny dozor podľa osobitných predpisov, zahraničnému partnerovi na účely plnenia záväzkov z medzinárodných zmlúv, ktoré boli ratifikované a vyhlásené spôsobom ustanoveným zákonom.

TRETIA HLAVA  
FINANČNÉ VZDELÁVANIE

§ 74  
Vzdelávacia ustanovizeň

(1) Finančné vzdelávanie sa poskytuje v ustanovizni finančného vzdelávania (ďalej len „vzdelávacia ustanovizeň“) prostredníctvom vzdelávacích aktivít rozličnými organizačnými formami štúdia s využitím rôznych vzdelávacích metód. Za vzdelávaciu ustanovizeň sa považuje

- a) základná škola, stredná škola, vysoká škola a školské zariadenie,
- b) iná osoba s oprávnením vykonávať činnosť v oblasti vzdelávania,
- c) akadémia.

(2) Vzdelávacia ustanovizeň môže uskutočňovať vzdelávacie aktivity uznané podľa tohto zákona ako aj vzdelávacie aktivity, na ktoré sa povinnosť uznania podľa tohto zákona nevzťahuje.

## Uznanie vzdelávacej aktivity v oblasti finančného vzdelávania

### § 75

(1) Uznanie vzdelávacej aktivity v oblasti finančného vzdelávania vykonávanej vzdelávacou ustanovitznou (ďalej len "uznanie") je overenie spôsobilosti vzdelávacej ustanovitzne vykonávať príslušnú vzdelávaciu aktivitu v oblasti finančného vzdelávania na základe splnenia podmienok ustanovených týmto zákonom.

(2) Vzdelávacia ustanovitzneň je oprávnená vykonávať príslušnú vzdelávaciu aktivitu v oblasti finančného vzdelávania, ak jej akadémia vydala pre túto vzdelávaciu aktivitu potvrdenie o uznaní (§ 78).

(3) Na každú vzdelávaciu aktivitu jednej vzdelávacej ustanovitzne, o ktorej uznanie táto vzdelávacia ustanovitzneň požiada, sa vydáva osobitné potvrdenie o uznaní. Počet vzdelávacích aktivít, ktoré je možné uznať jednej vzdelávacej ustanovitzni nie je obmedzený.

(4) Uznanie sa vyžaduje vždy, ak ide o vzdelávaciu aktivitu v oblasti finančného vzdelávania pre účastníkov ktorí

- a) sa pripravujú na získanie alebo obnovenie príslušného stupňa odbornej spôsobilosti podľa osobitných predpisov,<sup>26)</sup>
- b) sa rekvalifikujú podľa osobitného predpisu,<sup>27)</sup>

(5) Uznaniu podľa tohto zákona nepodliehajú vzdelávacie aktivity v oblasti finančného vzdelávania vykonávané vzdelávacími ustanovitzňami,

- a) ktorými sú základné školy a stredné školy,
- b) ktoré vykonávajú vzdelávanie podľa osobitných predpisov.<sup>28)</sup>

(6) Uznaniu podľa tohto zákona nepodliehajú ani vlastné vzdelávacie aktivity vykonávané akadémiou.

### § 76

Na konanie o vydanie potvrdenia o uznaní sa vzťahujú ustanovenia o konaní podľa tohto zákona.

### § 77

(1) O uznaní rozhoduje akadémia na základe žiadosti vzdelávacej ustanovitzne.

(2) Na uznanie musí žiadateľ preukázať splnenie týchto podmienok:

- a) projekt a pedagogická dokumentácia je primeraná a vhodná pre príslušnú vzdelávaciu

<sup>26</sup> Napríklad § 21 zákona č.186/2009 Z.z.

<sup>27</sup> Zákon č.5/2004 Z.z.

<sup>28</sup> Napríklad § 24 zákona č. 172/1990 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon č.8/2009 Z.z., zákon č. 538/2005 Z.z., zákon č.314/2001 Z.z., nariadenie vlády Slovenskej republiky č. 460/2000 Z. z. o dĺžke trvania a rozsahu odbornej prípravy zamestnancov obecnej polície a o ustanovení a zložení odborných komisií Policajného zboru.

aktivitu,

- b) je zabezpečený zodpovedajúci lektorský zbor pre príslušnú vzdelávaciu aktivitu,
- c) sú zabezpečené materiálne, technické a organizačné podmienky na finančného vzdelávania.

(3) Žiadosť o uznanie obsahuje názov, adresu, identifikačné číslo vzdelávacej ustanovizne, charakteristiku činnosti vzdelávacej ustanovizne a názov vzdelávacej aktivity v oblasti finančného vzdelávania, pre ktorú sa žiada o uznanie. Súčasťou žiadosti sú doklady a dokumentácia preukazujúce splnenie podmienok podľa odseku 2.

(4) Prílohou žiadosti je vypracovaný projekt a pedagogická dokumentácia.

(5) Podmienky pre uznanie podľa odseku 2 musí vzdelávacia ustanovizeň spĺňať po celú dobu, na ktorú jej akadémia vydala potvrdenie o uznaní.

#### Potvrdenie o uznaní

##### § 78

(1) Potvrdenie o uznaní sa vydáva na obdobie uvedené v žiadosti o uznanie, najviac však na obdobie piatich rokov a nemožno ho previesť na inú osobu, ani neprechádza na právneho nástupcu.

(2) V potvrdení o uznaní akadémia uvedie

- a) názov a sídlo vzdelávacej ustanovizne,
- b) označenie vzdelávacej aktivity v oblasti finančného vzdelávania, ktorú je vzdelávacia ustanovizeň oprávnená vykonávať,
- c) obdobie, na ktoré sa uznanie vydáva.

(3) Na základe posúdenia dokladov a dokumentácie, predloženej vzdelávacou ustanovizňou spolu so žiadosťou o uznanie, môže akadémia uviesť v potvrdení o uznaní tiež obmedzujúce podmienky, ktorými platnosť potvrdenia o uznaní podmieni.

(4) Súčasne s vydaním potvrdenia o uznaní akadémia zapíše uznanú vzdelávaciu aktivitu do zoznamu podľa § 61 ods. 1 písm. a).

##### § 79

#### Potvrdenie o uznaní zaniká

- a) uplynutím obdobia, na ktoré bolo vydané,
- b) dňom vrátenia potvrdenia o uznaní akadémii,
- c) dňom odobratia potvrdenia o uznaní podľa § 99 ods. 4.

##### § 80

#### Povinnosti vzdelávacej ustanovizne

(1) Vzdelávacia ustanovizeň, ktorej akadémia vydala potvrdenie o uznaní, je povinná

- a) vykonávať uznanú vzdelávaciu aktivitu podľa schváleného projektu a pedagogickej dokumentácie a za takých podmienok, za akých bolo potvrdenie o uznaní vydané,
- b) viesť denník o vykonávaní uznanej vzdelávacej aktivity,
- c) na výzvu akadémie jej predložiť časový plán a miesto vykonávania uznanej vzdelávacej aktivity.

(2) Vzdelávacia ustanovizeň, ktorej akadémia vydala potvrdenie o uznaní, je povinná bezodkladne požiadať o zmenu potvrdenia, ak sa v súvislosti s pôvodným uznaním podstatnou mierou zmenili podmienky, za ktorých bolo vydané. Vzdelávacia ustanovizeň môže tiež požiadať o zmenu potvrdenia z vlastného podnetu. Pri konaní o zmene potvrdenia o uznaní postupuje akadémia rovnako ako v konaní o vydanie potvrdenia o uznaní. Až do ukončenia konania o zmene potvrdenia o uznaní môže vzdelávacia ustanovizeň vykonávať uznanú vzdelávaciu aktivitu podľa pôvodného potvrdenia, pokiaľ neuplynula doba, na ktorú bolo vydané.

(3) Vzdelávacia ustanovizeň, ktorej akadémia vydala potvrdenie o uznaní, je povinná bezodkladne oznámiť akadémii zmeny názvu alebo adresy vzdelávacej ustanovizne. V takomto prípade akadémia urobí zmenu zápisu v zozname aj bez zmeny potvrdenia o uznaní, pokiaľ o zmenu potvrdenia vzdelávacia ustanovizeň nepožiada.

## § 81 Osvedčenie

(1) Vzdelávacia ustanovizeň vydá absolventovi vzdelávacej aktivity uznanej podľa tohto zákona, ktorý splnil všetky podmienky účasti na tejto aktivite, osvedčenie o účasti. Toto osvedčenie nenahrádza osvedčenie o úspešnom absolvovaní odbornej skúšky.

(2) Vzdelávacia ustanovizeň vydá absolventovi vzdelávacej aktivity uznanej na účely podľa § 75 ods. 4 písm. b), ktorý splnil všetky podmienky úspešnej účasti na tejto aktivite, osvedčenie o získanom vzdelaní. Toto osvedčenie má povahu verejnej listiny a potvrdzuje sa odtlačkom úradnej pečiatky vzdelávacej ustanovizne.

(3) Platnosť osvedčenia podľa odsekov 1 a 2 nie je časovo obmedzená. Tým nie je dotknutá povinnosť opakovaného overenia odbornej spôsobilosti osôb vykonávajúcich niektoré činnosti na finančnom trhu, ak tak určí osobitný zákon.)

(4) Finančné vzdelávanie získané v zahraničí sa pre regulačné účely uznáva v súlade s nostrifikačnými pravidlami platnými v Slovenskej republike,) v prípadoch, že ich nemožno použiť, môže akadémia rozhodnúť na základe vlastného uváženia. Cudzojazyčné doklady sa predkladajú akadémii v úradne osvedčenom preklade do štátneho jazyka.

## ŠTVRTÁ HLAVA NADOBÚDANIE ODBORNEJ SPÔSOBILOSTI

### § 82 Odborná spôsobilosť

Akadémia zabezpečuje osobitné finančné vzdelávanie a skúšky odbornej spôsobilosti osôb pôsobiacich na finančnom trhu v rozsahu určenom osobitnými zákonmi a všeobecne záväznými právnymi predpismi vydanými na ich vykonanie.

## § 83

### Osobitné finančné vzdelávanie

(1) Rozsah a obsah osobitného finančného vzdelávania pre jednotlivé sektory podľa osobitného zákona<sup>1)</sup> ustanoví akadémia.

(2) Termín, miesto konania a podmienky účasti na vzdelávacej aktivite, ktorá je súčasťou osobitného finančného vzdelávania zverejní usporiadajúca vzdelávacia ustanovizeň vo vestníku akadémie a na svojej internetovej stránke najneskôr 45 dní pred začiatkom konania vzdelávacej aktivity.

(3) Zverejnenie oznámenia podľa odseku 2 vo vestníku akadémie môže akadémia spoplatniť.

(4) Akadémia je oprávnená spoplatniť tiež každé nové konanie vzdelávacej aktivity, ak bolo zverejnené vo vestníku akadémie podľa odseku 2.

### Odborná skúška

## § 84

Odborná skúška sa vykonáva s cieľom preukázať, že jej absolvent má primerané znalosti a schopnosti, potrebné na to, aby mohol činnosť, pre ktorú sa úspešné absolvovanie odbornej skúšky požaduje podľa osobitného zákona.

## § 85

(1) Odborné skúšky zabezpečuje akadémia spôsobom podľa tohto zákona. Odborné skúšky pre príslušný sektor finančného trhu alebo pre poskytovanie príslušných finančných služieb môže usporiadať len právnická osoba, ktorá má na to poverenie akadémie podľa tohto zákona.

(2) Akadémia môže usporiadaním odborných skúšok podľa odseku 1 poveriť len právnickú osobu, ktorá má na opakované konanie príslušnej odbornej skúšky trvale zabezpečené vhodné materiálne, personálne a priestorové podmienky.

(3) Akadémia môže usporiadaním odborných skúšok podľa odseku 1 poveriť len právnickú osobu, u ktorej je možné uspokojivo vylúčiť taký vzťah so skúšanými osobami, ktorý by mohol založiť prípadný konflikt záujmov.

## § 86

(1) Účastník príslušnej odbornej skúšky je povinný pred začiatkom odbornej skúšky zaplatiť poplatok za vykonanie odbornej skúšky, ktorý sa pri jej neúspešnom vykonaní nevracia. Účastník, ktorý v príslušnej odbornej skúške nevyhovел alebo účastník, ktorý odbornú skúšku opakuje z dôvodu, že uplynula lehota, po ktorej je na overenie odbornej spôsobilosti podľa osobitného zákona potrebné opakované vykonať odbornú skúšku, platí poplatok za vykonanie každej novej odbornej skúšky.

(2) Poplatok za vykonanie odbornej skúšky je príjmom usporiadateľa. Akadémia

môže v poverení podľa § 85 určiť, aká časť tohto poplatku má byť príjmom akadémie.

#### § 87

(1) Termín príslušnej odbornej skúšky, miesto jej konania, adresu na podávanie prihlášok a spôsob úhrady poplatku za vykonanie odbornej skúšky zverejní usporiadateľ odbornej skúšky vo vestníku akadémie a na svojej internetovej stránke najneskôr 60 dní pred konaním príslušnej odbornej skúšky.

(2) Zverejnenie oznámenia podľa odseku 1 vo vestníku akadémie môže akadémia spoplatniť.

(3) Akadémia je oprávnená spoplatniť tiež každé konanie odbornej skúšky, ak bolo zverejnené vo vestníku akadémie podľa odseku 1.

#### § 88

(1) Prihlášku na odbornú skúšku, ktorej konanie bolo zverejnené podľa § 87 ods. 1, podáva uchádzač najneskôr 30 dní pred konaním tejto odbornej skúšky, ak usporiadateľ odbornej skúšky neurčí a v oznámení podľa § 87 ods. 1 nezverejní inú lehotu.

(2) Prihláška na odbornú skúšku obsahuje meno, priezvisko, dátum narodenia žiadateľa, adresu jeho trvalého pobytu a prípadne korešpondenčnú adresu. Prílohou k prihláške na odbornú skúšku je doklad o zaplatení poplatku za jej vykonanie.

(3) Uchádzačovi, ktorý podal prihlášku v súlade s odsekom 2 a zaplatil poplatok za vykonanie odbornej skúšky, zašle usporiadateľ odbornej skúšky pozvánku na odbornú skúšku najneskôr 15 dní pred jej konaním, a to na adresu, ktorú uchádzač uviedol v prihláške ako korešpondenčnú, inak na adresu jeho trvalého bydliska.

#### § 89

(1) Podrobnosti o spôsobe podávania žiadostí, o priebehu a spôsobe hodnotenia odbornej skúšky, o vydávaní osvedčenia o odbornej skúške, počet členov skúšobnej komisie a postup pri neúčasti na odbornej skúške ustanoví skúšobný poriadok. Skúšobný poriadok schvaľuje na návrh akadémie výbor.

(2) Skúšobný poriadok zverejní akadémia vo vestníku akadémie a na svojej internetovej stránke. Skúšobný poriadok musí byť zverejnený najmenej 30 dní pred konaním odbornej skúšky.

(3) Skúšobný poriadok je záväzný pre právnické osoby poverené jej usporiadaním a pre všetkých účastníkov odbornej skúšky.

#### § 90

(1) Odborná skúška je neverejná a koná sa pred skúšobnou komisiou.

(2) Predsedu a ďalších členov skúšobnej komisie vymenúva a odvoláva predseda akadémie.

(3) Mená členov skúšobnej komisie zverejní akadémia na svojej internetovej stránke

najneskôr 30 dní pred konaním odbornej skúšky.

#### § 91

(1) Odborná skúška sa skladá spravidla v štátnom jazyku. Ak má odborná skúška aj ústnu časť, jej účastník môže pred skúšobnou komisiou použiť tiež jazyk, ktorému všetci členovia komisie rozumejú na úrovni, pri ktorej môžu objektívne posúdiť odborné vedomosti účastníka.

(2) Ústnu časť odbornej skúšky je možno skladať aj v inom jazyku ako podľa odseku 1, ak o to účastník písomne požiadá súčasne s podaním prihlášky podľa § 88. Akadémia na príslušný termín skúšky zabezpečí odborného tlmočníka z príslušného jazyka, pričom všetky náklady s tým spojené hradí príslušný účastník.

#### § 92

(1) Výsledok odbornej skúšky sa hodnotí klasifikačným stupňom „vyhovel“ alebo „nevyhovel“.

(2) O priebehu a výsledkoch odbornej skúšky vyhotoví skúšobná komisia do desiatich dní po jej vykonaní zápisnicu, ktorú doručí akadémii spolu s dokumentáciou odbornej skúšky.

(3) Výsledok odbornej skúšky oznámi usporiadateľ uchádzačovi do 15 dní odo dňa jej vykonania.

(4) Uchádzač je oprávnený po oznámení výsledkov odbornej skúšky nahliadnuť do dokumentov z jeho odbornej skúšky s výnimkou zápisnice o hlasovaní skúšobnej komisie.

#### § 93

(1) Úspešnému absolventovi odbornej skúšky vydá usporiadateľ osvedčenie o jej úspešnom absolvovaní.

(2) Platnosť osvedčenia podľa odseku 1 nie je časovo obmedzená. Tým nie je dotknutá povinnosť opakovaného overenia odbornej spôsobilosti osôb vykonávajúcich niektoré činnosti na finančnom trhu, ak tak určí osobitný zákon.)

### PIATA HLAVA SPOTREBITEĽSKÉ INFORMÁCIE

#### Informačný portál finančného trhu

#### § 94

(1) Zriaďuje sa informačný portál finančného trhu.

(2) Informačný portál finančného trhu je databázou údajov o finančnom trhu s cieľom zabezpečiť právo finančného spotrebiteľa na bezplatný prístup základným a objektívnym o finančnom trhu a zároveň zvýšiť úroveň finančnej osvety.

(3) Informačný portál finančného trhu vedie a údaje do informačného portálu finančného trhu zhromažďuje a spracúva akadémia alebo ňou poverená právnická osoba.

(4) Akadémia je oprávnená od finančných inštitúcií, ministerstva, Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky a Národnej banky Slovenska vyžadovať poskytnutie údajov a informácií v rozsahu nevyhnutnom na zabezpečenie úloh podľa odseku 2. Finančné inštitúcie a orgány podľa prvej vety sú povinné poskytnúť údaje podľa prvej vety vo forme a v lehotách určených v trvalej zmluve dohodnutej na tento účel alebo v žiadosti akadémie.

(5) Informačný portál finančného trhu sa bezplatne sprístupňuje verejnosti na internete.

## § 95

Informačný portál finančného trhu musí byť vedený tak, aby informácie v ňom obsiahnuté boli

a) vo forme zrozumiteľnej pre priemerného spotrebiteľa,

neustranné a objektívne, a teda žiadnym spôsobom nepreferovali žiadnu finančnú službu alebo jej poskytovateľa pred inou finančnou službou alebo jej poskytovateľom, neutrálne voči finančným službám, a teda vyvážené informovali o pozitívnych a negatívnych vlastnostiach finančnej služby,

prehľadné, vo forme umožňujúcej jednoduché porovnanie medzi finančnými službami, ktoré si svojou ekonomickou podstatou konkurujú.

## § 96

Informačný portál finančného trhu obsahuje

všeobecné základné informácie o finančnom trhu a finančných službách s dôrazom na všeobecnú osvetu spotrebiteľa,

špecifické informácie o poskytovaných finančných službách, ich výhodách a rizikách, ich účele a ich nákladoch,

možnosť porovnania výhodnosti príslušných finančných služieb prostredníctvom porovnania s finančnými službami, ktoré im svojou ekonomickou podstatou konkurujú alebo prostredníctvom jednoduchého modelovania možných situácií napríklad s použitím finančného kalkulátora alebo iného technického prostriedku,

informácie ich poskytovateľov finančných služieb na území Slovenskej republiky, vrátane

1. aktuálneho zoznamu poskytovateľov finančných služieb, o ktorých možno na základe právoplatného rozhodnutia súdu alebo úradu pre ochranu finančného spotrebiteľa konštatovať, že porušili práva spotrebiteľa podľa tohto zákona alebo osobitných zákonov,
2. aktuálneho zoznamu poskytovateľov finančných služieb, o ktorých možno na základe právoplatného rozhodnutia Národnej banky Slovenska konštatovať, že porušili tento zákon alebo osobitný zákon spôsobom, ktorý bol spôsobilý spotrebiteľovi privodiť ujmu,
3. aktuálneho zoznamu poskytovateľov finančných služieb, o ktorých je príslušným orgánom známe, že poskytujú finančné služby na území Slovenskej republiky bez zákonného oprávnenia,

informácie o možnostiach ochrany práv spotrebiteľa a o možnostiach náhrady za škody, vrátane informácií o kontaktoch na príslušné inštitúcie.

## ŠIESTA HLAVA ĎALŠIE ČINNOSTI AKADÉMIE

### § 97

#### Metodická činnosť akadémie

(1) Akadémia je oprávnená vydávať metodické usmernenia a odporúčania pre oblasť svojej pôsobnosti.

(2) Metodické usmernenia a odporúčania podľa odseku 1 schvaľuje prezídium akadémie a uverejňuje ich vo vestníku akadémie a na jej internetovej stránke.

### § 98

#### Výskumná činnosť akadémie

V záujme ďalšieho rozvoja finančného vzdelávania, spôsobu a metód jeho poskytovania, prípravy podkladov pre rozhodovanie o cieľových skupinách a nových vzdelávacích aktivitách v oblasti finančného vzdelávania vykonáva akadémia vlastnú výskumnú a prieskumnú činnosť v oblasti finančného vzdelávania a zisťovania úrovne finančnej gramotnosti. Pritom spolupracuje s ostatnými pracoviskami a inštitúciami výskumu a vývoja v Slovenskej republike i v zahraničí.

#### Kontrolná činnosť akadémie

### § 99

(1) Akadémia je oprávnená vykonávať vo vzdelávacích ustanovizniach, ktorým vydala potvrdenie o uznaní, kontrolu ich činnosti súvisiacej s vykonávaním uznaných vzdelávacích aktivít a hodnotiť úroveň a kvalitu uznaných vzdelávacích aktivít.

(2) Pri kontrole podľa odseku 1 sú osoby poverené akadémiou oprávnené

- a) vstupovať do budov a učebných priestorov, v ktorých kontrolovaná vzdelávacia ustanovizeň vykonáva uznané vzdelávacie aktivity,
- b) kontrolovať vykonávanie uznaných vzdelávacích aktivít,
- c) vyžadovať od vzdelávacej ustanovizne predloženie dokladov a pedagogickej dokumentácie uznaných vzdelávacích aktivít.

(3) Ak akadémia pri výkone kontroly podľa odseku 1 zistí, že vzdelávacia ustanovizeň po dobu dlhšiu ako tri mesiace neplní povinnosti podľa odseku 1, alebo ak vzdelávacia ustanovizeň si nespĺnila povinnosti podľa odseku 2, hoci nastali skutočnosti na ich plnenie, akadémia vyzve vzdelávaciú ustanovizeň, aby v primeranej lehote uskutočnila opatrenia na nápravu. Pritom akadémia uvedie, vykonanie akých opatrení požaduje a poučí vzdelávaciú ustanovizeň o možných následkoch ich nevykonania.

(4) Ak vzdelávacia ustanovizeň bezdôvodne nevykoná opatrenia na nápravu podľa odseku 3 v lehote určenej akadémiou, akadémia potvrdenie o uznaní príslušnej vzdelávacej

aktivity odoberie.

## § 100

Na konanie o odňatie potvrdenia o uznaní sa vzťahujú ustanovenia o konaní podľa tohto zákona.

## § 101

(1) Akadémia je oprávnená vykonávať v právnických osobách, ktoré poverila usporiadaním odborných skúšok, kontrolu ich činnosti súvisiacej s usporadúvaním odborných skúšok.

(2) Pri kontrole podľa odseku 1 sú osoby poverené akadémiou oprávnené vstupovať do budov a priestorov, v ktorých sa pripravujú alebo vykonávajú odborné skúšky.

(3) Ak akadémia pri výkone kontroly podľa odseku 1 zistí závažné nedostatky pri organizovaní odbornej skúšky alebo závažné porušenie podmienok poverenia na usporiadanie odbornej skúšky podľa § 85, je oprávnená kontrolovanej právnickej osobe toto poverenie odňať.

(4) Odborné skúšky usporiadané právnickou osobou podľa odseku 3 do dňa odňatia poverenia sú platné. Odborné skúšky usporiadané právnickou osobou podľa odseku 3, ktorých konanie bolo oznámené, ale sa do dňa odňatia poverenia nezačali a skúšky, ktorých konanie sa začalo, ale do dňa odňatia poverenia sa neukončilo, dokončí iná právnická osoba, ktorú poverí akadémia.

## SIEDMA HLAVA HOSPODÁRENIE S MAJETKOM AKADEMIE

### Majetok akadémie

## § 102

(1) Majetok akadémie tvorí súhrn majetkových hodnôt, nehnuteľných vecí, hnuteľných vecí, pohľadávok a iných práv a iných hodnôt vyjadriteľných v peniazoch.

(2) Akadémia je povinná udržiavať svoj majetok v riadnom stave a využívať všetky právne prostriedky na jeho ochranu a dbať, aby nedošlo k jeho poškodeniu, strate, zneužitiu alebo odcudzeniu. Akadémia je povinná nakladať so svojím majetkom efektívne, účelne a s maximálnou hospodárnosťou.

## § 103

(1) Akadémia využíva majetok, ktorý vlastní, na plnenie úloh vo vzdelávacej, metodologickej, akreditačnej, výskumnej a v ďalšej tvorivej činnosti.

primeranou

cenou je trhová cena, za akú sa v určitom čase a na určitom mieste zvyčajne predáva alebo prenajíma taká alebo porovnateľná nehnuteľná vec, najmenej však cena zistená podľa cenových predpisov-)

(3) Akadémia može svoj nehnuteľný majetok prenechať do nájmu nájomnou zmluvou.<sup>30)</sup> Akadémia nemože svoj nehnuteľný majetok prenechať do výpožičky zmluvou o výpožičke.<sup>31)</sup>

(4) Akadémia može písomnou zmluvou darovať hnutelne veci, ak ich jednotlivá zostatková hodnota nepresahuje zostatkovú účtovnú hodnotu 1 000 eur, alebo uzavrieť zmluvu o výpožičke<sup>69)</sup> so zariadením sociálnych služeb,<sup>32)</sup> zdravotníckym zariadením,<sup>33)</sup> s neziskovou organizáciou,<sup>34)</sup> so ˇskolou alebo s inou právnickou osobou, ktorá nie je podnikateľom, ak darované alebo vypoichane hnutelne veci budu služiť na účely súvisiace s hlavným predmetom činnosti obdarovaného alebo vypoičiavatea.

(5) Nájomca alebo vypoičiavatel može majetok akadémie užívate len v rozsahu určenom nájomnou zmluvou<sup>68)</sup> alebo zmluvou o výpožičke.<sup>69)</sup> Akadémia je povinná v nájomnej zmluve a v zmluve o výpožičke dohodnu, že nájomca ani vypoičiavatel nie je oprávnený prenechať majetok akadémie do nájmu, podnájmu alebo výpožičky. Nájomca ani vypoičiavatel nemá prednostné právo na kúpu tejto veci. Nájomca ani vypoičiavatel nemože zriadiť na majetok akadémie záložné právo ani inak tento majetok zaai.

(6) Akadémia može vloi svoj nehnuteľný majetok ako vklad na účely uzatvorenia zmluvy o združení podľa osobitného predpisu,) len ak dohodnutý účel združenia súvisi s činnosťou akadémie; majetok akadémie, ktorého hodnota prevyuje 10 000 eur, možno vloi len so súhlasom prezídia akadémie.

(7) Akadémia nesmie uzatvarate zmluvy o tichom spoločenstve.

(8) Akadémia nesmie vydávať dlhopisy a vystavovať, akceptovať ani avalova zmenky.

(9) ˇtat nerui za záväzky akadémie. Na základe ˇziadosti akadémie však može ˇtat v súlade s osobitným predpisom) záruku poskytnu.

##  104

(1) Akadémia nemože vykonávať podnikatelsku činnosť,) može však za úhradu usporadúvať konferencie, semináre, výstavy ako aj vykonávať daliu činnosť nadväzujúcu na jej vzdelávaciu, výskumnú, alebo daliu tvorivú činnosť alebo činnosť slúžiacu na účinnejšie vyuitie ľudských zdrojov a majetku; takáto činnosť nesmie ohroi kvalitu, rozsah a dostupnos innosti naplnajucich poslanie akadémie.

(2) Náklady na innos akadémie podľa odseku 1 musia byť kryté výnosmi z nej. Prostriedky získané touto činnosťou pouiva akadémia na plnenie tých úloh, na ktoré bola zriadená.

30  663 až 723 Obcianskeho zákonníka.

31  659 až 662 Obcianskeho zákonníka.

32  18 ods. 2 písm. b) a ods. 3 písm. b) zákona . 195/1998 Z.z. o sociálnej pomoci v znení neskorich predpisov.

33  24 ods. 1 písm. a) až r) zákona Národnej rady Slovenskej republiky . 277/1994 Z.z. o zdravotnej starostlivosti v znení neskorich predpisov.

34 Zákon . 213/1997 Z.z. o neziskových organizáciách poskytujúcich všeobecne prospešné služby v znení zákona . 35/2002 Z.z.

## § 105

### Rozpočet a hospodárenie akadémie

(1) Akadémia zostavuje rozpočet nákladov a výnosov na príslušný rozpočtový rok.

(2) Rozpočet akadémie schvaľuje výbor po predchádzajúcom prerokovaní v prezídiu akadémie spravidla do 30. novembra kalendárneho roka predchádzajúceho roku, na ktorý sa rozpočet zostavuje. Ak nie je rozpočet akadémie na nasledujúci kalendárny rok schválený do 31. decembra roka tomuto roku predchádzajúceho, hospodári akadémia v období od 1. januára nasledujúceho roka až do schválenia rozpočtu akadémie podľa rozpočtového provizória, ktorým je rozpočet akadémie schválený výborom na predchádzajúci kalendárny rok.

(3) Akadémia vedie účtovníctvo podľa osobitného predpisu. Účtovnú závierku akadémie overuje audítor, ktorého určuje výbor.

(4) Finančné prostriedky akadémie sa vedú na účtoch v bankách.

(5) Výsledkom hospodárenia akadémie za účtovné obdobie je zisk alebo strata. O úhrade straty rozhoduje výbor. Ak sa podľa účtovnej závierky skončí hospodárenie akadémie ziskom, tento zisk je zdrojom financovania akadémie v nasledujúcich účtovných obdobiach, pokiaľ výbor nerozhodne inak.

## § 106

### Príjmy akadémie

(1) Príjmami akadémie sú

prídely z fondu príspevkov podľa § 120 na základe rozhodnutia výboru v súlade s § 114,

b) poplatky podľa § 107 ods. 1,

poplatky za zverejnenie oznámení podľa § 83 ods. 2 a § 87 ods. 2 vo vestníku akadémie,

d) poplatky za konanie vzdelávacej aktivity podľa § 83 ods. 3.

e) poplatky za konanie odbornej skúšky podľa § 87 ods. 3,

f) príjmy z vlastnej činnosti akadémie,

g) zisk z predchádzajúcich účtovných období.

(2) Príjmom akadémie môžu byť prostriedky poskytnuté zo štátneho rozpočtu, ak tak ustanoví zákon o štátnom rozpočte na príslušný rozpočtový rok. Za účelné a efektívne využívanie prostriedkov poskytnutých zo štátneho rozpočtu zodpovedá predseda akadémie.

(3) Akadémia môže používať ako zdroj financovania aj úvery od bánk.

## Poplatky vyberané akadémiou

### § 107

(1) Akadémia vyberá poplatky za úkony vykonávané podľa tohto zákona:

- a) za konanie o vydanie potvrdenia o uznaní vzdelávacej aktivity,
- b) za vydanie náhradného rozhodnutia (duplikátu).

(2) Poplatky sú ustanovené pevnou sumou alebo percentuálnou sadzbou zo základu poplatku. Pri poplatkoch ustanovených percentuálnou sadzbou sa základ poplatku ako aj poplatok zaokrúhľuje na celé eurá nadol.

(3) Podrobnosti o výške poplatkov vyberaných akadémiou ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo.

### § 108

(1) Osoba, ktorá požaduje vykonanie úkonu, ktorý podlieha poplatku, je povinná zaplatiť poplatok.

(2) Poplatky ustanovené pevnou sumou sa platia bez výzvy a sú splatné pri podaní návrhu, ktorý smeruje k vykonaniu úkonu. Podaním návrhu vzniká zároveň povinnosť zaplatiť poplatok.

(3) Poplatky ustanovené percentuálnou sadzbou sa platia pred vykonaním úkonu na základe písomnej výzvy akadémie a sú splatné v lehote určenej akadémiou, ktorá nesmie byť kratšia ako osem dní.

### § 109

(1) Ak akadémia zistí, že poplatok zaplatil ten, kto ho nebol povinný zaplatiť, alebo účastník konania zaplatil vyšší poplatok, akadémia poplatok alebo časť poplatku vráti do 30 dní od zistenia, že sa má poplatok alebo jeho časť vrátiť.

(2) Poplatok, jeho časť alebo preplatok poplatku sa nevráti, ak suma, ktorá sa má vrátiť, neprevyšuje 10 eur.

## **ŠTVRTÁ ČASŤ FOND OCHRANY VKLADOV**

### § 110

#### Fond ochrany vkladov

(1) Fond ochrany vkladov je právnická osoba, ktorá sústreďuje peňažné príspevky bánk a pobočiek zahraničných bánk na poskytovanie náhrad za vklady uložené v bankách a v pobočkách zahraničných bánk.

(2) Podrobnosti o ochrane vkladov uložených v bankách a pobočkách zahraničných

bánk, poskytovaní náhrad za tieto vklady, ak sa stanú nedostupnými ako aj činnosti a organizácii Fondu ochrany vkladov ustanovuje osobitný predpis.)

## **PIATA ČASŤ GARANČNÝ FOND INVESTÍCIÍ**

### **§ 111 Garančný fond investícií**

(1) Garančný fond investícií je právnická osoba, ktorá sústreďuje peňažné príspevky obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, správcovských spoločností a pobočiek zahraničných správcovských spoločností na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok prijatý obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, správcovskou spoločnosťou alebo zahraničnou správcovskou spoločnosťou na vykonanie investičnej služby.

(2) Podrobnosti o ochrane klientskeho majetku prijatého obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, správcovskou spoločnosťou alebo zahraničnou správcovskou spoločnosťou na vykonanie investičnej služby, poskytovaní náhrad za tento majetok, ak sa stane nedostupným ako aj o činnosti a organizácii Garančného fondu investícií ustanovuje osobitný predpis.)

## **ŠIESTA ČASŤ RIADENIE A FINANCOVANIE INŠTITUCIONÁLNEHO SYSTÉMU OCHRANY FINANČNÉHO SPOTREBITEĽA**

### **PRVÁ HLAVA VÝBOR**

#### **§ 112 Výbor**

(1) Zriaďuje sa výbor, ktorý je koordinačným, riadiacim a kontrolným orgánom inštitúcií systému podľa § 4.

(2) Výbor má dvanásť členov, ktorých vymenúva a odvoláva minister financií Slovenskej republiky. Pritom

dvoma členmi výboru sú zástupcovia ministerstva, a to zo zamestnancov ministerstva,  
dvoma členmi výboru sú zástupcovia Národnej banky Slovenska, ktorých zo zamestnancov Národnej banky Slovenska navrhuje guvernér Národnej banky Slovenska,

štyrmi členmi výboru sú zástupcovia poskytovateľov a sprostredkovateľov finančných služieb, ktorých z ich radov navrhujú zástupcovia finančných inštitúcií spôsobom podľa odseku 3, z toho po jednom členovi z

1. oblasti bankovníctva,
2. oblasti poisťovníctva a dôchodkového sporenia,

3. oblasti kapitálového trhu a obchodovania s cennými papiermi,
4. radov finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov,

štyrmi členmi výboru sú zástupcovia spotrebiteľov, zamestnancov a akademickej obce, z ktorých

1. jedného člena navrhuje minister hospodárstva Slovenskej republiky,
2. jedného člena navrhuje minister školstva Slovenskej republiky,
3. dvoch členov navrhuje Konfederácia odborových zväzov.

(3) Jednotlivých členov výboru podľa odseku 2 písm. c) navrhujú zástupcovia finančných inštitúcií na schôdzi právnických a fyzických osôb pôsobiacich v príslušnej oblasti podľa odseku 2 písm. c) body 1 až 4, pričom pre každú z týchto oblastí sa koná osobitná schôdza. Zástupcovia finančných inštitúcií podľa prvej vety na jednotlivých schôdzach sú určené štatutárnym orgánom príslušnej osoby.

(4) Funkčné obdobie člena výboru je štvorročné. Opätovná voľba alebo vymenovanie člena výboru sú možné.

(5) Predsedu výboru a podpredsedu výboru vymenúva a odvoláva minister financií Slovenskej republiky po dohode s guvernérom Národnej banky Slovenska, a to z členov výboru podľa odseku 2 písm. a) a b). V prípade, že za predsedu výboru alebo podpredsedu výboru bola vymenovaná osoba, ktorej plynie funkčné obdobie v súvislosti s doterajším členstvom vo výbore, dňom vymenovania za predsedu výboru alebo podpredsedu výboru jej začína plynúť nové funkčné obdobie.

(6) Výbor môže vykonávať svoju činnosť v plnom rozsahu svojej pôsobnosti, ak sú vymenovaní aspoň predseda výboru a podpredseda výboru.

## § 113

### Podmienky pre členstvo vo výbore

(1) Za člena výboru môže byť vymenovaná fyzická osoba s odbornými vedomosťami a skúsenosťami v oblasti finančníctva, ktorá má spôsobilosť na právne úkony v plnom rozsahu a ktorá je bezúhonná. Za odborné vedomosti a skúsenosti sa považuje

u predsedu výboru a podpredsedu výboru ukončené úplné vysokoškolské vzdelanie univerzitného zamerania a najmenej desať rokov praxe v oblasti finančníctva, z toho najmenej päť rokov praxe v riadiacej funkcii,

u ďalších členov výboru podľa § 112 ods. 2 písm. a) a b) a u členov výboru podľa § 112 ods. 2 písm. c) ukončené úplné vysokoškolské vzdelanie univerzitného zamerania a najmenej päť rokov praxe v oblasti finančníctva, z toho najmenej dva roky praxe v riadiacej funkcii,

u členov výboru podľa § 112 ods. 2 písm. d) ukončené úplné vysokoškolské vzdelanie univerzitného zamerania a najmenej päť rokov praxe.

Za bezúhonnú sa považuje fyzická osoba, ktorá nebola právoplatne odsúdená za úmyselný trestný čin; bezúhonnosť sa preukazuje výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace.

(2) Funkcia člena výboru je nezlučiteľná s funkciou prezidenta Slovenskej republiky, poslanca Národnej rady Slovenskej republiky, člena vlády, sudcu, prokurátora, člena prezídia úradu, člena prezídia akadémie, člena dozornej rady úradu, člena dozornej rady akadémie a s

inou funkciou, povolaním alebo zamestnaním v štátnom orgáne, orgáne územnej samosprávy alebo inom orgáne verejnej moci; to sa nevzťahuje na členov z radov zamestnancov ministerstva a Národnej banky Slovenska.

(3) Ak člen výboru v čase jeho vymenovania do tejto funkcie zastáva alebo vykonáva funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť, ktorá je nezlučiteľná s funkciou člena výboru, je povinný bez zbytočného odkladu preukázateľne urobiť právny úkon smerujúci k skončeniu každej takej funkcie, povolania, zamestnania alebo činnosti a je povinný bez zbytočného odkladu skončiť každú takú funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť.

(4) Členovia výboru sú povinní bez zbytočného odkladu po svojom vymenovaní doručiť predsedovi výboru písomné oznámenie, v ktorom uvedú, či spĺňajú podmienky nezlučiteľnosti svojej funkcie s inými funkciami, povolaniami, zamestnaniami alebo činnosťami podľa odseku 2. Predseda výboru a podpredseda výboru sú povinní doručiť takéto oznámenie ministrovi financií Slovenskej republiky.

(5) Funkcia člena výboru zaniká

dňom uplynutia funkčného obdobia alebo dňom ukončenia činnosti výboru podľa § 116 ods. 7,

vzdaním sa funkcie písomným oznámením člena výboru doručeným tomu, kto tohto člena výboru vymenoval alebo zvolil; účinky vzdania sa funkcie nastávajú dňom doručenia oznámenia, ak v ňom nie je uvedený neskorší deň vzdania sa funkcie,

c) odvolaním z funkcie z dôvodov uvedených v odseku 6,

d) smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho.<sup>35)</sup>

(6) Člena výboru odvolá minister financií Slovenskej republiky z jeho funkcie, ak

bol právoplatným rozsudkom súdu odsúdený za úmyselný trestný čin alebo bol právoplatne odsúdený za trestný čin a súd nerozhodol o podmieňanom odložení výkonu trestu odňatia slobody,

bol právoplatne pozbavený spôsobilosti na právne úkony alebo jeho spôsobilosť na právne úkony bola obmedzená,

nepriaznivý zdravotný stav mu dlhodobo nedovoľuje sústavne, najmenej počas jedného roka, vykonávať funkciu,

začal vykonávať funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť, ktorá je nezlučiteľná s funkciou člena prezídia úradu, alebo ak nesplnil povinnosť podľa odseku 3.

(7) O sporoch súvisiacich s odvolaním člena výboru z jeho funkcie rozhoduje súd v konaní podľa osobitného zákona.)

## § 114

### Pôsobnosť výboru

Výbor

zodpovedá za koordináciu systému ochrany finančného spotrebiteľa s oblastami

<sup>35)</sup> § 7 ods. 2 Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov. § 195 až 200 Občianskeho súdneho poriadku v znení neskorších predpisov.

verejného vzdelávania, dohľadu nad finančným trhom, ako aj účastníkmi vzťahov na finančnom trhu,

schvaľuje stratégiu rozvoja systému ochrany finančného spotrebiteľa ako aj strategické materiály pre oblasti ochrany práv finančného spotrebiteľa, finančného vzdelávania a garančných schém,

volí a odvoláva predsedu úradu, finančného ombudsmana a vrchného finančného inšpektora,

menuje a odvoláva členov prezídia úradu, ktorí nie sú v pracovnom pomere k úradu, a to na návrh osôb podľa § 29 ods. 1,

e) volí a odvoláva členov dozornej rady úradu,

volí a odvoláva predsedu akadémie, prvého podpredsedu akadémie a druhého podpredsedu akadémie,

g) volí a odvoláva členov dozornej rady akadémie,

rozhoduje o prídely z fondu príspevkov podľa § 120 pre jednotlivé inštitúcie v rámci systému ochrany finančného spotrebiteľa,

schvaľuje správu o činnosti úradu a správu o hospodárení úradu podľa § 21 ods. 1 vrátane návrhu na úhradu prípadnej straty z činnosti úradu,

j) schvaľuje rozpočet úradu na príslušný rozpočtový rok,

k) schvaľuje podmienky tvorby fondov úradu, ich výšku a spôsob použitia,

l) prerokováva návrh výšky platových a iných požitkov predsedu prezídia úradu,

schvaľuje správu o činnosti akadémie a správu o hospodárení akadémie podľa § 60 ods. 1 vrátane návrhu na úhradu prípadnej straty z činnosti akadémie,

n) schvaľuje rozpočet akadémie na príslušný rozpočtový rok,

o) schvaľuje podmienky tvorby fondov akadémie, ich výšku a spôsob použitia,

p) prerokováva návrh výšky platových a iných požitkov predsedu akadémie,

q) schvaľuje ročnú správu výboru (§ 115),

r) schvaľuje rokovací poriadok výboru,

s) schvaľuje odmeňovanie členov výboru,

t) schvaľuje členov poradných orgánov výboru a ich štatút,

rozhoduje o ďalších záležitostiach vyhradených alebo zverených do pôsobnosti výboru týmto zákonom.

## § 115

### Ročná správa výboru

Výbor predkladá Národnej rade Slovenskej republiky na informáciu správu o stave systému ochrany spotrebiteľa a o činnosti jednotlivých inštitúcií tohto systému (ročná správa výboru) za obdobie predchádzajúceho kalendárneho roka každoročne do 31. júla.

## § 116

### Rokovanie a rozhodovanie výboru

(1) Výbor zasadá pravidelne, najmenej jedenkrát za kalendárny štvrtrok. Rokovanie výboru zvoľáva a vedie predseda výboru, v jeho neprítomnosti podpredseda výboru alebo iný člen výboru poverený predsedom výboru. Predseda výboru je povinný tiež zvolať rokovanie výboru

na základe písomného návrhu najmenej troch členov výboru do siedmich dní oddoručenia písomného návrhu; ak predseda výboru túto povinnosť nesplní, rokovanie výboru zvoľá bez zbytočného odkladu podpredseda výboru,

najneskôr 30 dní pred ukončením funkčného obdobia predsedu úradu alebo predsedu akadémie alebo do 30 dní od prijatia písomného oznámenia o vzdaní sa funkcie predsedu úradu alebo predsedu akadémie, pričom na programe takéhoto rokovania je voľba nového funkcionára do uvoľnenej funkcie; pre prípad neúspešnej voľby predsedu úradu alebo predsedu akadémie upravuje postup pri ďalšom rokovaní výboru odsek 6.

(2) Výbor je schopný uznášať sa, ak je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jeho vymenovaných členov, pričom musí byť prítomný predseda výboru alebo podpredseda výboru alebo iný člen výboru, ktorý rokovanie výboru právoplatne zvolal. To neplatí pre voľbu predsedu úradu alebo predsedu akadémie, pre ktorú je schopnosť výboru uznášať sa upravená odsekom 4.

(3) Na prijatie rozhodnutia výboru s výnimkou voľby predsedu úradu a voľby predsedu akadémie je potrebný súhlas

trojštvrтинovej väčšiny všetkých prítomných členov výboru, najmenej však dvojtretinovej väčšiny všetkých členov výboru pri rozhodovaní o záležitostiach podľa § 114 písm. a) až h) a q),

nadpolovičnej väčšiny všetkých prítomných členov výboru pri rozhodovaní o ostatných záležitostiach.

(4) V prípade voľby predsedu úradu alebo voľby predsedu akadémie je výbor schopný uznášať sa, ak je súčasne prítomná nadpolovičná väčšina vymenovaných členov

- a) v skupine členov výboru podľa § 112 ods. 2 písm. a) a b),
- b) v skupine členov výboru podľa § 112 ods. 2 písm. c) a
- c) v skupine členov výboru podľa § 112 ods. 2 písm. d).

(5) Pre úspešnú voľbu predsedu úradu alebo predsedu akadémie je potrebné, aby bol súčasne zvolený trojštvrтинovou väčšinou prítomných členov v každej zo skupín členov výboru podľa odseku 4 písm. a) až c).

(6) Ak je voľba predsedu úradu alebo predsedu akadémie podľa odsekov 4 a 5 neúspešná, zvoľáva predseda výboru ďalšie rokovanie výboru, na programe, ktorého bude voľba nového funkcionára tak, aby sa konalo do 30 dní od ostatnej neúspešnej voľby funkcionára. Pri tejto opakovanej voľbe môže výbor rozhodovať aj o kandidátovi, ktorý v predchádzajúcej

voľbe nekandidoval.

(7) Ak výbor na troch po sebe idúcich rokovaní zvolaných postupom podľa odseku 1 písm. b) a následne podľa odseku 6 predsedu úradu alebo predsedu akadémie nezvolí, svoju činnosť kolektívne ukončí, pričom dňom tretej neúspešnej voľby predsedu úradu alebo predsedu akadémie zaniká funkčné obdobie všetkým členom výboru. Až do vymenovania nových členov výboru vykonávajú činnosti v pôsobnosti výboru doterajší predseda výboru spolu s doterajším podpredsedom výboru.

(8) Každý člen výboru má jeden hlas. Pri rovnosti hlasov rozhoduje hlas predsedajúceho; to neplatí pri voľbe predsedu úradu a pri voľbe predsedu akadémie. Každý člen výboru má právo, aby jeho nesúhlasné stanovisko s rozhodnutím výboru bolo na jeho žiadosť uvedené v zápisnici z rokovania.

(9) Rokovanie výboru je neverejné. Na rokovaní výboru sa môže zúčastniť poverený člen vlády Slovenskej republiky, poverený člen Bankovej rady Národnej banky Slovenska a ďalšie osoby, ktoré na rokovanie prizve výbor.

(10) Výbor môže rozhodnúť o zverejnení výsledku svojho rokovania, inak sa z rokovania výboru zverejňujú informácie, o ktorých tak ustanovuje tento zákon; tým nie sú dotknuté ustanovenia osobitných predpisov, ktoré ukladajú povinnosť utajovať alebo zachovávať mlčanlivosť o nimi ustanovených informáciách.

#### § 117

##### Poradné orgány výboru

Výbor môže na účel plnenia úloh v jeho pôsobnosti zriaďovať a využiť poradné orgány, a to buď trvalé alebo ustanovené pre konkrétny účel na dobu potrebnú na vyriešenie určenej úlohy. Podrobnosti o zriadení, zložení a činnosti poradných orgánov určí ich štatút, ktorý schvaľuje výbor.

#### § 118

##### Zabezpečenie činnosti výboru

(1) Úlohy spojené s odborným, organizačným, administratívnym a technickým zabezpečením činnosti výboru alebo jeho poradných orgánov ako aj úlohy spojené s administráciou fondu príspevkov (§ 120) zabezpečuje úrad prostredníctvom svojich zamestnancov, ktorých pri plnení týchto úloh riadi predseda úradu v rozsahu podľa dohody s predsedom výboru.

(2) Náklady spojené s činnosťou výboru, s činnosťou jeho orgánov a s plnením úloh zamestnancov úradu podľa odseku 1 sa rozpočtujú a evidujú v rámci rozpočtu a účtovníctva úradu oddelene od ostatných nákladov úradu a uhrádzajú sa z prostriedkov úradu.

#### § 119

##### Povinnosť mlčanlivosti

zverejňujú podľa

tohto zákona alebo osobitných zákonov<sup>37)</sup>. Povinnosť mlčanlivosti trvá aj po skončení výkonu ich funkcie alebo iného právneho vzťahu s výborom.

(2) Za porušenie povinnosti mlčanlivosti podľa odseku 1 sa nepovažuje, ak sa informácia poskytne

- a) Národnej banke Slovenska na účely dohľadu alebo devízovej kontroly,<sup>37)</sup>
- b) ministerstvu pri výkone kontroly ustanovenej osobitným predpisom,<sup>38)</sup>
- c) správcovi dane na účely podľa osobitného predpisu,<sup>39)</sup>
- d) súdu na účely občianskeho súdneho konania,
- e) orgánu činnému v trestnom konaní na účely trestného konania, služby kriminálnej polície a služby finančnej polície Policajného zboru na účely plnenia úloh ustanovených osobitným zákonom,<sup>40)</sup> orgánu kontroly alebo orgánu vykonávajúcemu štátny dozor podľa osobitných predpisov.<sup>41)</sup>

## DRUHÁ HLAVA SPÔSOB FINANCOVANIA

### § 120 Fond príspevkov

(1) Zriaďuje sa fond príspevkov.

(2) Príjmami fondu príspevkov sú:

- a) prostriedky poskytnuté Národnou bankou Slovenska podľa § 121, prostriedky poskytnuté zo štátneho rozpočtu podľa zákona o štátnom rozpočte na príslušný rozpočtový rok.

(3) Vklady do fondu príspevkov sú uhrádzané na účet fondu príspevkov vedený v Štátnej pokladnici.

(4) O použití fondu príspevkov rozhoduje v súlade s týmto zákonom výbor.

---

37 Zákon č. 747/2004 Z.z. o dohľade nad finančným trhom, Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z.z. v znení neskorších predpisov.

38 Napríklad zákon č. 123/1996 Z.z. v znení zákona č. 409/2000 Z.z., zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.

39 Zákon Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov.

40 § 2 ods. 1 písm. d) a § 4 ods. 1 a 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 171/1993 Z.z. o Policajnom zbore v znení neskorších predpisov.

41 Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 123/1996 Z.z. v znení zákona č. 409/2000 Z.z., § 20 ods. 2 písm. m) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 387/1996 Z.z. o zamestnanosti v znení zákona č. 95/2000 Z.z.

## § 121

### Prostriedky poskytnuté Národnou bankou Slovenska

(1) Národná banka Slovenska odvádza do fondu príspevkov 30 % [alt. 33 %] z ročných príspevkov vyberaných podľa<sup>42</sup> osobitného zákona<sup>1</sup> od dohliadaných subjektov.

(2) Odvod podľa odseku 1 sa uhrádza v štyroch rovnakých splátkach vždy do konca prvého mesiaca kalendárneho štvrťroka. Základom pre výpočet odvodu na príslušný kalendárny rok je celkový predpis ročných príspevkov podľa odseku 1 podľa stavu k 1. januáru príslušného kalendárneho roka.

## **SIEDMA ČASŤ SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

### **PRVÁ HLAVA SPOLOČNÉ USTANOVENIA O KONANÍ**

#### § 122

##### Rozsah pôsobnosti

Na konanie vo veciach zverených týmto zákonom úradu pri výkone inšpekčnej činnosti a akadémii (ďalej len spoločne „inštitúcia“) sa vzťahuje tento zákon. Na konanie inštitúcie podľa tohto zákona sa nevzťahujú všeobecné predpisy o správnom konaní<sup>1</sup>.

#### § 123

##### Postup inštitúcie v konaní

(1) Inštitúcia v konaní postupuje bez zbytočných prieťahov tak, aby sa zistil skutkový a právny stav veci a pri svojom rozhodovaní zo zisteného stavu veci vychádza.

(2) Konanie pred úradom pri výkone inšpekčnej činnosti je dvojstupňové, konanie pred akadémiou je jedноступňové.

#### § 124

##### Účastníci konania a tretie osoby

(1) Účastníkom konania pred inštitúciou je osoba, o ktorej právach, právom chránených záujmoch alebo povinnostiach sa má konať.

(2) Za právnickú osobu koná štatutárny orgán, prípadne jej zamestnanec alebo člen, ktorý sa preukáže písomným poverením štatutárneho orgánu, že je oprávnený za túto právnickú osobu konať.

(3) Účastník konania sa môže nechať v konaní zastupovať. V tej istej veci môže mať účastník konania súčasne len jedného zástupcu, ktorému udelí plnomocenstvo písomne alebo

<sup>42</sup> § 40 zákona č.747/2004 Z.z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

ústne do zápisnice, a to na celé konanie alebo len na určité úkony v konaní. Plnomocenstvo na zastupovanie právnickej osoby musí byť udelené osobou, ktorá je oprávnená konať v jej mene.

(4) Na konaní sa môžu zúčastniť aj tretie osoby, ak ich inštitúcia na konanie prizve; v takomto prípade majú pre časť konania, na ktorú sú prizvaní, postavenie účastníka konania. Tretími osobami môžu byť

a) svedkovia,

b) znalci a tlmočníci,

osoby, ktoré majú listiny potrebné v konaní, a ďalšie osoby, ktoré majú povinnosť súčinnosti podľa tohto zákona alebo osobitných predpisov.

## § 125

### Vylúčenie z konania

(1) Zamestnanec inštitúcie alebo člen prezídia inštitúcie je vylúčený z konania, ak so zreteľom na jeho vzťah k veci, k účastníkovi konania alebo jeho zástupcovi, alebo zamestnancovi možno mať pochybnosti o jeho nezaujatosti.

(2) Účastník konania, ktorý sa dozvie o skutočnostiach nasvedčujúcich tomu, že zamestnanec inštitúcie alebo člen prezídia inštitúcie má byť vylúčený z konania, je povinný tieto skutočnosti bezodkladne písomne oznámiť inštitúcii. V oznámení o námietke zaujatosti musí byť označený zamestnanec inštitúcie alebo člen prezídia inštitúcie, proti ktorému námietka zaujatosti smeruje, dôvod, pre ktorý má byť tento zamestnanec alebo člen prezídia inštitúcie vylúčený z konania, kedy sa účastník konania dozvedel o tomto dôvode a akými dôkazmi môže byť tento dôvod preukázaný; spolu s oznámením o námietke zaujatosti je účastník konania povinný predložiť dôkazy, ktoré má k dispozícii. Na opakované oznámenie tých istých skutočností a dôvodov sa neprihliada, ak sa už o nich rozhodlo.

(3) Zamestnanec inštitúcie, ktorý sa dozvie o skutočnostiach nasvedčujúcich jeho vylúčeniu z konania, je povinný bezodkladne písomne oznámiť tieto skutočnosti svojmu nadriadenému vrátane oznámenia dôvodov a predloženia dôkazov, na ktorých základe má byť vylúčený z konania. Člen prezídia inštitúcie, tieto skutočnosti písomne oznámi prezídiu inštitúcie vrátane oznámenia dôvodov a predloženia dôkazov, na ktorých základe má byť vylúčený z konania.

(4) Zamestnanec inštitúcie alebo člen prezídia inštitúcie, na ktorého sa vzťahuje námietka zaujatosti z dôvodov uvedených v odseku 1, vykoná do rozhodnutia o jeho vylúčení z konania iba také úkony, ktoré nepripúšťajú odklad.

(5) O námietke zaujatosti sa rozhodne do desiatich pracovných dní od jej podania. O tom, či je zamestnanec inštitúcie vylúčený z konania, rozhoduje jeho nadriadený; ak sa námietka zaujatosti týka viacerých zamestnancov, rozhodne o vylúčení z konania ich spoločný nadriadený. O vylúčení člena prezídia inštitúcie z konania rozhodne prezídium inštitúcie; na hlasovaní prezídia inštitúcie o vylúčení člena prezídia inštitúcie sa nezúčastňuje ten člen prezídia inštitúcie, o ktorom sa hlasuje. Proti rozhodnutiu o vylúčení z konania alebo zamietnutí námietky zaujatosti nemožno podať opravný prostriedok.

(6) Ak sa rozhodlo, že zamestnanec inštitúcie alebo člen prezídia inštitúcie je vylúčený z konania, príslušný vedúci zamestnanec alebo prezídium inštitúcie prijme opatrenia

na zabezpečenie riadneho pokračovania a dokončenia konania.

(7) O vylúčení zamestnanca inštitúcie z konania alebo o zamietnutí námietky zaujatosti sa vydáva rozhodnutie.

## § 126

### Začatie konania

(1) Konanie sa začína na základe žiadosti účastníka konania alebo z podnetu inštitúcie, ak tento zákon neustanovuje inak.

(2) Konanie je začaté dňom doručenia písomnej žiadosti účastníka konania inštitúcii. Ak sa konanie začína z podnetu inštitúcie, konanie je začaté dňom, keď inštitúcia urobila voči účastníkovi konania prvý úkon, ak tento zákon neustanovuje inak; o tomto prvom úkone inštitúcia bezodkladne informuje všetkých jej známych účastníkov konania.

(3) Žiadosť musí obsahovať najmä tieto náležitosti:

- a) označenie osoby, ktorá žiadosť podáva (ďalej len "žiadateľ"),
- b) označenie toho, čo sa ňou požaduje,
- c) pravdivé opísanie všetkých rozhodujúcich skutočností,
- d) označenie všetkých dôkazov, ktorých sa žiadateľ dovoľáva,
- e) označenie ďalších účastníkov konania a aj bez ich súhlasu, ak o nich žiadateľ vie, označenie zástupcov účastníkov konania a aj bez ich súhlasu, ak ich účastníci konania majú a žiadateľ o nich vie, vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti podanej žiadosti vrátane jej príloh, pričom žiadateľ zodpovedá za pravdivosť tohto vyhlásenia, dátum a miesto vyhotovenia žiadosti a úradne osvedčený podpis žiadateľa alebo jeho štatutárneho orgánu,
- i) ďalšie náležitosti ustanovené týmto zákonom.

(4) Ak doručená žiadosť neobsahuje všetky ustanovené náležitosti, inštitúcia vyzve žiadateľa, aby odstránil nedostatky žiadosti alebo doplnil žiadosť a určí mu na to lehotu, spravidla nie dlhšiu ako 30 kalendárnych dní. Na neskoršie odstránenie nedostatkov alebo doplnenie žiadosti sa v konaní a pri rozhodovaní prihliada len vtedy, ak žiadateľ preukáže, že bez svojho zapríčinenia objektívne nemohol odstrániť nedostatky žiadosti a doplniť žiadosť v lehote určenej inštitúciou.

(5) Ak zákon neustanovuje inak, účastník konania je na základe výzvy inštitúcie povinný vyjadriť sa v ňou určenej lehote k dôvodom konania začatého na podnet inštitúcie. Ak zákon neustanovuje inak, lehota na vyjadrenie nesmie byť kratšia ako päť pracovných dní odo dňa doručenia výzvy; to neplatí pri vydaní predbežného opatrenia, ani pred vydaním rozhodnutia v konaní, v ktorom sú podkladom pre rozhodnutie len listiny predložené účastníkom konania.

§ 127  
Priebeh konania

(1) Konanie pred inštitúciou je neverejné.

(2) Ak je to potrebné pre rozhodnutie vo veci, inštitúcia vykoná ústne pojednávanie, na ktoré predvolá účastníkov konania a iné osoby, ktorých účasť je potrebná. Inštitúcia z ústneho pojednávania vyhotoví zápisnicu o ústnom pojednávaní.

(3) Zo zápisnice o ústnom pojednávaní musí byť zrejmé najmä to, kto, kde a kedy viedol pojednávanie, jeho predmet, ktoré osoby sa na ňom zúčastnili, priebeh pojednávania, aké návrhy boli na ňom podané, prípadne aké opatrenia boli na pojednávaní prijaté.

(4) Zápisnicu o ústnom pojednávaní podpisujú po oboznámení sa s jej obsahom osoby, ktoré sa na pojednávaní zúčastnili, a zamestnanec inštitúcie, ktorý pojednávanie viedol. Odopretie podpisu a prednesené dôvody odopretia a námietky proti obsahu zápisnice o ústnom pojednávaní sa zaznamenávajú v zápisnici.

(5) Ustanovenia odsekov 2 až 4 sa obdobne použijú aj na miestnu obhliadku; na miestnu obhliadku inštitúcia predvolá najmä účastníkov konania a osobu, ktorá je oprávnená nakladať s predmetom miestnej obhliadky.

(6) Úradný záznam zachytáva dôležité skutočnosti, ktoré majú význam pre konanie vo veci a o ktorých sa nevyhotovuje zápisnica, napríklad obsah dôležitých telefonických rozhovorov účastníkov konania so zamestnancom inštitúcie, ktorý uskutočňuje konanie. Úradný záznam podpíše zamestnanec inštitúcie, ktorý ho vyhotovil; na ďalšie náležitosti a obsah úradného záznamu sa primerane vzťahujú ustanovenia odseku 3.

(7) Účastníci konania a ich zástupcovia majú právo nazerať do spisu o konaní a urobiť si z neho na svoje náklady výpisy; iným osobám nemožno sprístupniť ani poskytnúť spis okrem jeho sprístupnenia alebo poskytnutia podľa § 43 ods. 3 a § 125 ods. 2. Účastník konania a jeho zástupca majú právo, aby im inštitúcia na ich požiadanie a za úhradu vecných nákladov vyhotovila kópiu zápisnice alebo inej listiny zo spisu.

(8) Inštitúcia je povinná urobiť opatrenia, aby nazretím do spisov nedošlo k neoprávnenému sprístupneniu utajovaných skutočností, obchodného tajomstva, bankového tajomstva, daňového tajomstva a iných informácií utajovaných alebo chránených povinnosťou mlčanlivosti výslovne uloženou alebo uznanou podľa osobitných zákonov; pritom sa rovnako použije ustanovenie § 24 ods. 4 a 5 a § 25 ods. 1.

§ 128  
Doručovanie

(1) Inštitúcia doručuje v konaní písomnosti sama alebo prostredníctvom poštového podniku, ak tento zákon neustanovuje inak. Písomnosť možno doručiť adresátovi v jeho sídle, mieste podnikania, byte, na pracovisku alebo kdekoľvek bude adresát zastihnutý. Do vlastných rúk treba doručiť rozhodnutia inštitúcie vo veci a iné dôležité písomnosti určené inštitúciou.

(2) Písomnosti, ktorých adresátom je právnická osoba, sa doručujú zamestnancom

oprávneným za právnickú osobu prijímať písomnosti alebo tomu, kto je oprávnený za právnickú osobu konať; ak takýchto osôb niet, písomnosť sa doručuje ktorémukoľvek jej zamestnancovi, ktorý písomnosť prijme. Ak pri doručovaní písomnosti samotnou inštitúciou nemožno doručiť túto písomnosť, písomnosť sa pre túto právnickú osobu uloží v inštitúcii s účinkami doručenia odo dňa uloženia; o tomto doručení a uložení písomnosti sa vyhotoví úradný záznam. Ustanovenia tohto odseku obdobne platia na doručovanie písomností fyzickej osobe, ktorá je podnikateľom, ak sa písomnosť doručuje na adresu jej miesta podnikania.

(3) Ak nebol adresát, ktorému sa má písomnosť doručiť do vlastných rúk, zastihnutý, hoci sa v mieste doručenia zdržuje, poštový doručovateľ ho vhodným spôsobom upovedomí o náhradnom doručení písomnosti. Ak je aj náhradné doručenie bezvýsledné, uloží poštový doručovateľ písomnosť na dodávacej pošte a adresáta vhodným spôsobom vyzve, aby si písomnosť vyzdvihol počas odbernej lehoty. Ak si adresát písomnosť do troch pracovných dní od uloženia nevyzdvihne, považuje sa posledný deň tejto lehoty za deň doručenia, aj keď sa adresát o jej uložení nedozvedel.

(4) Ak adresát odoprel písomnosť prijatú, je doručená dňom, keď sa jej prijatie odoprelo; na to musí doručovateľ adresáta upozorniť. Za odopretie prijatia písomnosti sa považuje odmietnutie prevziať doručovanú písomnosť, trvanie na otvorení doručovanej písomnosti pred jej prevzatím alebo odmietnutie potvrdiť prevzatie doručovanej písomnosti.

(5) Ak písomnosť nemožno adresátovi doručiť na adresu na doručovanie písomností, ktorú v konaní písomne oznámil inštitúcii, táto písomnosť sa považuje za doručenú po troch dňoch od vrátenia nedoručenej písomnosti do inštitúcie, a to aj vtedy, ak sa o tom adresát nedozvie.

(6) Ak inštitúcii nebola oznámená adresa podľa odseku 5 a písomnosť adresovanú právnickej osobe nemožno doručiť na adresu jej sídla uvedenú v zozname vedenom Národnou bankou Slovenska podľa osobitného zákona,<sup>43)</sup> prípadne v obchodnom registri alebo inom verejne prístupnom úradnom registri, v ktorom je zapísaná,<sup>43)</sup> písomnosť sa považuje za doručenú po troch dňoch od vrátenia nedoručenej písomnosti do inštitúcie, a to aj vtedy, ak sa o tom adresát nedozvie.

(7) Ak inštitúcii nebola oznámená adresa podľa odseku 5 a písomnosť adresovanú fyzickej osobe, ktorá je podnikateľom, nemožno doručiť na adresu jej miesta podnikania uvedenú v zozname vedenom Národnou bankou Slovenska podľa osobitného zákona,<sup>90)</sup> prípadne v obchodnom registri, živnostenskom registri alebo inom verejne prístupnom úradnom registri, v ktorom je zapísaná,<sup>91)</sup> písomnosť sa považuje za doručenú po troch dňoch od vrátenia nedoručenej písomnosti do inštitúcie, a to aj vtedy, ak sa o tom adresát nedozvie.

(8) Ak si adresát vyhradí doručovanie zásielok do poštového priečinku, dodávacia pošta oznámi adresátovi príchod zasielanej písomnosti, možnosť prevzatia a odbernú lehotu na predpísanom tlačive, ktoré vloží do poštového priečinku. Ak si adresát na základe dohody preberá zásielky na dodávacej pošte a nemá pridelený priečinok, dodávacia pošta príchod

43 Napríklad zákon č. 530/2003 Z. z. o obchodnom registri a o zmene a doplnení niektorých zákonov, § 27 Obchodného zákonníka, § 60 zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov, § 2 ods. 2 a § 10 a 11 zákona č. 34/2002 Z. z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov, § 9 ods. 1 a 2 a § 10 zákona č. 147/1997 Z. z. o neinvestičných fondoch a o doplnení zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 207/1996 Z. z., § 9 ods. 1 a 2 a § 11 zákona č. 213/1997 Z. z. o neziskových organizáciách poskytujúcich všeobecne prospešné služby v znení zákona č. 35/2002 Z. z., § 6, 7, 9 a 9a zákona č. 83/1990 Zb. o združovaní občanov v znení neskorších predpisov, § 6 ods. 1 a § 7 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov, § 4 ods. 3 zákona č. 515/2003 Z. z. o krajských úradoch a obvodných úradoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

zasielanej písomnosti neoznamuje. V oboch prípadoch sa dátum dodania zasielanej písomnosti na dodávaciu poštu považuje za dátum jej uloženia. Ak si adresát nevyzdvihne zasielanú písomnosť do troch pracovných dní odo dňa uloženia, posledný deň tejto lehoty sa považuje za deň jej doručenia, aj keď sa adresát o jej uložení nedozvedel.

(9) Účastník konania, ktorý má sídlo alebo trvalý pobyt v zahraničí, je povinný určiť si svojho zástupcu na doručovanie písomností na území Slovenskej republiky a písomne oznámiť inštitúcii jeho meno, priezvisko a adresu na doručovanie. Ak sa konanie začalo na žiadosť takéhoto účastníka konania, účastník konania je povinný určiť si zástupcu na doručovanie písomností v žiadosti; v iných prípadoch je povinný určiť si takéhoto zástupcu vo svojom prvom písomnom podaní inštitúcii. Ak si takýto účastník konania neurčí zástupcu na doručovanie písomností, písomnosti sa preňho budú ukladať v inštitúcii s účinkami doručenia.

(10) Ak má účastník konania zástupcu na celé konanie alebo zástupcu na doručovanie písomností, písomnosť určená do vlastných rúk sa doručuje iba tomuto zástupcovi; popri zástupcovi na celé konanie sa však písomnosť doručuje aj účastníkovi konania, ak účastník konania má v konaní niečo vykonať osobne. Ustanovenia odsekov 1 až 8 sa vzťahujú aj na doručovanie písomností zástupcovi.

(11) Písomnosti určené advokátovi sa môžu doručovať tiež jeho advokátskym koncipientom alebo inému zamestnancovi advokáta, ktorého poveril prijímaním zásielok; to obdobne platí aj na doručovanie písomností určených notárovi alebo súdnemu exekútorovi.

(12) Inštitúcia doručí písomnosť verejnou vyhláškou, ak tak ustanovuje osobitný zákon, alebo ak inštitúcii nie sú známi účastníci konania alebo ich pobyt, alebo sídlo. Doručenie verejnou vyhláškou sa vykoná tak, že sa písomnosť počas 15 dní vyvesí na verejne prístupnej úradnej tabuli alebo zverejní na internetovej stránke inštitúcie. Posledný deň tejto lehoty je dňom doručenia.

(13) Účastník konania a jeho zástupca sú povinní bezodkladne písomne oznámiť inštitúcii zmenu svojej adresy na doručovanie písomností alebo inú dôležitú skutočnosť potrebnú na riadne doručovanie písomností.

## § 129

### Lehoty

(1) Ak je to potrebné, inštitúcia určí na vykonanie úkonu v konaní lehotu, ak ju neustanovuje tento zákon. Lehotu určenú inštitúciou môže inštitúcia predĺžiť.

(2) Do lehoty sa nezapočítava deň, keď došlo ku skutočnosti určujúcej začiatok lehoty. Lehoty určené podľa týždňov, mesiacov alebo rokov sa končia uplynutím toho dňa, ktorý sa svojím označením zhoduje s dňom, keď došlo ku skutočnosti určujúcej začiatok lehoty, a ak taký deň v mesiaci nie je, lehota sa končí posledným dňom mesiaca. Ak koniec lehoty pripadne na sobotu, nedeľu alebo deň pracovného pokoja, je posledným dňom lehoty najbližší nasledujúci pracovný deň.

(3) Ak tento zákon neustanovuje inak, lehota je zachovaná, ak sa podanie najneskôr v posledný deň lehoty doručí do inštitúcie alebo ak sa podá na poštovú prepravu. V pochybnostiach sa považuje lehota za zachovanú, ak sa nepreukáže opak.

(4) Inštitúcia môže zo závažných dôvodov odpustiť zmeškanie lehoty, ak o to účastník konania písomne požiada do 15 dní odo dňa, keď pominula príčina zmeškania, a ak v tej istej

lehote vykoná zmeškaný úkon. Proti rozhodnutiu o návrhu na odpustenie zmeškanej lehoty nemožno podať opravný prostriedok.

### § 130

#### Spojenie a rozdelenie konania

(1) Ak je to účelné pre hospodárnosť, plynulosť alebo efektívnosť konania, inštitúcia môže spojiť do spoločného konania ňou vedené konania o veciach, ktoré spolu skutkovo súvisia alebo sa týkajú tých istých účastníkov konania.

(2) Inštitúcia môže na samostatné konania rozdeliť ním vedené konanie o viacerých veciach, ak odpadli dôvody, pre ktoré boli tieto veci spojené do spoločného konania, ak sa na základe žiadosti začalo konanie o veciach, ktorých spojenie nie je vhodné vzhľadom na ich charakter, alebo ak rozdelenie konania môže urýchliť konanie alebo zamedziť priesťahom v konaní o niektorej z vecí.

(3) Proti rozhodnutiu o spojení konaní alebo o rozdelení konania nemožno podať opravný prostriedok.

### § 131

#### Prerušenie konania

(1) Inštitúcia môže prerušiť konanie, ak

účastník konania bol vyzvaný na odstránenie nedostatkov alebo doplnenie svojho podania, alebo ak účastník konania bol vyzvaný na zaplatenie poplatku, ak je povinnosť tento poplatok uhradiť, alebo na predloženie dokladu o riadnom zaplatení príslušného poplatku,

inštitúcia dala príslušnému orgánu podnet na začatie konania o predbežnej otázke, alebo ak prebieha konanie, v ktorom sa rieši otázka, ktorá môže mať význam pre rozhodnutie inštitúcie, alebo bol podaný podnet na takéto konanie,

c) inštitúcia uložila ustanovenému znalcovi vypracovanie znaleckého posudku k veci,

inštitúcia požiadala orgán verejnej moci alebo inú osobu o odborné vyjadrenie alebo poskytnutie podkladov k veci,

účastník konania písomne navrhol prerušenie konania, ktoré sa začalo na základe podnetu tohto účastníka konania; v takomto prípade inštitúcia môže prerušiť konanie spravidla najdlhšie na 30 kalendárnych dní.

(2) Proti rozhodnutiu o prerušení konania nemožno podať opravný prostriedok.

(3) Ak pominú dôvody prerušenia konania, inštitúcia bezodkladne v konaní pokračuje.

(4) Ak je konanie prerušené, neplynú procesné lehoty na konanie a rozhodnutie podľa tohto zákona.

§ 132  
Trovy konania

(1) Trovy konania, ktoré vznikli inštitúcii, znáša inštitúcia. Trovy, ktoré v konaní vznikli účastníkovi konania, znáša účastník konania, a to aj vo vzťahu k trovám svojho zástupcu a k trovám inej osoby, ktorá vykonala úkon v konaní začatom na žiadosť účastníka konania. Trovy, ktoré v konaní vznikli inej osobe ako účastníkovi konania, znáša táto osoba, ak tento zákon neustanovuje inak.

(2) Svedok, ktorý vypovedal v konaní, má nárok na náhradu preukázateľne nepotrebných a vynaložených hotových výdavkov a preukázateľne ušlého zarábku. Osoba, ktorá nie je účastníkom konania ani jeho zástupcom a ktorá v konaní predložila listinu slúžiacu ako dôkaz, má nárok na náhradu preukázateľne potrebných a vynaložených výdavkov. Nárok natakú náhradu treba uplatniť do troch pracovných dní odo dňa výsluchu svedka alebo odo dňapredloženia listiny, inak právo na takúto náhradu zaniká.

(3) Na priznanie odmeny a náhrady nákladov znalcovi, tlmočníkovi alebo prekladateľovi sa primerane použijú ustanovenia osobitných predpisov.)

§ 133  
Zastavenie konania

(1) Inštitúcia konanie zastaví, ak

odpadol dôvod konania začatého z podnetu inštitúcie, prípadne ak sa v priebehu konania zistí, že nebol daný dôvod na začatie konania alebo že odpadol dôvod na pokračovanie v konaní,

fyzická osoba, ktorá je účastníkom konania, zomrela alebo bola vyhlásená za mŕtvu a konanie sa netýka iného účastníka konania,

právnická osoba, ktorá je účastníkom konania, zanikla bez právneho nástupcu a konanie sa netýka iného účastníka konania,

za úkon alebo konanie inštitúcie, ktoré sa na základe podania vykonáva podľa tohto zákona nebola zaplatená čo len časť ustanoveného poplatku v súlade s týmto zákonom,

inštitúcia zistí, že nie sú splnené iné zákonom ustanovené podmienky na konanie pred inštitúciou a ich splnenie nie je možné.

(2) Proti rozhodnutiu o zastavení konania podľa odseku 1 písm. b) až d) nemožno podať opravný prostriedok; v prípadoch podľa odseku 1 písm. b) a c) sa zastavenie konania iba vyznačí v spise o konaní.

§ 134  
Dokazovanie

(1) Na dokazovanie možno použiť všetky prostriedky, ktorými možno zistiť a objasniť skutkový a právny stav veci.

(2) Dôkazom je najmä vyjadrenie účastníka konania, výsluch účastníka konania, výsluch svedka, odborné vyjadrenie, úradný záznam, znalecký posudok, listina a miestna

obhliadka.

(3) Účastník konania je na podporu a preukázanie svojich tvrdení povinný bezodkladne predložiť listinné dôkazy, ktoré má k dispozícii, a navrhnúť iné dôkazy, ktoré sú mu známe. Inštitúcia je oprávnená vykonať aj také dôkazy, ktoré nie sú predložené ani navrhované účastníkmi konania, ak majú význam pre konanie a rozhodovanie vo veci.

(4) Skutočnosti všeobecne známe alebo známe inštitúcii z jej činnosti netreba dokazovať.

(5) Inštitúcia môže predvolať osoby, ktorých osobná účasť je v konaní potrebná, a požiadať ich o oznámenie skutočností alebo o predloženie dôkazov, ktoré majú význam pre konanie a rozhodovanie vo veci. Na požiadanie inštitúcie a v ňou určenej lehote je každá osoba povinná predložiť písomné vyjadrenie alebo písomne oznámiť skutočnosti, ktoré majú význam pre konanie a rozhodovanie vo veci.

(6) Dokazovanie treba vykonávať tak, aby nedošlo k neoprávnenému sprístupneniu utajovaných skutočností, obchodného tajomstva, bankového tajomstva a daňového tajomstva a aby sa zachovávala povinnosť mlčanlivosti výslovne uložená alebo uznaná podľa osobitných zákonov.) V takýchto prípadoch možno vykonať výsluch len vtedy, ak vyslúchaného oslobodil od povinnosti zachovávať takéto tajomstvo alebo mlčanlivosť príslušný orgán alebo ten, v koho záujme má túto povinnosť. To primerane platí aj pre vykonávanie dôkazov inak ako výsluchom.

(7) Každá fyzická osoba je povinná dostaviť sa na predvolanie do inštitúcie a vypovedať ako svedok o tom, čo jej je známe o okolnostiach dôležitých pre konanie vo veciach zverených inštitúcii; musí vypovedať pravdivo a nesmie nič zamlčať. Výpoveď môže odoprieť svedok, ktorý by ňou spôsobil nebezpečenstvo trestného stíhania sebe alebo blízkej osobe.) Pred začatím výpovede treba zistiť totožnosť svedka a poučiť ho o jeho právach a povinnostiach, ako aj o právnych následkoch neúplnej výpovede, nepravdivej výpovede alebo bezdôvodného odopretia výpovede podľa tohto zákona.

(8) Ak sú na objasnenie a posúdenie skutočností dôležitej pre rozhodnutie v konaní potrebné odborné znalosti, inštitúcia môže ustanoviť znalca podľa osobitného zákona,) a uložiť ustanovenému znalcovi, aby vypracoval znalecký posudok písomne, alebo vykonať jeho výsluch.

(9) Inštitúcia môže uložiť osobe, ktorá má listinu potrebnú na vykonanie dôkazu, aby ju predložila. Predloženie listín možno odoprieť len z dôvodov, pre ktoré je svedok oprávnený odoprieť výpoveď.

(10) Inštitúcia pri rozhodovaní hodnotí dôkazy podľa voľnej úvahy, a to každý dôkaz jednotlivo a všetky dôkazy v ich vzájomnej súvislosti; pritom starostlivo prihliada na všetko, čo vyšlo v konaní najavo. inštitúcia dbá na to, aby v rozhodovaní o skutkovo a právne zhodných prípadoch nevznikali neodôvodnené rozdiely. Pre rozhodnutie je rozhodujúci skutkový a právny stav v čase jeho vydania, ak tento zákon neustanovuje inak.

§ 135  
Predbežná otázka

Ak sa v konaní vyskytne otázka, o ktorej už právoplatne rozhodol príslušný orgán, je inštitúcia týmto rozhodnutím viazaná; inak si inštitúcia môže o takejto otázke urobiť úsudok alebo dá príslušnému orgánu podnet na začatie konania o tejto otázke. Inštitúcia si nemôže ako o predbežnej otázke urobiť úsudok o tom, či a kto spáchal trestný čin, priestupok alebo iný správny delikt, alebo o osobnom stave fyzickej osoby, ak patrí o tom rozhodovať súdu.

§ 136  
Predbežné opatrenie

(1) Inštitúcia môže v rámci svojho konania vydať predbežné opatrenie, ktorým v rozsahu nevyhnutne potrebnom na zabezpečenie účelu konania

- a) uloží účastníkovi konania, aby niečo vykonal, niečoho sa zdržal alebo niečo strpel,
- b) nariadi zabezpečenie vecí, ktoré sú potrebné na vykonanie dôkazov.

(2) Ak bolo predbežné opatrenie vydané z podnetu inštitúcie, tak jeho doručenie účastníkovi konania sa považuje za prvý úkon v konaní a týmto doručením je začaté konanie vo veci, v ktorej bolo vydané toto predbežné opatrenie; týmto doručením je tiež voči príslušnému účastníkovi konania splnená informačná povinnosť inštitúcie podľa § 126 ods. 2.

(3) Inštitúcia predbežné opatrenie zruší, len čo pominie dôvod, pre ktorý bolo vydané; inak predbežné opatrenie zaniká uplynutím času, ak bolo vydané na určitý čas, alebo dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia vo veci.

§ 137  
Povinnosti inštitúcie pred vydaním rozhodnutia

Ak tento zákon neustanovuje inak, inštitúcia je pred vydaním rozhodnutia vo veci povinná vyzvať účastníkov konania, aby sa oboznámili so spisovým podkladom ku konaniu a aby sa k nemu písomne vyjadrili v lehote určenej inštitúciou; ak tento zákon neustanovuje inak, táto lehota nemôže byť kratšia ako päť pracovných dní odo dňa doručenia výzvy. To neplatí pri vydaní predbežného opatrenia ani pred vydaním rozhodnutia v konaní, ktoré sa začalo na žiadosť účastníka konania, ak podkladom pre rozhodnutie v tomto konaní sú len listiny predložené účastníkom konania. Ak sa účastník konania oboznámi so spisovým podkladom ku konaniu, inštitúcia o tom vyhotoví zápisnicu.

§ 138  
Lehoty na rozhodnutie

(1) Inštitúcia rozhodne o predmete konania do 60 dní od začatia konania, pri konaní na podnet žiadateľa do 60 dní od doručenia úplnej žiadosti, ak tento zákon neustanovuje inak.

(2) Ak nie je možné, aby inštitúcia rozhodla v lehote podľa odseku 1, môže ju s náležitým odôvodnením primerane predĺžiť; najneskôr však inštitúcia rozhodne do 6 mesiacov.

(3) Úrad rozhoduje pri výkone inšpekčnej činnosti o predmete konania v prvom

stupni do troch mesiacov od doručenia úplnej žiadosti účastníka, najneskôr však úrad rozhodne do 12 mesiacov.

## § 139

### Náležitosti rozhodnutia

(1) Rozhodnutie inštitúcie musí obsahovať výrok, odôvodnenie a poučenie.

(2) Výrok obsahuje rozhodnutie vo veci s uvedením ustanovenia všeobecne záväzného právneho predpisu, podľa ktorého sa rozhodlo. Ak sa rozhodnutie vo veci viaže na splnenie podmienok, vo výroku rozhodnutia sa uvedú aj tieto podmienky; splnenie týchto podmienok sa preukazuje inštitúcii v lehote určenej inštitúciou. Ak splnenie týchto podmienok nie je preukázané v určenej lehote, inštitúcia rozhodnutie zruší, ak osobitný zákon neustanovuje inak. Vo výroku rozhodnutia sa neukladajú povinnosti, ktoré ukladá priamo zákon.

(3) V odôvodnení sa uvedie, ktoré skutkové zistenia boli podkladom na rozhodnutie, z ktorých dôkazov a akých úvah pri hodnotení dôkazov vychádza rozhodnutie a podľa akých ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov sa posudzoval zistený skutkový stav. Odôvodnenie netreba, ak sa všetkým účastníkom konania vyhovuje v plnom rozsahu.

(4) V poučení sa uvedie, či je rozhodnutie konečné alebo či je možné proti nemu podať rozklad, možnosť vzdania sa rozkladu, v akej lehote a komu možno podať rozklad.

(5) V písomnom vyhotovení rozhodnutia inštitúcie sa uvedie, kto rozhodnutie vydal, dátum vydania rozhodnutia, identifikačné údaje účastníka konania a jeho zástupcu, ak ho účastník konania má, a to v prípade právnickej osoby jej obchodné meno alebo iný názov, adresa sídla a jej identifikačné číslo, ak je pridelené, a v prípade fyzickej osoby jej meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresa trvalého pobytu alebo adresa miesta podnikania, ak je miesto podnikania odlišné od trvalého pobytu. Rozhodnutie musí obsahovať odtlačok okrúhlej úradnej pečiatky inštitúcie so štátnym znakom a podpis s uvedením mena, priezviska a funkcie oprávnenej osoby.

(6) Oprávnenou osobou na podpisovanie rozhodnutí je

pri prvostupňových rozhodnutiach úradu vrchný finančný inšpektor alebo ním určená osoba podľa § 33 ods. 5,

pri druhostupňových rozhodnutiach úradu predseda úradu alebo ním poverený člen prezídia úradu, ktorý nepodpisoval prvostupňové rozhodnutie v tej istej veci,

pri rozhodnutiach akadémie predseda akadémie alebo ním poverený člen prezídia akadémie.

Podrobnosti o oprávnených osobách na podpisovanie rozhodnutí môže určiť prezídium inštitúcie.

(6) Inštitúcia kedykoľvek aj bez návrhu opraví chyby v písaní, počítaní a iné zrejme nesprávnosti v písomnom vyhotovení rozhodnutia a bezodkladne o tom informuje účastníkov konania.

(7) Ak to inštitúcia považuje za účelné z hľadiska informovanosti finančných

spotrebiteľov, z hľadiska vykonateľnosti rozhodnutia, môže zverejniť vo vestníku inštitúcie alebo na internetovej stránke inštitúcie, prípadne aj v periodickej tlači a iných hromadných informačných prostriedkoch výrok právoplatného rozhodnutia, odôvodnenie rozhodnutia alebo jeho časť.

#### § 140

##### Právoplatnosť a vykonateľnosť rozhodnutia

(1) Rozhodnutie sa účastníkovi konania oznamuje doručením písomného vyhotovenia rozhodnutia. Deň doručenia rozhodnutia je dňom jeho oznámenia.

(2) Proti rozhodnutiu akadémie nie je možné podať opravný prostriedok. Doručené rozhodnutie akadémie je právoplatné a vykonateľné. Ak je v rozhodnutí uložená povinnosť na plnenie, je rozhodnutie vykonateľné, len čo uplynie lehota na plnenie.

(3) Rozhodnutie úradu pri výkone inšpekčnej činnosti, proti ktorému nemožno podať rozklad je právoplatné. Rozhodnutie úradu pri výkone inšpekčnej činnosti je vykonateľné, ak proti nemu nemožno podať rozklad alebo ak rozklad nemá odkladný účinok.

(4) Výrok vykonateľného rozhodnutia je záväzný pre účastníkov konania a orgány verejnej moci.

##### Rozhodovanie úradu o rozklade

#### § 141

(1) Účastník konania má právo podať proti rozhodnutiu úradu rozklad, ak tento zákona neustanovuje inak, alebo ak sa po vydaní tohto rozhodnutia účastník konania rozkladu písomne, alebo ústne do zápisnice nevzdal, za vzdanie sa rozkladu sa považuje aj späťvzatie rozkladu. Vzdanie sa rozkladu nemožno vziať späť. Podaný rozklad nemá odkladný účinok, ak tento zákon neustanovuje inak.

(2) Rozklad proti rozhodnutiu úradu v prvom stupni možno podať úradu do 15 dní odo dňa doručenia rozhodnutia.

#### § 142

(1) Úrad upovedomí ostatných účastníkov konania o obsahu podaného rozkladu, vyzve ich, aby sa k nemu vyjadrili a podľa potreby doplní dokazovanie.

(2) Úrad môže na prvom stupni o rozklade sám rozhodnúť, ak rozkladu v plnom rozsahu vyhovie a ak sa rozhodnutie netýka iného účastníka konania ako toho, ktorý podal rozklad, alebo ak s tým ostatní účastníci konania súhlasia.

(3) Ak úrad o rozklade nerozhodne podľa odseku 2, predloží ho podpredseda prezídia s výsledkami doterajšieho konania, so spisovým materiálom a so svojim stanoviskom prezídiu do 30 dní odo dňa, keď mu bol doručený rozklad.

#### § 143

Ak to dovoľuje povaha veci a ak nápravu nemožno dosiahnuť inak, prezídium samo vo veci rozhodne, ak úrad nezačal konanie na prvom stupni, hoci je na to povinný, alebo ak nerozhodol v lehote ustanovenej podľa § 138 ods. 3.

#### § 144

(1) O rozklade proti rozhodnutiu v prvom stupni rozhoduje prezídium, a to na návrh ním ustanovenej poradnej komisie.

(2) Ak bolo rozhodnutie úradu vydané v rozpore so zákonom alebo s iným právnym predpisom alebo na základe nedostatočne zisteného skutkového stavu veci alebo ak úrad rozhodol nesprávne, hoci správne zistil skutkový stav veci, prezídium rozhodnutie zmení alebo zruší a vráti na nové konanie v prvom stupni, inak rozklad zamietne a rozhodnutie potvrdí. Vrchný finančný inšpektor je pri novom konaní a rozhodovaní v prvom stupni viazaný právnym názorom prezídia.

(3) Proti rozhodnutiu prezídia nemožno podať rozklad.

#### § 145

Právoplatné rozhodnutie môže z vlastného podnetu alebo z iného podnetu preskúmať prezídium. Napadnuté rozhodnutie zmení alebo zruší, ak bolo vydané v rozpore so zákonom alebo s iným všeobecne záväzným právnym predpisom a ak od jeho právoplatnosti neuplynuli tri roky.

#### § 146

##### Protest prokurátora

O proteste prokurátora proti rozhodnutiu inštitúcie rozhoduje prezídium inštitúcie, a to na návrh ním ustanovenej poradnej komisie.

#### § 147

##### Preskúmateľnosť právoplatných rozhodnutí

Zákonnosť právoplatných rozhodnutí inštitúcie vydaných podľa tohto zákona je preskúmateľná súdom podľa osobitného zákona.<sup>44)</sup>

#### § 148

##### Vymáhateľnosť rozhodnutia

(1) Ak účastník konania nesplní v určenej lehote dobrovoľne povinnosť uloženú rozhodnutím inštitúcie, ktoré je vykonateľné, inštitúcia je oprávnená podať návrh na súdny výkon rozhodnutia alebo návrh na vykonanie exekúcie súdnym exekútorom.

(2) Právoplatne uloženú pokutu, ktorej výnos je príjmom štátneho rozpočtu, vymáha správa finančnej kontroly príslušná podľa sídla právnickej osoby a ak ide o fyzickú osobu, podľa jej miesta podnikania alebo trvalého pobytu, ak je odlišné od miesta podnikania; na tento účel inštitúcia zašle príslušnej správe finančnej kontroly právoplatné rozhodnutie o

---

44 § 244, § 246 ods. 2 písm. b) a § 247 až 250k Občianskeho súdneho poriadku.

uložení pokuty.

## DRUHÁ HLAVA ĎALŠIE SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

### § 149

Zodpovednosť za škodu spôsobenú nesprávnym rozhodnutím alebo nesprávnym úradným postupom inštitúcie upravuje osobitný predpis.<sup>45)</sup>

### § 150

(1) Navrhovatelia podľa § 112 ods. 2 písm. b) až d) predložia ministrom financií Slovenskej republiky svoje návrhy na vymenovanie prvých členov výboru podľa § 112 ods. 2 písm. b) až d) do 15 dní od účinnosti zákona.

(2) Prvých členov výboru vymenuje minister financií Slovenskej republiky do 15 dní od uplynutia lehoty na podávanie návrhov podľa odseku 1.

(3) Prvého predsedu výboru a prvého podpredsedu výboru vymenuje minister financií Slovenskej republiky spôsobom podľa § 112 ods. 5 zároveň s vymenovaním prvých členov výboru podľa odseku 2.

(4) Prvé zasadanie výboru zvolá predseda výboru vymenovaný podľa odseku 3 do 30 dní od svojho vymenovania tak, aby sa konalo v lehote 15 dní od jeho zvolania.

### § 151

(1) Voľba prvého predsedu úradu sa vykoná na prvom zasadaní výboru zvolanom podľa § 150 ods. 4. V prípade, že táto voľba bude neúspešná, predseda výboru postupuje podľa § 116 ods. 6.

(2) Na programe prvého zasadania výboru zvolaného podľa § 150 ods. 4 bude tiež voľba finančného ombudsmana, vrchného finančného inšpektora a členov dozornej rady úradu.

(3) Prví členovia prezídia úradu, ktorí sú v pracovnom pomere k úradu, začnú bezprostredne po svojom zvolení plniť všetky úlohy a vykonávať všetky činnosti a opatrenia smerujúce k tomu, aby mohol úrad začať svoju činnosť v plnom rozsahu svojej pôsobnosti najneskôr od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom uplynie lehota 120 dní odo dňa ich zvolenia. To platí rovnako aj vtedy, ak je zvolený len jeden alebo dvaja členovia prezídia úradu, ktorí sú v pracovnom pomere k úradu, pričom lehota podľa predchádzajúcej vety sa počíta od zvolenia prvého z nich.

(4) Začiatok činnosti úradu podľa odseku 3 oznámi prezídium úradu výboru, ministerstvu, Národnej banke Slovenska a najmenej v jednom denníku s celoštátnou pôsobnosťou najneskôr 15 dní pred začiatkom činnosti úradu podľa odseku 3.

---

<sup>45</sup> Zákon č. 514/2003 Z.z. o zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone verejnej moci a o zmene niektorých zákonov.

## § 152

(1) Voľba prvého predsedu akadémie sa vykoná na prvom zasadaní výboru zvolanom podľa § 150 ods. 4. V prípade, že táto voľba bude neúspešná, predseda výboru postupujepodľa § 116 ods. 6.

(2) Na programe prvého zasadania výboru zvolaného podľa § 150 ods. 4 bude tiežvoľba prvého podpredsedu akadémie, druhého podpredsedu akadémie a členov dozornej radyakadémie.

(3) Prví členovia prezídia akadémie začnú bezprostredne po svojom zvolení plniť všetky úlohy a vykonávať všetky činnosti a opatrenia smerujúce k tomu, aby mohla akadémia začať svoju činnosť v plnom rozsahu svojej pôsobnosti najneskôr od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom uplynie lehota 120 dní odo dňa ich zvolenia. To platí rovnako aj vtedy, ak je zvolený len jeden alebo dvaja členovia prezídia akadémie, pričom lehota podľa predchádzajúcej vety sa počíta od zvolenia prvého z nich.

(4) Začiatok činnosti akadémie podľa odseku 3 oznámi prezídium akadémie výboru, ministerstvu, Národnej banke Slovenska a najmenej v jednom denníku s celoštátnou pôsobnosťou najneskôr 15 dní pred začiatkom činnosti akadémie podľa odseku 3.

## § 153

(1) S prechodom niektorých činností v pôsobnosti ministerstva, Ministerstva školstva Slovenskej republiky a Národnej banky Slovenska (ďalej len „zúčastnené osoby“) na príslušné inštitúcie systému ochrany spotrebiteľa, prechádzajú dňom začiatku ich činnosti podľa § 151 ods. 3, resp. podľa § 152 ods. 3 na tieto inštitúcie aj práva a povinnosti z pracovnoprávných vzťahov, majetkovoprávných vzťahov a iných vzťahov.

(2) Podrobnosti o prechode práv a povinností zúčastnených osôb na príslušné inštitúcie systému ochrany spotrebiteľa podľa odseku 1 a podrobnosti o prevádzanom majetku podľa odseku 2 sa môžu upraviť dohodou, v ktorej sa vymedzí najmä druh a rozsah preberaného majetku a záväzkov a určí sa, ktorí zamestnanci zúčastnených osôb prechádzajú do pracovného pomeru v úrade alebo v akadémii.

## § 154

Do dňa začiatku činnosti akadémie podľa § 152 ods. 3 platia doterajšie predpisy týkajúce sa osobitného finančného vzdelávania a odborných skúšok.

## § 155

(1) Platnosť potvrdení o akreditácii, ktoré vydalo Ministerstvo školstva Slovenskej republiky podľa doterajších predpisov a ktoré sa týkajú vzdelávacích aktivít, na uznávanie ktorých sa vzťahuje tento zákon, zaniká uplynutím lehoty, na ktorú boli vydané, najneskôr však uplynutím osemnástich mesiacov od účinnosti tohto zákona.

(2) Do dňa začiatku činnosti akadémie podľa § 152 ods. 3 sa na konania o akreditácii, týkajúce sa vzdelávacích aktivít, na uznanie ktorých sa vzťahuje tento zákon, vzťahujú doterajšie predpisy. Konania o akreditácii, týkajúce sa vzdelávacích aktivít, na

uznanie ktorých sa vzťahuje tento zákon, ktoré neboli ukončené pred dňom začatia činnosti akadémie, dokončí akadémia podľa tohto zákona.

(3) Konania o odobratí potvrdenia o akreditácii začaté Ministerstvom školstva Slovenskej republiky pred dňom začatia činnosti akadémie podľa § 152 ods. 3, dokončí Ministerstvo školstva Slovenskej republiky podľa doterajších predpisov.

#### § 156

Akadémia uverejní vo vestníku akadémie a na svojej internetovej stránke zoznam tých vzdelávacích aktivít a odborných skúšok usporiadaných alebo konaných do dňa začiatku činnosti akadémie podľa § 152 ods. 3, ktorých úspešní účastníci sa v období do 30. júna 2011 považujú za úspešných účastníkov osobitného finančného vzdelávania alebo odbornej skúšky príslušného stupňa odbornej spôsobilosti podľa tohto zákona.

#### § 157

Informačný portál finančného trhu podľa § 94 až 96 začne prevádzkovať akadémia alebo ňou poverená právnická osoba podľa § 94 ods. 3 do 12 mesiacov odo dňa začiatku činnosti akadémie podľa § 152 ods. 3.

#### § 158

V roku 2010 odvedie Národná banka Slovenska do fondu príspevkov podľa § 120 polovicu objemu určeného pre kalendárny rok 2010 podľa § 121 ods. 1, a to v dvoch rovnakých splátkach vždy do konca prvého mesiaca tretieho a štvrtého kalendárneho štvrtroka.

### Čl. II

Zákon č. 147/2001 Z. z. o reklame a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 23/2002 Z. z., zákona č. 525/2005 Z. z., zákona č. 282/2006 Z. z., zákona č. 342/2006 Z. z., zákona č. 102/2007 Z. z., zákona č. 648/2007 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 10 sa za písmeno d) vkladá nové písmeno e), ktoré znie:  
„e) Úrad pre ochranu finančného spotrebiteľa nad reklamou finančných služieb“  
Doterajšie písmeno e) sa označuje ako písmeno f).

### Čl. III

Zákon č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov v znení zákona č. 264/2006 Z. z., zákona č. 568/2007 Z. z., zákona č. 659/2007 Z. z., zákona č. 70/2008 Z. z., zákona č. 270/2008 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

V § 8 ods. 1, 2 a 7 sa slová „Slovenská obchodná inšpekcia“ nahrádzajú slovami „Úrad pre ochranu finančného spotrebiteľa“.

2. Poznámka pod čiarou k odkazu 13 znie:

Zákon č. .../2009 Z.z. o ochrane práv spotrebiteľa na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

#### Čl. IV

Zákon č. 128/2002 Z. z. o štátnej kontrole vnútorného trhu vo veciach ochrany spotrebiteľa a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 284/2002 Z. z., zákona č. 22/2004 Z. z., zákona č. 451/2004 Z. z., zákona č. 725/2004 Z. z., zákona č. 266/2005 Z. z., zákona č. 308/2005 Z. z., zákona č. 646/2005 Z. z., zákona č. 648/2007 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 ods. 2 sa dopĺňa nové písmeno d), ktoré znie:  
„d) poskytovania finančných služieb<sup>2a)</sup>

Poznámka pod čiarou k odkazu 2a znie:

2a) § 3 zákona č. .../2009 Z. z. o ochrane práv spotrebiteľa na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

2. V § 2 sa vypúšťajú písmená i) a j).

#### Čl. V

Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade 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. 659/2007Z.z., zákona č. 552/2008 Z. z. a zákona č. 276/2009 Z.z. sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 3 ods. 1 sa za slová „burza cenných papierov<sup>10)</sup>“ vkladá čiarka a slová „Úrad pre ochranu finančného spotrebiteľa,<sup>10a)</sup> Národná akadémia finančného vzdelávania<sup>10b)</sup>“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 10a) a 10b) znejú:

„<sup>10a)</sup> § 17 zákona č. .... o ochrane práv spotrebiteľa na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>10b)</sup> § 56 zákona č. .... o ochrane práv spotrebiteľa na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“

V § 3 ods. 3 sa za slová „zahraničným orgánom dohľadu,“ vkladajú slová „Úradu pre ochranu finančného spotrebiteľa,<sup>10a)</sup> Národnej akadémii finančného vzdelávania,<sup>10b)</sup>“

Názov šiestej časti znie: „PRÍSPEVKY A POPLATKY UHRÁDZANÉ NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA“.

4. § 39 vrátane nadpisu znie:

„§ 39

(1) Dohliadané subjekty uhrádzajú podľa tohto zákona Národnej banke Slovenska

- a) ročné príspevky,

- b) poplatky za úkony alebo za konanie Národnej banky Slovenska pri dohľade nad dohliadanými subjektmi (ďalej len „poplatky“).

(2) Sadzby ročných príspevkov stanovuje Národná banka Slovenska spôsobom podľa tohto zákona na každý kalendárny rok osobitne, pričom z celkového predpísaného objemu ročných príspevkov na príslušný kalendárny rok sa použije

- a) 70 % na úplné pokrytie nákladov útvaru dohľadu nad finančným trhom súvisiacich s výkonom dohľadu podľa tohto zákona,  
b) 30 % na odvod do fondu príspevkov na prevádzku a činnosť inštitúcií systému ochrany spotrebiteľa na finančnom trhu podľa osobitného zákona.<sup>47a)</sup>

(3) Pomerná časť ročných príspevkov podľa ods. 2 písm. a) a poplatky patria medzi výnosy z hospodárenia Národnej banky Slovenska podľa osobitného zákona.<sup>48)</sup>

Poznámky pod čiarou 47a) a 48) znejú:

„<sup>47a)</sup> § 120 a § 121 zákona č. .... o ochrane práv spotrebiteľa na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>48)</sup> § 39 ods. 4 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.“

5. V § 40 ods. 2 v druhej vete sa vypúšťajú slová „alebo sa nebude platiť“.

6. § 40 ods. 3 a 4 znejú:

„(3) Sadzby ročných príspevkov pre dohliadané subjekty, ktoré sú právnickou osobou alebo pobočkou zahraničnej právnickej osoby, sa môžu určiť osobitne pre jednotlivé druhy dohliadaných subjektov podľa osobitných zákonov,<sup>1)</sup> a to pri sadzbe pre ročné príspevky, ktorej základom sú aktíva dohliadaného subjektu, v rozpätí od 0,001 ‰ do 0,1 ‰ z objemu aktív dohliadaného subjektu, ak zákon neustanovuje inak; do objemu aktív dohliadaného subjektu, ktorý spravuje majetok investovaný v rámci dôchodkového sporenia alebo kolektívneho investovania, sa na účely ročných príspevkov zahŕňa aj majetok spravovaný dohliadaným subjektom; celková výška ročného príspevku však môže byť najmenej 1000 eur, ak tento zákon neustanovuje inak.

(4) Sadzby ročných príspevkov pre dohliadané subjekty, ktoré sú fyzickou osobou, sa môžu určiť osobitne pre jednotlivé druhy dohliadaných subjektov podľa osobitných zákonov,<sup>1)</sup> a to pri sadzbe pre ročné príspevky ustanovenej pevnou sumou v rozpätí od 30 eur do 1000 eur, ak zákon neustanovuje inak. Výška ročného príspevku pre finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov, ktorí sú fyzickou osobou, môže byť najmenej 30 eur a najviac 300 eur.“

7. V § 40 sa v odsekoch 6 a 7 slová „10 000 Sk“ nahrádzajú slovami „350 eur“.

8. V § 40 sa v ods. 8 slová „100 Sk“ nahrádzajú slovami „5 eur“.

V § 40 ods. 10 sa za slová „sú príjmom Národnej banky Slovenska“ vkladajú slová „vo výške podľa § 39 ods. 2 písm. a)“.

## Čl. VI

Zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 8/2008 Z.z. a zákona č.186/2009

Z.z. sa mení a dopĺňa takto:

1. § 9 vrátane nadpisu znie:

„§ 9  
Inšpekčná činnosť

Výkon inšpekčnej činnosti nad dodržiavaním ustanovení tohto zákona vykonáva Úrad pre ochranu finančného spotrebiteľa.<sup>25)</sup>“

Poznámka pod čiarou k odkazu 25 znie:

25) Zákon č. .../2009 Z. z. o ochrane práv spotrebiteľa na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Čl. VII

Zákon č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení zákona č. 397/2008 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

V § 20 sa za prvú vetu vkladá nová veta, ktorá znie: „Dozor (inšpekciu) nad dodržiavaním povinností ustanoveným týmto zákonom v oblasti finančných služieb vykonáva Úrad pre ochranu finančného spotrebiteľa.“<sup>24e)</sup>

Poznámka pod čiarou k odkazu 24e) znie:

„24e) Zákon č. .../2009 Z.z. o ochrane práv spotrebiteľa na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“

Čl. VIII

Zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov sa mení a dopĺňa takto:

V § 1 ods. 2 písm. b) sa za slová „finančnému agentovi“ vkladá čiarka a slová „finančnému sprostredkovateľovi z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazanému investičnému agentovi“.

2. V § 4 písm. e) sa slová „pobyt alebo“ nahrádzajú slovami „pobyt a“.

V § 9 ods. 1 prvej a druhej vete sa vypúšťajú slová „alebo finančným sprostredkovateľom z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia“.

4. V § 9 ods. 2 sa odkaz 16 nahrádza odkazom 22a.

Poznámka pod čiarou k odkazu 22a znie:

„<sup>22a)</sup> Napríklad zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. v znení

neskorších predpisov, zákon č. 8/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

5. V § 16 ods. 2 písm. e) sa číslica „15“ nahrádza číslicou „30“.

V § 16 ods. 5 sa na konci pripája táto veta: „Za návrh na zrušenie zápisu zodpovedá navrhovateľ.“.

7. V § 16 ods. 8 sa slovo „takýto“ nahrádza slovom „tento“.

8. V § 17 ods. 1 písmená g) a h) znejú:

„g) dátum zániku povolenia podľa § 18,

h) dôvod zániku povolenia uvedený v § 19 ods. 1,“.

V § 17 ods. 1 písm. k) sa na konci pripájajú tieto slová: „a to pre každý sektor osobitne“.

10. V § 17 ods. 1 písmeno m) znie:

„m) dátum každého úspešného vykonania odbornej skúšky samostatného finančného agenta, ak ide o fyzickú osobu, alebo každého úspešného vykonania odbornej skúšky štatutárneho orgánu samostatného finančného agenta alebo aspoň jedného člena štatutárneho orgánu alebo jedného vedúceho zamestnanca samostatného finančného agenta, ak ide o právnickú osobu; vedúcim zamestnancom sa na účely tohto zákona rozumie zamestnanec finančného agenta alebo zamestnanec finančného poradcu zodpovedný za vykonávanie finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva,“.

V § 17 ods. 1 písm. n), § 17 ods. 8 písm. l) a § 21 ods. 7 sa slovo „a“ nahrádza slovom „alebo“.

V § 17 ods. 1 písm. o), § 17 ods. 6 písm. f) a § 17 ods. 8 písm. m) sa slovo „registra“ nahrádza slovami „príslušného podregistra“.

V § 17 ods. 1 písm. p) a § 17 ods. 8 písm. n) sa slovo „registri“ nahrádza slovami „príslušnom podregistri“ a vypúšťajú sa slová za bodkočiarkou.

V § 17 ods. 1 písm. q), § 17 ods. 3 písm. e), § 17 ods. 6 písm. h) a § 17 ods. 8 písm. o) sa slovo „registri“ nahrádza slovami „príslušnom podregistri“.

15. V § 17 sa odsek 1 dopĺňa písmenom r), ktoré znie:

„r) všetky registračné čísla, ktoré mal samostatný finančný agent pridelené v registroch, ktoré viedla Národná banka Slovenska podľa doterajších predpisov.“.

V § 17 ods. 2 sa slová „písm. f), g), i), j), o) až q)“ nahrádzajú slovami „písm. f), g), i) až l), o) až r)“.

V § 17 ods. 3 písm. j) sa slovo „registra“ nahrádza slovami „príslušného podregistra; ak ide o sektor poistenia alebo zaistenia, tieto údaje sa evidujú pre životné poistenie a pre neživotné poistenie osobitne“.

V § 17 ods. 3 písm. k) sa slovo „registri“ nahrádza slovami „príslušnom podregistri“ a slová „tieto údaje sa evidujú pre každý sektor osobitne“ sa nahrádzajú slovami „ak ide

o sektor poistenia alebo zaistenia, tieto údaje sa evidujú pre životné poistenie a pre neživotné poistenie osobitne“.

V § 17 ods. 3 písm. l) sa slovo „registri“ nahrádza slovami „príslušnom podregistri; ak ide o sektor poistenia alebo zaistenia, tieto údaje sa evidujú pre životné poistenie a pre neživotné poistenie osobitne“.

20. V § 17 sa odsek 3 dopĺňa písmenom m), ktoré znie:

„m) všetky registračné čísla, ktoré mal viazaný finančný agent pridelené v registroch, ktoré viedla Národná banka Slovenska podľa doterajších predpisov.“.

V § 17 ods. 4 sa za slová „osobu, a“ vkladá slovo „titul,“ a na konci sa pripájajú tieto slová: „a údaje podľa písmen f), g), j) až m)“.

22. V § 17 ods. 4 posledná veta znie:

„Ak ide o sektor poistenia alebo zaistenia, Národná banka Slovenska zverejňuje údaje podľa odseku 3 písm. j) až l) pre životné poistenia a pre neživotné poistenia osobitne.“.

V § 17 ods. 6 písm. g) sa slovo „registri“ nahrádza slovami „príslušnom podregistri“, za slová „zmena zápisu“ sa vkladajú slová „príslušnom podregistri“ a vypúšťajú sa slová za bodkočiarkou.

24. V § 17 sa odsek 6 dopĺňa písmenom i), ktoré znie:

„i) všetky registračné čísla, ktoré mal finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia pridelené v registroch, ktoré viedla Národná banka Slovenska podľa doterajších predpisov.“.

25. V § 17 ods. 8 písmeno k) znie:

„k) dátum každého úspešného vykonania odbornej skúšky finančného poradcu, ak ide o fyzickú osobu, alebo každého úspešného vykonania odbornej skúšky štatutárneho orgánu finančného poradcu alebo aspoň jedného člena štatutárneho orgánu alebo jedného vedúceho zamestnanca finančného poradcu, ak ide o právnickú osobu,“.

V § 18 ods. 5 písm. a) sa slovo „alebo“ nahrádza slovom „a“ a vypúšťajú sa slová „ak je odlišné od trvalého pobytu“.

27. V § 22 sa vypúšťajú odseky 6 a 9.

Doterajšie odseky 7 a 8 sa označujú ako odseky 6 a 7.

28. V § 23 ods. 1 písm. b), c) a d) sa vypúšťa slovo „vedúceho“.

29. § 27 vrátane nadpisu znie:

#### „§ 27 Konflikt záujmov

(1) Finančný agent a finančný poradca sú povinní prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi ním, ak ide o fyzickú osobu, štatutárnym orgánom, členmi jeho štatutárneho orgánu, ak ide o právnickú osobu, a jeho zamestnancami, osobami prepojenými s finančným agentom alebo finančným poradcom vzťahom kontroly<sup>27)</sup>; ak sa pri vykonávaní finančného sprostredkovania

alebo finančného poradenstva nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, musí sa povaha a príčina konfliktu oznámiť klientovi pred vykonávaním finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva a v prípade jeho vykonania uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými a v prípade konfliktu záujmov klientov zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.

(2) Finančným poradcom, štatutárnym orgánom finančného poradcu, členom štatutárneho orgánu finančného poradcu a zamestnancom finančného poradcu, ktorý vykonáva finančné poradenstvo, nesmie byť

- a) člen štatutárneho orgánu finančnej inštitúcie, prokurista, člen dozorného orgánu finančnej inštitúcie alebo zamestnanec finančnej inštitúcie,
- b) finančný agent, fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom finančného agenta, člen štatutárneho orgánu finančného agenta, prokurista finančného agenta, člen dozorného orgánu finančného agenta alebo zamestnanec finančného agenta.

(3) Osobou, ktorá vykonáva kontrolu nad finančným agentom, nesmie byť

- a) finančný poradca, fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom finančného poradcu, člen štatutárneho orgánu finančného poradcu, prokurista finančného poradcu, člen dozorného orgánu finančného poradcu alebo zamestnanec finančného poradcu, ktorý vykonáva finančné poradenstvo,
- b) osoba, ktorá je súčasťou skupiny s úzkymi väzbami, v ktorej sa nachádza finančný poradca alebo fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom tejto osoby, členom štatutárneho orgánu finančného poradcu, prokuristom finančného poradcu, člen dozorného orgánu finančného poradcu alebo zamestnanec finančného poradcu.

(4) Osobou, ktorá vykonáva kontrolu nad finančným poradcom, nesmie byť

- a) finančná inštitúcia, fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom finančnej inštitúcie, člen štatutárneho orgánu finančnej inštitúcie, prokurista finančnej inštitúcie, člen dozorného orgánu finančnej inštitúcie alebo zamestnanec finančnej inštitúcie,
- b) osoba, ktorá je súčasťou skupiny s úzkymi väzbami, v ktorej sa nachádza finančná inštitúcia, alebo fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom tejto osoby, členom jej štatutárneho orgánu, jej prokuristom, členom jej dozorného orgánu alebo jej zamestnancom,
- c) finančný agent, fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom finančného agenta, člen štatutárneho orgánu finančného agenta, prokurista finančného agenta, člen dozorného orgánu finančného agenta alebo zamestnanec finančného agenta,
- d) osoba, ktorá je súčasťou skupiny s úzkymi väzbami, v ktorej sa nachádza finančný agent, alebo fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom tejto osoby, členom jej štatutárneho orgánu, jej prokuristom, členom jej dozorného orgánu alebo jej zamestnancom.

(5) Na konflikt záujmov viazaného investičného agenta sa vzťahujú ustanovenia odseku 1, odseku 2 písm. b), odseku 3, odseku 4 písm. c) a d) rovnako.

(6) Ustanoveniami odsekov 1 až 5 nie sú dotknuté ustanovenia osobitných predpisov upravujúce konflikt záujmov.“.

30. V § 28 odsek 4 znie:

„(4) Ak je finančný agent alebo finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu pre sektor poistenia alebo zaistenia oprávnený inkasovať, považujú sa za uhradené

sumy, ktoré boli uhradené prostredníctvom finančného agenta alebo finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu pre sektor poistenia alebo zaistenia finančnej inštitúcie, okamihom ich prevzatia finančným agentom alebo finančným sprostredkovateľom z iného členského štátu pre sektor poistenia alebo zaistenia alebo ich pripísaním na osobitný účet finančného agenta alebo finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu pre sektor poistenia alebo zaistenia, sumy určené pre klienta alebo pre osobu oprávnenú na ich prevzatie, ktoré boli uhradené prostredníctvom finančného agenta alebo finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu pre sektor poistenia alebo zaistenia, okamihom ich prevzatia klientom, osobou oprávnenou na ich prevzatie, pripísaním na účet klienta alebo osoby oprávnenej na ich prevzatie; tieto sumy musia byť prevedené na účet klienta alebo osobe oprávnenej na ich prevzatie najneskôr do troch dní odo dňa ich obdržania finančným agentom alebo finančným sprostredkovateľom z iného členského štátu pre sektor poistenia alebo zaistenia.

31. V § 29 ods. 6 sa slovo „štvrtroka“ nahrádza slovom „roka“.

32. § 41 sa dopĺňa odsekom 16, ktorý znie:

„(16) Osoby, ktorým osobitný predpis ukladá povinnosť mať pri výkone svojho zamestnania základný stupeň odbornej spôsobilosti, sú povinné získať ju do 31. decembra 2010.“.

## Čl. IX Účinnosť

Tento zákon nadobúda účinnosť 1. januára 2010.