

Otázka:

Finančný agent je právnická osoba a má viac členov predstavenstva. Podľa § 24 ods. 2 zákona č. 186/2009 Z. z. ak má štatutárny orgán viac členov, je finančný agent povinný písomne ustanoviť aspoň jedného člena, ktorý bude zodpovedný za vykonávanie finančného sprostredkovania.

Považuje sa za vykonávanie finančného sprostredkovania aj podpisovanie zmlúv s finančnými inštitúciami prípadne podriadenými finančnými agentmi ?

Odpoveď:

Podpisovanie zmlúv medzi finančným agentom a finančnou inštitúciou a rovnako aj medzi samostatným finančným agentom a podriadeným finančným agentom je neoddeliteľnou súčasťou vykonávania finančného sprostredkovania. Bez uzatvorenia uvedených zmlúv by nebolo možné zo strany finančného agenta vykonávať finančné sprostredkovanie preto uzatváranie predmetných zmlúv je jedným z predpokladov a podmienok vykonávania finančného sprostredkovania. Na základe týchto skutočností uvádzame, že člen štatutárneho orgánu, ktorý podpisuje zmluvy s finančnými inštitúciami alebo podriadenými finančnými agentmi, musí spĺňať odbornú spôsobilosť podľa § 21 ods. 9 zákona č. 186/2009 Z. z.

Upozorňujeme, že uvedené sa vzťahuje na všetky kategórie finančných agentov (§ 6 zákona č. 186/2009 Z. z.) pričom relevantné zmluvy musia mať písomnú podobu (§ 7, § 8, § 9 zákona č. 186/2009 Z. z.).

Povinnosť spĺňať odbornú spôsobilosť v prípade finančného poradcu je pre daný prípad upravená rovnako v § 21 ods. 9 zákona č. 186/2009 Z. z. Zmluva o poskytnutí finančného poradenstva medzi finančným poradcom a klientom musí mať písomnú podobu (§ 10 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z.)