



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA

Útvar dohľadu nad finančným trhom
Úsek dohľadu a finančnej stability
ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1

Príloha
Dátum prijatia 16. 7. 2020
Podpis Man

Bratislava, 16. júla 2020
č. z.: 100-000-241-593
k č. sp.: NBS1-000-050-669

ROZHODNUTIE

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom, úsek dohľadu a finančnej stability 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 **WIGRO – fin, s. r. o., so sídlom Jašíkova 2, 821 03 Bratislava, IČO: 31 363 601** povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia.

Odôvodnenie

Národnej banke Slovenska, útvaru dohľadu nad finančným trhom, úseku dohľadu a finančnej stability (ďalej len „Národná banka Slovenska“) bola dňa 9. júna 2020 v súlade s ustanovením § 16 ods. 1 zákona č. 186/2009 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“) doručená „Žiadosť o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta“ spolu s prílohami (ďalej len „žiadosť“) spoločnosti WIGRO – fin, s. r. o., so sídlom Jašíkova 2, 821 03 Bratislava, IČO: 31 363 601 (ďalej aj ako „účastník konania“). Predmetom žiadosti je udelenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia. K žiadosti účastník konania predložil najmä vyhlásenie o dôveryhodnosti zamestnancov žiadateľa; grafické znázornenie navrhovanej organizačnej štruktúry; zoznam osôb s kvalifikovanou účasťou; grafické znázornenie skupiny s úzkymi väzbami; výpis z obchodného registra účastníka konania; návrhy vnútorných predpisov – predpis o opatreniach na zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu; predpis o spôsobe vybavovania sťažností klientov a potenciálnych klientov; predpis upravujúci zamedzenie konfliktu záujmov a predpis upravujúci vedenie záznamov o svojej činnosti; opis technického vybavenia. Na preukázanie dôveryhodnosti člena štatutárneho orgánu, zodpovedného za

finančné sprostredkovanie, ktorý je zároveň aj odborným garantom, predložil účastník konania výpis z registra trestov a čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti a plnej spôsobilosti na právne úkony. Na preukázanie odbornej spôsobilosti člena štatutárneho orgánu, ktorý bude zároveň odborným garantom predložil účastník konania notársky overenú kópiu diplomu o dosiahnutom vzdelaní a kópiu potvrdenia o absolvovaní odbornej skúšky a osobitného finančného vzdelávania v požadovanom sektore. Dňa 8. júla 2020 doplnil účastník konania žiadosť o „Čestné vyhlásenie dôveryhodnosti a plnej spôsobilosti na právne úkony“ druhého člena štatutárneho orgánu, o upravený predpis „Smernica OS05 Vedenie záznamov o činnosti samostatného finančného agenta“ a v upravenej žiadosti určil, ktorý štatutár bude zodpovedný za finančné sprostredkovanie. Poplatok za úkon Národnej banky Slovenska vo výške 1000 eur bol pripísaný na účet IBAN SK87 0720 0000 0000 0000 2516.

Podľa ustanovenia § 16 ods. 2 zákona o dohľade nad finančným trhom sa prvým pracovným dňom nasledujúcim po doručení žiadosti začalo konanie o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta podľa ustanovenia § 18 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní.

Národná banka Slovenska v rámci konania skúmala, či žiadosť obsahuje všetky náležitosti vrátane príloh 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. 1/2018 zo dňa 6. februára 2018 o spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta a na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti finančného poradcu v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2019 zo dňa 1. októbra 2019 (ďalej len „opatrenie NBS“) a či sú splnené podmienky podľa ustanovenia § 18 ods. 2 zákona o finančnom sprostredkovaní. Národná banka Slovenska skonštatovala, že žiadosť obsahuje všetky ustanovené náležitosti vrátane príloh.

Podľa ustanovenia § 16 ods. 2 zákona o dohľade nad finančným trhom sa prvým pracovným dňom nasledujúcim po doručení žiadosti začalo konanie o udelenie 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 priet'ahov 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 NBS, čím preukázal splnenie podmienok pre účely udelenia povolenia podľa ustanovenia § 18 ods. 2 zákona o finančnom sprostredkovaní. Národná banka Slovenska na základe predložených dokladov vyhodnotila, že účastník konania preukázal, že nebol právoplatne odsúdený za trestný čin, preukázal dôveryhodnosť člena štatutárneho orgánu zodpovedného za finančné sprostredkovanie, ktorý bude vykonávať aj funkciu odborného garanta a že účastník konania disponuje dostatočnou technickou a organizačnou pripravenosťou na vykonávanie finančného sprostredkovania v požadovanom sektore. Národná banka Slovenska konštatuje, že účastník konania preukázal splnenie podmienok podľa ustanovenia § 18 ods. 2 zákona o finančnom sprostredkovaní.

Podľa ustanovenia § 19 ods. 2 zákona o finančnom sprostredkovaní ak ide o právnickú osobu, samostatný finančný agent je povinný po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia o udelení povolenia na výkon činnosti podať registrovému súdu návrh na zápis povolenej činnosti do obchodného registra. Návrh na zápis povolenej činnosti do obchodného registra obsahuje údaj o tom, že ide o samostatného finančného agenta a sektory, v ktorých je táto osoba oprávnená vykonávať povolenú činnosť; o zápise povolenej činnosti do obchodného registra je samostatný finančný agent povinný písomne informovať Národnú banku Slovenska.

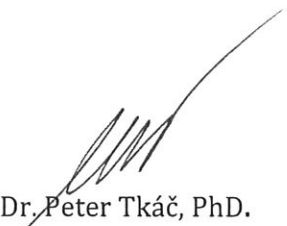
Národná banka Slovenska pri rozhodovaní vychádzala zo žiadosti a jej príloh, pričom na základe skutkového a právneho stavu rozhodujúceho v čase vydania tohto rozhodnutia a po vyhodnotení dôkazov v rámci voľnej úvahy podľa ustanovenia § 24 ods. 11 zákona o dohľade nad finančným trhom rozhodla tak, ako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

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.**




JUDr. Peter Tkáč, PhD.
riaditeľ odboru
dohľadu nad kapitálovým trhom

Doručuje sa:

WIGRO – fin, s. r. o.

Jašíkova 2

821 03 Bratislava



Osvedčujem, že tento odpis pozostávajúci z ⁵..... listov, doslovne súhlasí s originálom (~~osvedčeným odpisom~~) listiny, ktorá pozostáva z ⁴..... listov. Ide o odpis úplný (~~čiastočný~~). V predloženej listine nie sú (~~sú~~) zmeny, doplnky, vsuvky alebo škrtý, ktoré by mohli oslabiť jej hodnotnosť. Na tomto odpise neboli (~~bež~~) vykonané opravy nezhôd s predloženou listinou.

V Bratislave, dňa 21.8.2020

Vykonaním tohto úkonu notár neosvedčuje pravdivosť skutočností uvedených v listine.

