

Otázka:

Je možná spolupráca takým spôsobom, že SFA uzatvorí zmluvu s klientom, zmluvu má v správe a archivuje, tiež vystupuje voči klientom, zároveň tento SFA poberá za výkon sprostredkovania od finančnej inštitúcie príslušnú províziu, ako aj opakujúcu sa províziu, a či je možné, aby pri tejto sprostredkovanej zmluve poberal za toto sprostredkovanie zároveň odmenu aj iný SFA od tej istej finančnej inštitúcie za takto sprostredkované zmluvy?

Odpoveď:

SFA vykonáva činnosť na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou v zmysle § 7 cit. zákona, ide o odplatný vzťah za reálny výkon finančného sprostredkovania v súvislosti s jednotlivými zmluvami o finančnej službe. Čo tvorí obsah finančného sprostredkovania, upravuje § 2 cit. zákona. Z uvedeného preto vyplýva, že v zmysle zákona SFA nemôže mať uzatvorenú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania s klientom, zákon umožňuje len finančnému poradcovi uzavrieť zmluvu o poskytnutí finančného poradenstva s klientom (§ 10) – uvedené sa však nevzťahuje na finančného agenta v sektore kapitálového trhu.

Okrem toho § 32 cit. zákona upravuje náklady na finančné sprostredkovanie a odmeňovanie agenta, podľa ktorého finančný agent nesmie v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania prijímať od neprofesionálneho klienta akékoľvek peňažné alebo nepeňažné plnenie. Klient musí byť informovaný o odmene, ktorú dostane agent za finančné sprostredkovanie vo vzťahu k uzatváranej zmluve a ak o to klient požiada, aj o výške odmeny.

Na základe týchto skutočností nie je možné uzatvoriť zmluvu o finančnom sprostredkovaní medzi SFA a klientom. SFA môže poberať odmenu len za finančné sprostredkovanie, ktoré vykonáva na základe uzavretej zmluvy s finančnou inštitúciou, tzn. ak agent nevykonáva niektorú z činností považovaných za finančné sprostredkovanie, nemôže poberať odmenu za sprostredkovanie.

Na finančného agenta v sektore kapitálového trhu sa v zmysle § 37 ods. 3 cit. zákona ustanovenie § 32 o nákladoch a odmeňovaní nevzťahuje.