



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Bratislava 11. novembra 2013

Číslo: ODT-12458/2013

## ROZHODNUTIE

Národná banka Slovenska, útvár 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

### 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 povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia, kapitálového trhu, prijímania vkladov, poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov a doplnkového dôchodkového sporenia spoločnosti **Umbrella Group, s. r. o.** so sídlom **Obchodná 58, 811 06 Bratislava, IČO: 44 068 000** udelené rozhodnutiami Národnej banky Slovenska č. OPK-11096/2008-PLP zo dňa 23. júla 2008, č. OPK-16993-1/2009 zo dňa 30. decembra 2009, zmenené rozhodnutiami Národnej banky Slovenska č. ODT-11922-1/2010 zo dňa 5. októbra 2010, č. ODT-14499/2010 zo dňa 30. novembra 2010 tak, že ho rozširuje o sektor starobného dôchodkového sporenia.

Spoločnosť Umbrella Group, s. r. o. so sídlom Obchodná 58, 811 06 Bratislava, IČO: 44 068 000 je oprávnená vykonávať činnosť samostatného finančného agenta v sektoroch

1. poistenia alebo zaistenia,
2. kapitálového trhu,
3. prijímania vkladov,
4. poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov,
5. doplnkového dôchodkového sporenia,
6. starobného dôchodkového sporenia.



## Odôvodnenie

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „Národná banka Slovenska“), udelila spoločnosti Umbrella Group, s. r. o. so sídlom Obchodná 58, 811 06 Bratislava, IČO: 44 068 000 (ďalej len „účastník konania“) rozhodnutiami č. OPK-11096/2008-PLP zo dňa 23. júla 2008, č. OPK-16993-1/2009 zo dňa 30. decembra 2009 povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektoroch poistenia alebo zaistenia a kapitálového trhu. Národná banka Slovenska rozhodnutiami č. ODT-11922-1/2010 zo dňa 5. októbra 2010, č. ODT-14499/2010 zo dňa 30. novembra 2010 zmenila udelené povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta účastníkovi konania tak, že rozšírila jej povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta o sektory prijímania vkladov, poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov a o sektor doplnkového dôchodkového sporenia.

Dňa 5. novembra 2013 doručil účastník konania Národnej banke 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. 15 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 zmenu povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta spolu s prílohami (ďalej len „žiadosť“) rozšírením o sektor starobného dôchodkového sporenia.

Poplatok za úkon Národnej banky Slovenska vo výške 150 eur uhradil účastník konania dňa 11. novembra 2013 na účet Národnej banky Slovenska č. 2516/0720.

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 prietahov 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.

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.

Účastník konania predložil Národnej banke Slovenska náležitosti žiadosti spolu s prílohami podľa ustanovenia § 16 ods. 3 a ods. 4 zákona o dohľade nad finančným trhom a preukázal splnenie podmienok pre účely zmeny povolenia podľa ustanovenia § 18 ods. 2, ods. 4 a ods. 6 zákona o finančnom sprostredkovaní a podľa ustanovenia § 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.

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 rozšírila povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta o sektor poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov. Účastník konania je oprávnený na základe povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v spojení s predmetnou zmenou vykonávať činnosť samostatného finančného agenta v sektoroch uvedených 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 nevzdal. Za vzdanie sa rozkladu sa považuje aj späťvzatie rozkladu.

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



Ing. Vladimír Dvořáček  
výkonný riaditeľ útvaru dohľadu  
nad finančným trhom

**Doručuje sa:**

Umbrella Group, s. r. o.  
Obchodná 58  
811 06 Bratislava