

Recenzie a anotácie

S l e z á k o v á, A., M i k l o š, P. a kol. Zákon o dohľade nad finančným trhom. Komentár. Bratislava : Wolters Kluwer, 2018, 492 s., ISBN 978-80-8168-947-5

Na konci roka 2018 bol knižný trh odbornej právnickej literatúry obohatený o komentár k zákonu č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Ide o prvý komentár svojho druhu na Slovensku. Bol zostavený pomerne širokým autorským kolektívom z odborníkov so skúsenosťami z akademickej sféry, ako aj z aplikačnej praxe, čo nepochybne prispelo ku kvalite recenzovaného diela.

Cieľom novoprijatého zákona o dohľade nad finančným trhom z roku 2004, ktorý nahradil zákon č. 96/2002 Z. z. o dohľade nad finančným trhom, bolo vytvoriť legislatívny rámec integrovaného dohľadu nad finančným trhom v oblasti bankovníctva, kapitálového trhu, poisťovníctva a dôchodkového sporenia v súlade s právne záväznými aktmi Európskej únie, pretože táto problematika patrí medzi prioritné oblasti aproximácie práva Európskej únie. Vývoj regulácie finančného trhu od založenia Slovenskej republiky prešiel z inštitucionálneho a legislatívneho hľadiska mnohými zmenami, ktoré odrážajú dynamiku vývoja spoločenských vzťahov v tejto oblasti. Tomu nasvedčuje aj skutočnosť, že v súčasnosti platný zákon o dohľade nad finančným trhom bol novelizovaný až 28-krát.

Právo Európskej únie však v zásade neobsahuje požiadavky na inštitucionálnu podobu (na organizáciu) dohľadu nad finančným trhom a okrem niektorých čiastkových požiadaviek neobsahuje ani procesné postupy (konanie) pri dohľade nad finančným trhom. V súlade s platnou vnútroštátnou právnou úpravou dohľad nad finančným trhom vrátane obozretného dohľadu na makroúrovni a tiež výkonu dohľadu v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov vykonáva na Slovensku Národná banka Slovenska.

Dielo prináša detailnejší rozbor osobitostí regulácie dohľadu nad finančným trhom, medzi ktoré patria napríklad všeobecné zásady výkonu

dohľadu, postup pri dohľade na mieste a dohľade na diaľku, konania vo veciach dohľadu, príspevky a poplatky uhrádzané Národnej banke Slovenska, špecifiká ochrany finančných spotrebiteľov, vedenie zoznamov a registrov, pravidiel na prijímanie a preskúmavanie správ o porušeníach alebo nové intervenčné právomoci.

Autori pri spracovaní diela vychádzali z veľkého množstva odbornej literatúry, dôvodových správ k zákonom, stanovísk Európskej centrálnej banky, Národnej banky Slovenska, rozhodnutí príslušných orgánov v oblasti dohľadu a všeobecných súdov v oblasti správneho súdnictva.

Komentár z hľadiska systematiky sleduje paragrafové znenie zákona o dohľade, ktorý je rozčlenený na osem základných častí. V prvej časti autori analyzujú základné ustanovenia zákona. V druhej časti rozoberajú postup pri dohľade na mieste. Tretia časť sa zameriava na rozbor procesných aspektov konania vo veciach dohľadu. Štvrtá časť komentára pojednáva o postupe pri dohľade na diaľku. Predmetom piatej časti je ochrana finančných spotrebiteľov, šiestej časti ďalšie činnosti a oprávnenia pri výkone dohľadu, siedmej časti príspevky a poplatky súvisiace s dohľadom. Na záver sú v ôsmej časti rozoberané spoločné, prechodné a záverečné ustanovenia zákona. V samostatnej prílohe je obsiahnutý zoznam preberaných právne záväzných aktov Európskej únie.

Komentár poskytuje ucelený a komplexný pohľad na rozoberanú problematiku. Vychádza z právneho stavu platného k 18. októbru 2018. Napriek tomu, že publikácia je určená predovšetkým odbornej verejnosti, dovoľím si tvrdiť, že je prínosná aj pre laickú verejnosť, keďže takmer každý z nás je účastníkom právnych vzťahov na finančnom trhu v pozícii spotrebiteľa.

Ľubomír Z l o c h a *

* JUDr. Ľubomír Z l o c h a, PhD., Ústav štátu a práva SAV, Bratislava.