



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Útvar dohľadu nad finančným trhom
Úsek obozretného dohľadu
ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1

Bratislava 11. júna 2019
č. z.: 100-000-152-528
č. sp.: NBS1-000-029-249

ROZHODNUTIE

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom, úsek obozretného dohľadu 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 (ďalej len „zákon o dohľade nad finančným trhom“)

m e n í

podľa ustanovenia § 18 ods. 15 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov spoločnosti **MAXIMA BROKER, a.s., so sídlom Moldavská cesta 10/2273, 040 11 Košice, IČO: 36 206 288** povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia, v sektore kapitálového trhu, v sektore prijímania vkladov a v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov udelené rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. ODT-13770/2010 zo dňa 11. decembra 2008, ktoré bolo zmenené rozhodnutím č. ODT-4349/2013 zo dňa 16. mája 2013 tak, že ho zužuje o sektor kapitálového trhu.

O d ô v o d n e n i e

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom, úsek obozretného dohľadu (ďalej aj „Národná banka Slovenska“ alebo „útvar dohľadu nad finančným trhom“) udelila spoločnosti MAXIMA BROKER, a.s., so sídlom Moldavská cesta 10/2273, 040 11 Košice, IČO: 36 206 288 (ďalej aj „účastník konania“) rozhodnutím č. ODT-13770/2010 zo dňa 11. decembra 2008, ktoré bolo zmenené rozhodnutím č. ODT-4349/2013 zo dňa 16. mája 2013 povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia, v sektore kapitálového trhu, v sektore prijímania vkladov a v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov (ďalej len „povolenie na vykonávanie činnosti“).

Dňa 13. mája 2019 bola Národnej banke Slovenska v súlade s ustanovením § 16 ods. 1 zákona 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. 15 zákona 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 zmenu povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta“ (ďalej len „žiadosť“) účastníka konania za účelom zúženia povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta o sektor kapitálového trhu. Predmetom žiadosti je zmena (zúženie) povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta o sektor kapitálového trhu. Žiadosť doplnil účastník konania dňa 24. mája 2019 o potvrdenie o zaplatení poplatku za úkon Národnej banky Slovenska.

Poplatok za úkon Národnej banky Slovenska vo výške 500 eur bol na účet IBAN SK 87 0720 0000 0000 0000 2516 vedený v Národnej banke Slovenska pripísaný dňa 13. mája 2019.

Podľa ustanovenia § 18 ods. 15 zákona o finančnom sprostredkovaní na žiadosť samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu možno rozhodnutím Národnej banky Slovenska povolenie podľa ustanovenia § 18 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní zmeniť. Na žiadosť o zmenu povolenia podľa ustanovenia § 18 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní a postup Národnej banky Slovenska v konaní o nej sa vzťahujú ustanovenia § 18 ods. 1 až 9 zákona o finančnom sprostredkovaní primerane.

Podľa ustanovenia § 16 ods. 2 zákona o dohľade nad finančným trhom sa prvým pracovným dňom nasledujúcim po doručení listinnej podoby písomnej žiadosti začalo konanie o zmene povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta podľa ustanovenia § 18 ods. 15 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 vecí; 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 v rámci konania skúmala, či žiadosť obsahuje všetky náležitosti vrátane príloh podľa ustanovenia § 16 ods. 3 a 4 zákona o dohľade nad finančným trhom v spojení s ustanovením § 18 ods. 4 a ods. 6 zákona o finančnom sprostredkovaní, ktoré sa podľa ustanovenia § 18 ods. 15 zákona o finančnom sprostredkovaní na konanie vzťahuje primerane 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 (ďalej len „opatrenie NBS“) a či sú splnené podmienky podľa ustanovenia § 18 ods. 2 zákona o finančnom sprostredkovaní.

Národná banka Slovenska po preskúmaní spisového materiálu konštatuje, že účastník konania predložil v konaní Národnej banke Slovenska žiadosť spolu so všetkými 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. Národná banka Slovenska na základe vyhodnotenia všetkých dôkazov predložených v tomto konaní konštatuje, že účastník konania preukázal splnenie podmienok na zmenu povolenia na vykonávanie činnosti podľa ustanovenia § 18 ods. 2 zákona o finančnom sprostredkovaní.

Národná banka Slovenska po preskúmaní a posúdení skutkového a právneho stavu veci na základe predložených dokladov rozhodla tak, ako je uvedené vo výrokovej časti tohto rozhodnutia a zúžila povolenie na vykonávanie činnosti účastníka konania o sektor kapitálového trhu. Spoločnosť MAXIMA BROKER, a.s., je oprávnená vykonávať činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia, v sektore prijímania vkladov a v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov.

Poučenie o rozklade

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

Podľa ustanovenia § 29 ods. 5 zákona o dohľade je možné podať rozklad proti tomuto rozhodnutiu 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.
generálny riaditeľ
odboru dohľadu nad trhom cenných papierov
poisťovníctvom a dôchodkovým sporením

Doručuje sa:

MAXIMA BROKER, a.s.
Moldávská cesta 10/2273
040 11 Košice