



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA  
Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA	
Rozhodnutie sa stáva z avopiatným	dňom <u>27.12.2010</u>
a vykonateľným dňom	<u>-</u>
Dátum	<u>27.12.2010</u>
Podpis	<u>Regeš</u>

Bratislava 17. decembra 2010  
Číslo: ODT-14532/2010

## 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

### mení

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 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve“) povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta spoločnosti **UNIVERSAL maklérsky dom a.s., so sídlom Lovinského 22, 811 04 Bratislava, IČO: 35 822 091** udelené rozhodnutím Úradu pre finančný trh č. GRUFT-012/2003/SPO zo dňa 28.3.2003 a rozhodnutiami Národnej banky Slovenska č. GRUFT-017/2005/PAGP zo dňa 22. novembra 2005, č. OPK-1174/2007-PLP zo dňa 22. mája 2007, takto:

### I.

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom rozširuje povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta udelené spoločnosti **UNIVERSAL maklérsky dom a.s., so sídlom Lovinského 22, 811 04 Bratislava, IČO: 35 822 091** o sektor prijímania vkladov a o sektor poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov.

### II.

Spoločnosť **UNIVERSAL maklérsky dom a.s., so sídlom Lovinského 22, 811 04 Bratislava, IČO: 35 822 091** je oprávnená vykonávať v súlade s ustanovením § 7 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve činnosť samostatného finančného agenta v sektore:

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

## Odôvodnenie

Dňa 24. novembra 2010 doručila spoločnosť UNIVERSAL maklérsky dom a.s., so sídlom Lovinského 22, 811 04 Bratislava, IČO: 35 822 091 (ďalej len „účastník konania“) Národnej banke Slovenska, útvaru dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „útvár dohľadu“) 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“) v spojení s ustanovením § 18 ods. 15 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve žiadosť o zmenu povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta (ďalej len „povolenie“) rozšírením sektor prijímania vkladov a o sektor poskytovania úverov. Spoločnosť dňa 9. decembra 2010 doplnila svoju žiadosť.

Od 01. júna 2010 nadobudol účinnosť Článok X zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktorým sa mení ustanovenie § 4 písm. a) bod 5. zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve tak, že sa bod 5. uvedeného ustanovenia dopĺňa o pojem spotrebiteľské úvery.

Útvár dohľadu v konaní postupuje podľa tretej časti zákona o dohľade. Podľa ustanovenia § 13 zákona o dohľade postupuje tak, aby zistil skutkový a právny stav veci a pri rozhodovaní z neho vychádza.

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

Účastník konania predložil náležitosti žiadosti spolu s prílohami podľa ustanovenia § 16 ods. 3 a ods. 4 zákona o dohľade a preukázal splnenie podmienok pre účely zmeny povolenia podľa ustanovenia § 18 ods. 2, ods. 4 a ods. 6 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve 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. Na splnenie odbornej spôsobilosti sa vzťahuje ustanovenie § 41 ods. 10 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

Účastník konania je povinný v lehote podľa ustanovenia § 41 ods. 10 v spojení s ustanovením § 41 ods. 9 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve splniť požiadavky pre vyšší stupeň odbornej spôsobilosti podľa ustanovenia § 21 ods. 3 písm. c) zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Zároveň je účastník konania povinný v tej istej lehote preukázať ich splnenie útvaru dohľadu.

Útvár dohľadu ako útvár príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni po preskúmaní a posúdení skutkového a právneho stavu na základe predložených dokladov rozhodol tak, ako je uvedené vo výroku tohto rozhodnutia.

## Poučenie o rozklade

Podľa ustanovenia § 29 ods. 4 zákona o dohľade 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 podáva útvaru dohľadu 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:  
UNIVERSAL makléřský dom a.s.  
Lovinského 22  
811 04 Bratislava