

Bratislava 23. február 2021
Č. sp.: NBS1-000-054-071
Č. z.:100-000-275-465

ROZHODNUTIE

Banková rada Národnej banky Slovenska ako druhostupňový orgán príslušný podľa § 32 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohl'ade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (*d'alej len „zákon 747/2004 Z. z.“ alebo „zákon o dohl'ade“*) uskutočnila druhostupňové konanie podľa tretej časti (§ 12 až § 34a) zákona o dohl'ade nad finančným trhom o rozklade zo dňa 31. 8. 2020, ktorý v zákonnej lehote podala spoločnosť KOMUNÁLNA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group [IČO: 31595545, sídlo: Štefánikova 17, 811 05 Bratislava; zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3345/B; *d'alej len „spoločnosť KOMUNÁLNA poisťovňa, a. s.“, „dohl'adaný subjekt“ alebo „účastník/-ička konania“*] proti prvostupňovému rozhodnutiu Národnej banky Slovenska, útvaru dohl'adu nad finančným trhom sp. č. NBS1-000-039-089, č. z. 100-000-245-118 zo dňa 17. 8. 2020 (*d'alej len „prvostupňové rozhodnutie“*), ktorým spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a. s. bola podľa ustanovenia § 139 ods. 1 písm. e) zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (*d'alej aj „zákon č. 39/2015 Z. z.“*) pokuta vo výške 40 000 eur (*slovom: štyridsaťtisíc eur*) za porušenia povinností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu. Tieto porušenia zákonných povinností sú uvedené vo výrokovej časti prvostupňového rozhodnutia a boli nimi porušené ustanovenia zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (*d'alej len „zákon č. 297/2008 Z. z.“*).

Pritom Banková rada Národnej banky Slovenska ako príslušný orgán v druhostupňovom konaní o podanom rozklade takto

r o z h o d l a :

Banková rada Národnej banky Slovenska podľa § 32 ods. 2 zákona o dohl'ade nad finančným trhom **m e n í** prvostupňové rozhodnutie Národnej banky Slovenska, útvaru

dohľadu nad finančným trhom č. NBS1-000-039-089, č. z. 100-000-245-118 zo dňa 17. 8. 2020 o uložení pokuty bod 1. výrokovej časti rozhodnutia znie takto:

1.

Účastník konania nevypracoval v zákonom stanovenej lehote, do 15. 5. 2018, program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu (ďalej len „*Program vlastnej činnosti*“) podľa ustanovenia § 20 zákona č. 297/2008 Z. z. v znení účinnom od 15. 3. 2018, keďže Program vlastnej činnosti účastníka konania prijatý interným dokumentom „*Smernica č. 86/13/A2/100400 Program vlastnej činnosti na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu*“ účinný od 1. 4. 2013 bol neaktuálny a nezohľadňoval požiadavky zákona č. 297/2018 Z. z. v znení účinnom od 15. 3. 2018;

čím sa v období od 16. 5. 2018 do 29. 9. 2019 dopustil porušenia ustanovenia § 36a ods. 2 zákona č. 297/2008 Z. z. v znení účinnom od 15. 3. 2018.

Program vlastnej činnosti účastníka konania je v rozpore so zákonom č. 297/2008 Z. z. v znení účinnom od 15. 3. 2018 v úprave nasledovných obsahových náležitostí:

- i. V Článku 2 „*Vymedzenie pojmov*“ ods. 4 Programu vlastnej činnosti - definícia pojmu financovania terorizmu je neaktuálna a v rozpore s ustanovením § 3 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z. z.,
- ii. V Článku 2 „*Vymedzenie pojmov*“ ods. 5 písm. a) Programu vlastnej činnosti - definícia pojmu politicky exponovanej osoby je neaktuálna a v rozpore s ustanovením § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 297/2008 Z. z.,
- iii. V Článku 11 „*Rozsah základnej starostlivosti*“ Programu vlastnej činnosti a ani na inom mieste Programu vlastnej činnosti nie je upravený zákonný rozsah základnej starostlivosti povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi podľa ustanovenia § 10 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z. z. a absentuje v ňom úprava povinností povinnej osoby konkrétne podľa: písm. d) „*zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou*“, podľa písm. e) „*v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu zistenie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku pri obchode alebo obchodnom vzťahu*“, podľa písm. f) „*zistenie, či klient koná vo vlastnom mene*“ a podľa písm. g) „*vykonávanie priebežného monitorovania obchodného vzťahu vrátane preskúmania konkrétnych obchodov vykonaných počas trvania obchodného vzťahu na účel zistenia, či vykonávané obchody sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má povinná osoba k dispozícii o klientovi*“ (ďalej len „*priebežné monitorovanie obchodného vzťahu*“),
- iv. V Článku 11 „*Rozsah základnej starostlivosti*“ ods. 1 písm. b) Programu vlastnej činnosti je upravená povinnosť identifikácie konečného užívateľa výhod a prijatia primeraných opatrení na overenie jeho identifikácie, vrátane opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je

právnickou osobou alebo združením majetku ako povinnosť povinnej osoby viazaná na závislosť od rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu, čo je v rozpore s ustanovením § 10 ods. 1 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z., pretože predmetné ustanovenie vyžaduje splnenie tejto povinnosti v každom prípade,

- v. V Programe vlastnej činnosti absentuje úprava spôsobu hodnotenia a riadenia rizík podľa ustanovenia § 20 ods. 2 písm. c) zákona č. 297/2008 Z. z.