



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Útvar dohľadu nad finančným trhom
ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1

Toto rozhodnutie nadobudlo
právoplatnosť dňa 28.06.2017
NBS dňa 28.06.2017
Podpis

Bratislava 26. júna 2017
č. z.: 100-000-046-869
k č. sp.: NBS1-000-012-031

ROZHODNUTIE

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

udel'uje

podľa ustanovenia § 18 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov spoločnosti **CAC Finance a.s., so sídlom: Kniežat'a Pribinu 184/2, 911 01 Trenčín, IČO: 50 799 631** povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia a v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov.

Odôvodnenie

Národnej banke Slovenska, útvaru dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „Národná banka Slovenska“, alebo „útvar dohľadu nad finančným trhom“) doručila dňa 7. júna 2017 spoločnosť CAC Finance a.s., so sídlom: Kniežat'a Pribinu 184/2, 911 01 Trenčín, IČO: 50 799 631 (ďalej len „účastník konania“) v súlade s ustanovením § 16 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade nad finančným trhom“) v spojení s ustanovením § 18 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní“) žiadosť o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia a v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov (ďalej len „žiadosť“) spolu s prílohami. Účastník konania predložil úradne osvedčený výpis z obchodného registra, úradne osvedčený výpis z registra trestov účastníka konania, úradne osvedčený výpis z registra trestov a čestné prehlásenie o dôveryhodnosti a plnej spôsobilosti na právne úkony štatutárneho orgánu a dozornej rady, čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti zamestnancov. Ďalej účastník konania predložil doklady týkajúce sa odbornej spôsobilosti odborného garanta (predseda predstavenstva), a to: úradne osvedčenú kópiu vysokoškolského diplomu, doklady preukazujúce odbornú prax a úradne osvedčenú kópiu osvedčenia o vykonaní odbornej skúšky v sektore poistenia alebo zaistenia pre vyšší stupeň zo dňa 7. marca 2017 a úradne osvedčenú kópiu certifikátu o vykonaní odbornej skúšky s certifikátom pre najvyšší stupeň v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov zo dňa 19. januára 2017. Zároveň účastník konania predložil potvrdenie o zaplatení poplatku za úkon Národnej banky Slovenska vo výške 300 eur, grafické

znázornenie štruktúry skupiny s úzkymi väzbami, grafické znázornenie organizačnej štruktúry a návrhy príslušných vnútorných predpisov. Poplatok za úkon Národnej banky Slovenska vo výške 300 eur bol na účet IBAN SK87 0720 0000 0000 0000 2516 vedený v Národnej banke Slovenska pripísaný dňa 8. júna 2017.

Doručením žiadosti sa začalo konanie podľa ustanovenia § 16 ods. 1 zákona o dohľade nad finančným trhom o udelení povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta podľa ustanovenia § 18 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní.

Národná banka Slovenska v konaní skúmala, či žiadosť obsahuje všetky náležitosti a prílohy podľa ustanovenia ustanovenia § 16 ods. 3 a ods. 4 zákona o dohľade nad finančným trhom v spojení s ustanovením § 18 ods. 4 a ods. 6 zákona o finančnom sprostredkovaní a ustanovením § 1 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 1/2010 z 26. januára 2010 o spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta a na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti finančného poradcu (ďalej len „opatrenie NBS“) a či sú splnené podmienky podľa ustanovenia § 18 ods. 2 zákona o finančnom sprostredkovaní.

Národná banka Slovenska v konaní postupuje podľa tretej časti zákona o dohľade nad finančným trhom. Podľa ustanovenia § 13 zákona o dohľade nad finančným trhom Národná banka Slovenska v konaní postupuje bez zbytočných prieťahov tak, aby sa zistil skutkový a právny stav veci; zo zisteného stavu vecí vychádza pri svojom rozhodovaní.

Podľa ustanovenia § 24 ods. 11 zákona o dohľade nad finančným trhom Národná banka Slovenska 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. Národná banka Slovenska dbá o 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.

Národná banka Slovenska po preskúmaní spisového podkladu ku konaniu a po vyhodnotení dôkazov v rámci voľnej úvahy uvádza, že účastník konania predložil žiadosť spolu s prílohami podľa ustanovenia § 16 ods. 3 a ods. 4 zákona o dohľade nad finančným trhom v spojení s ustanovením § 18 ods. 4 a ods. 6 zákona o finančnom sprostredkovaní a ustanovením § 1 opatrenia NBS. Účastník konania preukázal dôveryhodnosť a odbornú spôsobilosť štatutárneho orgánu a technickú a organizačnú pripravenosť na vykonávanie finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia a v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov.

Na základe vyhodnotenia všetkých dôkazov predložených v tomto konaní Národná banka Slovenska konštatuje, že účastník konania preukázal splnenie podmienok podľa ustanovenia § 18 ods. 2 zákona o finančnom sprostredkovaní.

Podľa ustanovenia § 19 ods. 1 písm. i) zákona o finančnom sprostredkovaní povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta zaniká, ak v lehote troch mesiacov odo dňa udelenia tohto povolenia nepodá samostatný finančný agent návrh na zápis finančného sprostredkovania do obchodného registra. Podľa ustanovenia § 19 ods. 2 druhej vety zákona o finančnom sprostredkovaní je samostatný finančný agent povinný preukázať Národnej banke Slovenska podanie návrhu na zápis do obchodného registra v lehote do siedmich dní odo dňa jeho podania.

Národná banka Slovenska pri rozhodovaní vychádzala zo žiadosti a jej príloh, pričom na základe skutkového a právneho stavu rozhodujúceho v čase vydania tohto rozhodnutia a po vyhodnotení dôkazov v rámci voľnej úvahy podľa ustanovenia § 24 ods. 11 zákona o dohľade nad finančným trhom rozhodla tak, ako je uvedené vo výrokovej časti tohto rozhodnutia.

Poučenie o rozklade

Podľa ustanovenia § 29 ods. 4 zákona o dohľade nad finančným trhom má účastník konania právo podať proti tomuto rozhodnutiu rozklad, ak sa po vydaní tohto rozhodnutia účastník konania rozkladu písomne alebo ústne do zápisnice nevzdá. Za vzdanie sa rozkladu sa považuje aj späťvzatie rozkladu.

Rozklad proti tomuto rozhodnutiu je možné podľa ustanovenia § 29 ods. 5 zákona o dohľade nad finančným trhom podať útvaru dohľadu nad finančným trhom na adresu Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, **do 15 kalendárnych dní odo dňa jeho doručenia.**



Ing. Ivan Barri
generálny riaditeľ odboru dohľadu
nad trhom cenných papierov,
poisťovníctvom a dôchodkovým sporením

Doručuje sa:

CAC Finance a.s.
Kniežat'a Pribinu 184/2
911 01 Trenčín