

## VÝROK ROZHODNUTIA O ODOBRATÍ POVOLENIA

V Bratislave, 21. decembra 2010

### ROZHODNUTIE

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom ako útvar 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

#### o d o b e r á

#### povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta

podľa ustanovenia § 39 ods. 1 písm. d) v spojení s ustanovením § 42 ods. 2 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 o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní“), udelené Národnou bankou Slovenska rozhodnutím č. OPK-3232/2007-PLP zo dňa 21. novembra 2007 podľa ustanovenia § 14 ods. 1 zákona č. 340/2005 Z. z. o sprostredkovaní poistenia a sprostredkovaní zaistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o sprostredkovaní poistenia“), **spoločnosti Happy Trend s.r.o., Baníkova 6, 841 04 Bratislava, IČO: 43 840 922**, za porušenie:

- a) ustanovenia § 18 ods. 8 zákona o sprostredkovaní poistenia účinného v čase porušenia tým, že spoločnosť Happy Trend, s.r.o., ako subjekt, ktorý podlieha dohľadu podľa zákona o finančnom sprostredkovaní neoznámila Národnej banke Slovenska v lehote ňou určenej ani po opakovaných výzvach miesto, kde by bolo možné uskutočniť výkon dohľadu na mieste v spoločnosti Happy Trend, s.r.o., teda nepredložila Národnej banke Slovenska informáciu potrebnú na riadny výkon dohľadu. Podľa novej právnej úpravy ide o porušenie ustanovenia § 38 ods. 5 zákona o finančnom sprostredkovaní,
- b) ustanovení § 10 ods. 1, § 5 ods. 1 a § 12 ods. 6 zákona o sprostredkovaní poistenia účinného v čase porušenia tým, že spoločnosť Happy Trend, s.r.o. vykonávala sprostredkovanie poistenia počas celej doby výkonu sprostredkovania poistenia prostredníctvom osôb, ktoré nespĺňali podmienky vykonávania sprostredkovania poistenia v zmysle zákona o sprostredkovaní poistenia, keď neboli zapísané v zozname podriadených sprostredkovateľov poistenia - od 1. januára 2010 v registri finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentov vedeného Národnou bankou Slovenska. Podľa novej právnej úpravy ide o porušenie ustanovení § 28 ods. 1, § 9 ods. 1 a § 14 ods. 7 zákona o finančnom sprostredkovaní,
- c) ustanovenia § 10 ods. 12 zákona o sprostredkovaní poistenia účinného v čase porušenia, tým, že spoločnosť Happy Trend, s.r.o. neoznámila Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu uzatvorenie a vypovedanie zmlúv o sprostredkovaní poistenia, ktoré uzavrela s poisťovňami, konkrétne s ING Životná poisťovňa, a.s. a s Allianz Slovenská poisťovňa, a.s. Podľa novej právnej úpravy ide o porušenie ustanovenia § 36 ods. 7 zákona o finančnom sprostredkovaní.

#### Poznámka

Toto rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť a vykonateľnosť 28. januára 2011