



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

rozhodnutie nadobudlo	
pravoplatnosť	14. 12. 2016
NBS	14. 12. 2016
podpis	JM

Bratislava 6. decembra 2016  
č. z.: 100-000-010-504  
k. č. sp.: NBS1-000-003-003

## 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

### udeľuje

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 Financial Consulting, s. r. o., so sídlom: Michalská 5, 811 01 Bratislava - Staré Mesto, IČO: 46 970 703** povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov.

### Odôvodnenie

Dňa 21. novembra 2016 doručila spoločnosť Financial Consulting, s. r. o., so sídlom: Michalská 5, 811 01 Bratislava - Staré Mesto, IČO: 46 970 703 (ďalej len „účastník konania“) Národnej banke Slovenska, útvaru dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „Národná banka Slovenska“) 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 poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov spolu (ďalej len „žiadosť“) spolu s prílohami. Účastník konania predložil: originál výpisu z obchodného registra, vyhlásenie o dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti zamestnancov, grafické znázornenie skupiny s úzkymi väzbami, grafické znázornenie organizačnej štruktúry, opis technického vybavenia účastníka konania, potvrdenie o zaplatení poplatku za úkon Národnej banky Slovenska a návrhy interných predpisov účastníka konania – smernicu na predchádzanie príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu, smernicu o vybavovaní sťažností klientov a potenciálnych klientov, smernicu na zamedzenie konfliktu záujmov, smernicu upravujúcu pravidlá styku s klientom a potenciálnym klientom, smernicu na úpravu vzťahov a smernicu na plnenie povinností podriadeným finančným agentom spoločnosti. Zároveň účastník konania predložil doklady týkajúce sa dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti štatutára a zároveň odborného garanta Andreja Tonkoviča, r.č.: 880406/7800 trvale bytom: Bernolákova 7, Banská Bystrica a to: originál výpisu z registra trestov, čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti a plnej spôsobilosti na právne úkony, úradný preklad do slovenského jazyka



osvedčenej kópie diplomu Univerzity vo Westminsteri zo dňa 24. júla 2017, úradne osvedčenú kópiu rozhodnutia Ministerstva školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky č. 2016-21332/37480:2-736RP-15C0 zo dňa 2. novembra 2016, úradný preklad do slovenského jazyka osvedčenej kópie potvrdenia pre zamestnanca spoločnosti Carole Mercier, úradne osvedčené kópie potvrdenia o zamestnaní v spoločnosti Quadrica Private Equity, a.s. a v spoločnosti Tatra banka a úradne osvedčenú kópiu certifikátu v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov. 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 18. novembra 2016.

Dňa 30. novembra 2016 bolo Národnej banke Slovenska doručené doplnenie žiadosti, v ktorom účastník konania predložil čestné vyhlásenie ku skupine s úzkymi väzbami a originál výpisu z registra trestov účastníka konania.

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 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 prietáhov tak, aby sa zistil skutkový a právny stav veci; zo zisteného stavu veci 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 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. Účastník konania preukázal že nebol právoplatne odsúdený za trestný čin, preukázal dôveryhodnosť a odbornú spôsobilosť štatutára, ktorý bude zároveň pôsobiť aj ako odborný garant a preukázal technickú a organizačnú pripravenosť na vykonávanie finančného sprostredkovania v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov. Na preukázanie prehľadnosti skupiny s úzkymi väzbami predložil účastník konania grafické znázornenie skupiny s úzkymi väzbami a čestné vyhlásenie že účastník konania nefiguruje v inej skupine s úzkymi väzbami.

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.



*I. Z. Barri*

Ing. Ivan Barri  
generálny riaditeľ odboru dohľadu  
nad trhom cenných papierov,  
poisťovníctvom a dôchodkovým sporením  
zastúpený JUDr. Oľgou Pribylovou  
vedúcou oddelenia prvostupňových konaní

**Doručuje sa:**

Financial Consulting, s. r. o.  
Michalská 5  
811 01 Bratislava

