

V Bratislave, dňa 17.08.2020
č. z.: 100-000-245-118
č. sp.: NBS1-000-039-089

ROZHODNUTIE

Národná banka Slovenska, orgán dohľadu nad poisťovníctvom príslušný podľa ustanovenia § 79 ods. 1 a 2 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj „zákon č. 39/2015 Z. z.“), v spojení s ustanovením § 29 ods. 3 až 5 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 (ďalej len „zákon č. 297/2008 Z. z.“), útvar dohľadu nad finančným trhom, úsek dohľadu a ochrany finančného spotrebiteľa (ďalej len „orgán dohľadu“) ako útvar príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia § 1 ods. 2, § 1 ods. 3 písm. a) v spojení s ustanovením § 5 ods. 1 a 2, § 16 ods. 1 a 2 a § 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 č. 747/2004 Z. z.“)

rozhodla

v konaní vedenom voči spoločnosti **KOMUNÁLNA poisťovňa, a. s., Vienna Insurance Group, so sídlom Štefánikova 17, 811 05 Bratislava, IČO: 31 595 545, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3345/B** (ďalej „účastník konania“), začatom na základe zistení z dohľadu na mieste za obdobie od 01.01.2016 do 31.10.2018 (ďalej len „rozhodné obdobie“), vykonanom nad činnosťou účastníka konania v čase od 07.11.2018 do 02.05.2019, podľa Poverenia Národnej banky Slovenska na vykonanie dohľadu č.: NBS1-000-029-764 zo dňa 06.11.2018, a to na základe dôkazov vyplývajúcich zo spisu č. NBS1-000-039-089 takto:

1.

Účastník konania nevypracoval v zákonom stanovenej lehote, do 15.05.2018, 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 15.03.2018, nakoľko 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 01.04.2013 bol neaktuálny a nezohľadňoval požiadavky zákona č. 297/2018 Z. z. v znení účinnom od 15.3.2018;

čím sa v období od 15.05.2018 do 29.09.2019 dopustil porušenia ustanovenia §36a ods. 2 zákona č. 297/2008 Z. z. v znení účinnom od 15.03.2018.

Program vlastnej činnosti účastníka konania je v rozpore so zákonom č. 297/2008 Z. z. v znení účinnom od 15.03.2018 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.

2.

Účastník konania nevykonával v rámci základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi pri uzatváraní obchodného vzťahu overenie identifikácie klientov v prípadoch účastníkom konania predložených poisťných zmlúv:

- poisťná zmluva č. XXXXXXXXXXXX, uzatvorená dňa 29.10.2018, poisťník XXXXXXXX s. r. o.;
- poisťná zmluva č. XXXXXXXXXXXX, uzatvorená dňa 29.10.2018, poisťník XXXXXXXXXXX XXXXXXXX, s.r.o.;
- poisťná zmluva č. XXXXXXXXXXXX, uzatvorená dňa 30.08.2018, poisťník XX XXXXXXXXXXX, s. r. o.;
- poisťná zmluva č. XXXXXXXXXXXX, uzatvorená dňa 27.06.2017, poisťník XX XXXXXXXXXXX, s. r. o.;
- poisťná zmluva č. XXXXXXXXXXXX, uzatvorená dňa 14.08.2018, poisťník XXXXXXXX XXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXX, s. r. o.;
- poisťná zmluva č. XXXXXXXXXXXX, uzatvorená dňa 28.03.2017, poisťník XXXXXXXXXXX, spol. s r. o.;
- poisťná zmluva č. XXXXXXXXXXXX uzatvorená dňa 02.01.2017, poisťník XXXXXXXXXXX XXXX, s. r. o.;
- poisťná zmluva č. XXXXXXXXXXXX uzatvorená dňa 27.07.2016, poisťník XXXXXXXXXXX XXXX, s. r. o.;
- poisťná zmluva č. XXXXXXXXXXXX, uzatvorená dňa 30.10.2016, poisťník XXXXXX XXXXXX XXX a. s., pričom ani jedna z týchto poisťných zmlúv nespĺňa zákonné predpoklady pre vykonanie zjednodušenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa ustanovenia § 11 zákona č. 297/2008 Z. z. ,

čím sa dopustil porušenia ustanovenia § 10 ods. 1 písm. a) v spojení s ods. 2 písm. a) zákona č. 297/2008 Z. z. v znení účinnom ku dňu porušenia.

3.

Účastník konania nevykonával v rámci základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi pri uzatváraní obchodného vzťahu identifikáciu konečného užívateľa výhod a neprijal primerané opatrenia na overenie jeho identifikácie vrátane opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku, v prípadoch účastníkom konania predložených poisťných zmlúv:

- poisťná zmluva č. XXXXXXXXXXXX, uzatvorená dňa 29.10.2018, poisťník XXXXXXXX s. r. o.;
- poisťná zmluva č. XXXXXXXXXXXX, uzatvorená dňa 29.10.2018, poisťník XXXXXXXXXXX XXXXXXXX, s.r.o.;
- poisťná zmluva č. XXXXXXXXXXXX, uzatvorená dňa 30.08.2018, poisťník XX XXXXXXXXXXX, s. r. o.;
- poisťná zmluva č. XXXXXXXXXXXX, uzatvorená dňa 14.08.2018, poisťník XXXXXXXX XXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXX, s. r. o.,

pričom ani jedna z týchto poisťných zmlúv nespĺňa zákonné predpoklady pre vykonanie zjednodušenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa ustanovenia § 11 zákona č. 297/2008 Z. z.,

čím sa dopustil porušenia ustanovenia § 10 ods. 1 písm. b) v spojení s ods. 2 písm. a) zákona č. 297/2008 Z. z. v znení účinnom ku dňu porušenia.

4.

Účastník konania neohlásil Finančnej spravodajskej jednotke neobvyklé obchodné operácie bez zbytočného odkladu po ich vykonaní, ktorými sú:

4.A.

-jednorazový vklad vo výške 100 000 eur, vykonaný dňa 19.07.2016
v prípade Poistnej zmluvy o osobnom poisťnom účte MAX (OPU MAX) č. XXXXXXXXXXXX, uzatvorenej dňa 12.04.2011, ktorý v súlade s ustanovením § 4 ods. 2 písm. a) zákona č. 297/2008 Z. z., vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov zjavne vybočuje z bežného rámca určeného druhu obchodov klienta: XXX XXXXX XXX, zastúpená XXX XXXXX XXXXXXXX, XXXXXXXX XXXXX v postavení poisťníka / XXX XXXXX XXXXXXXX v postavení poisteného.

4.B.

-jednorazový vklad vo výške 133 700 eur vykonaný dňa 19.07.2017
-jednorazový vklad vo výške 100 000 eur vykonaný dňa 23.04.2018
-jednorazový výber vo výške 113 000 eur vykonaný dňa 31.07.2017
-jednorazový výber vo výške 100 000 eur vykonaný dňa 23.04.2018
-jednorazový výber vo výške 112 000 eur vykonaný dňa 25.10.2018
v prípade Poistnej zmluvy Osobný poisťný účet (OPU MAX) č. XXXXXXXXXXXX, uzatvorenej dňa 05.03.2014, nakoľko tieto obchody, v súlade s ustanovením § 4 ods. 2 písm. a) zákona č. 297/2008 Z. z., vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov zjavne vybočujú z bežného rámca určeného druhu obchodov klienta: XXX XXXXX XXXXXXXX v postavení poisťníka/poisteného, keďže bežne boli vkladané pravidelne len nižšie finančné čiastky (poisťné) v rozmedzí súm 250 až 350 eur, s výnimkou mimoriadneho vkladu vo výške 1 300 eur vykonaného dňa 28.04.2016 a mimoriadneho vkladu vo výške 1 000 eur vykonaného dňa 15.03.2018.

4.C.

-jednorazový vklad vo výške 20 000 eur vykonaný dňa 17.01.2017
-jednorazový vklad vo výške 40 000 eur vykonaný dňa 23.01.2017
-jednorazový vklad vo výške 20 000 eur vykonaný dňa 12.01.2018
-jednorazový výber vo výške 50 000 eur vykonaný dňa 27.02.2017
-jednorazový výber vo výške 26 000 eur vykonaný dňa 26.02.2018
v prípade Poistnej zmluvy o osobnom poisťnom účte MAX (OPU MAX) č. XXXXXXXXXXXX, uzatvorenej dňa 25.08.2009, nakoľko tieto obchody, v súlade s ustanovením § 4 ods. 2 písm. a)

zákona č. 297/2008 Z. z., vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov zjavne vybočujúc z bežného rámca určeného druhu obchodov klienta: XXXX XXXXXX v postavení poistníka /poisteného, keďže bežne boli vkladané len nižšie finančné čiastky (poistné) v rozmedzí od 1 000 do 7 000 eur s výnimkou jedného vkladu vo výške 10 000 eur vykonaného dňa 09.10.2018.

4.D.

-obchody v prípade 16 poistných zmlúv pre životné poistenie, produkt 6172 Projekt ISTOTA uzatvorených v rozhodnom období podľa tabuľky:

Číslo poistnej zmluvy	Dátum uzatvorenia poistnej zmluvy	Zaplatené poistné	Dátum predčasnej výpovede poistnej zmluvy
XXXXXXXXXX	26.01.2016	100 000,00 eur	31.08.2016
XXXXXXXXXX	22.03.2016	50 000,00 eur	26.10.2016
XXXXXXXXXX	25.05.2016	80 000,00 eur	12.06.2018
XXXXXXXXXX	27.07.2016	80 000,00 eur	15.02.2017
XXXXXXXXXX	30.08.2016	100 000,00 eur	20.03.2017
XXXXXXXXXX	25.10.2016	50 000,00 eur	10.05.2017
XXXXXXXXXX	14.02.2017	80 000,00 eur	16.08.2017
XXXXXXXXXX	16.03.2017	100 000,00 eur	13.10.2017
XXXXXXXXXX	20.04.2017	50 000,00 eur	28.11.2017
XXXXXXXXXX	29.05.2017	100 000,00 eur	24.07.2018
XXXXXXXXXX	15.08.2017	80 000,00 eur	26.03.2018
XXXXXXXXXX	12.10.2017	100 000,00 eur	18.04.2018
XXXXXXXXXX	27.11.2017	50 000,00 eur	12.06.2018
XXXXXXXXXX	16.02.2018	80 000,00 eur	28.09.2018
XXXXXXXXXX	06.03.2018	100 000,00 eur	11.09.2018
XXXXXXXXXX	17.04.2018	100 000,00 eur	25.10.2018

nakoľko v súlade s ustanovením § 4 ods. 2 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z. vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov nemajú žiadny ekonomický účel pre klienta: XXXXXX XXXXXX v postavení poistníka /poisteného, keďže ide o :

- nezvyčajne vysoké jednorazové finančné vklady (poistné),
- krátku dobu trvania poistenia, t. j. poistné zmluvy boli vypovedané približne do šiestich mesiacov odo dňa ich uzatvorenia,
- časovú postupnosť uzatvárania poistných zmlúv, t. j. nová poistná zmluva bola uzatvorená pravidelne v krátkej dobe (maximálne do dvoch mesiacov) po vypovedaní inej poistnej zmluvy pre životné poistenie, produkt 6172 Projekt ISTOTA,
- výška vkladu (zaplatené poistné) pri novej poistnej zmluve bola vždy zhodná s výškou výberu (odkupnej hodnoty) z poistnej zmluvy, ktorej vypovedanie jej predchádzalo.

4.E.

-obchody v prípade Poistnej zmluvy pre flexibilné kapitálové poistenie Osobný poistný účet (OPU MAX) č. XXXXXXXXXXXX uzatvorenej dňa 07.04.2014 v zmysle tabuľky:

Dátum vkladu	Výška sumy vkladu	Dátum čiastočného výberu	Výška sumy čiastočného výberu
14.01.2016	21 000 eur	15.01.2016	20 950 eur
18.01.2016	23 400 eur	19.01.2016	23 415 eur
20.01.2016	23 150 eur	22.01.2016	23 200 eur
10.02.2016	24 000 eur	12.02.2016	24 025 eur
15.02.2016	24 800 eur	16.02.2016	24 790 eur
09.03.2016	24 500 eur	11.03.2016	24 535 eur

15.03.2016	25 280 eur	16.03.2016	24 500 eur
22.03.2016	24 000 eur	24.03.2016	24 750 eur
08.04.2016	25 000 eur	12.04.2016	24 800 eur
13.04.2016	25 680 eur	14.04.2016	25 800 eur
19.04.2016	25 500 eur	20.04.2016	21 200 eur
10.05.2016	25 000 eur	11.05.2016	29 400 eur
13.05.2016	29 700 eur	13.05.2016	29 800 eur
17.05.2016	30 500 eur	09.06.2016	30 300 eur
10.06.2016	30 100 eur	14.06.2016	30 210 eur
16.06.2016	30 085 eur	17.06.2016	30 000 eur
19.07.2016	31 000 eur	20.07.2016	30 750 eur
09.08.2016	30 850 eur	10.08.2016	31 000 eur
11.08.2016	31 080 eur	12.08.2016	31 100 eur
15.08.2016	31 075 eur	17.08.2016	31 300 eur
13.09.2016	31 500 eur	14.09.2016	31 430 eur
16.09.2016	31 390 eur	19.09.2016	31 480 eur
21.09.2016	31 250 eur	26.09.2016	31 180 eur
28.09.2016	31 050 eur	29.09.2016	31 000 eur
11.10.2016	31 300 eur	12.10.2016	31 400 eur
13.10.2016	31 250 eur	14.10.2016	31 000 eur
17.10.2016	31 200 eur	18.10.2016	31 540 eur
09.11.2016	31 300 eur	10.11.2016	31 400 eur
11.11.2016	31 250 eur	15.11.2016	31 000 eur
18.11.2016	31 200 eur	22.11.2016	31 000 eur
06.12.2016	30 500 eur	08.12.2016	29 000 eur
09.12.2016	29 300 eur	13.12.2016	31 300 eur
15.12.2016	31 200 eur	15.12.2016	31 000 eur
16.12.2016	31 050 eur	20.12.2016	31 200 eur
09.02.2017	32 500 eur	10.02.2017	32 700 eur
13.02.2017	33 000 eur	14.02.2017	32 950 eur
16.02.2017	32 800 eur	16.02.2017	32 700 eur
08.03.2017	32 500 eur	10.03.2017	32 000 eur
14.03.2017	32 390 eur	15.03.2017	33 000 eur
16.03.2017	33 100 eur	17.03.2017	33 100 eur
20.03.2017	33 000 eur	06.04.2017	29 900 eur
10.04.2017	30 050 eur	11.04.2017	32 000 eur
12.04.2017	31 800 eur	12.05.2017	33 100 eur
22.06.2017	23 760 eur	23.06.2017	23 700 eur
26.06.2017	23 800 eur	26.06.2017	23 780 eur
25.07.2017	23 000 eur	25.07.2017	23 050 eur
26.07.2018	23 000 eur	27.07.2017	23 000 eur
22.08.2017	23 000 eur	23.08.2017	23 050 eur
24.08.2017	23 020 eur	25.08.2017	23 000 eur
22.09.2017	27 000 eur	25.09.2017	23 050 eur
26.09.2017	23 100 eur	28.09.2017	23 000 eur
20.10.2017	25 000 eur	23.10.2017	29 000 eur
23.10.2017	29 050 eur	25.10.2017	29 300 eur
25.10.2017	29 100 eur	10.11.2017	29 000 eur
13.11.2017	29 050 eur	14.11.2017	29 000 eur
15.11.2017	29 100 eur	20.11.2017	29 200 eur
13.12.2017	32 000 eur	13.12.2017	31 000 eur
15.12.2017	31 200 eur	15.12.2017	32 000 eur

19.12.2017	32 200 eur	23.01.2018	32 000 eur
24.01.2018	35 300 eur	25.01.2018	35 300 eur
20.02.2018	35 000 eur	20.02.2018	35 300 eur
21.02.2018	35 200 eur	26.02.2018	29 200 eur
16.03.2018	30 000 eur	19.03.2018	35 000 eur
20.03.2018	35 200 eur	21.03.2018	36 200 eur
22.03.2018	36 300 eur	23.03.2018	36 000 eur
26.03.2018	35 900 eur	26.03.2018	35 900 eur
12.04.2018	35 500 eur	12.04.2018	36 100 eur
16.04.2018	36 000 eur	16.04.2018	35 900 eur
17.04.2018	36 000 eur	20.04.2018	35 900 eur
20.04.2018	36 200 eur	29.05.2018	36 400 eur
06.06.2018	28 300 eur	07.06.2018	28 350 eur
08.06.2018	28 900 eur	08.06.2018	28 920 eur
08.06.2018	28 950 eur	11.06.2018	29 000 eur
12.06.2018	28 900 eur	13.06.2018	28 800 eur
14.06.2018	28 900 eur	15.06.2018	29 000 eur
20.06.2018	15 000 eur	21.06.2018	15 000 eur
27.06.2018	28 900 eur	28.06.2018	28 850 eur
28.06.2018	28 800 eur	11.07.2018	28 850 eur
12.07.2018	28 500 eur	12.07.2018	28 400 eur
13.07.2018	28 700 eur	13.07.2018	28 800 eur
16.07.2018	28 700 eur	16.07.2018	28 710 eur
18.07.2018	28 750 eur	18.07.2018	28 750 eur
19.07.2018	28 700 eur	19.07.2018	28 700 eur
19.07.2018	28 500 eur	20.07.2018	28 500 eur
20.07.2018	28 600 eur	23.07.2018	28 590 eur
23.07.2018	28 100 eur	24.07.2018	28 100 eur
25.07.2018	28 700 eur	06.08.2018	28 710 eur
07.08.2018	36 500 eur	10.08.2018	36 450 eur
10.08.2018	36 600 eur	13.08.2018	36 500 eur
14.08.2018	36 400 eur	14.08.2018	36 500 eur
14.08.2018	36 450 eur	15.08.2018	36 400 eur
15.08.2018	36 500 eur	15.08.2018	36 550 eur
16.08.2018	36 500 eur	16.08.2018	36 400 eur
17.08.2018	36 500 eur	07.09.2018	36 700 eur
10.09.2018	36 500 eur	10.09.2018	36 600 eur
11.09.2018	36 600 eur	12.09.2018	36 500 eur
12.09.2018	36 400 eur	13.09.2018	36 500 eur
13.09.2018	36 450 eur	17.09.2018	36 400 eur
19.09.2018	36 500 eur	19.09.2018	36 500 eur
20.09.2018	36 500 eur	20.09.2018	36 400 eur
21.09.2018	36 300 eur	24.09.2018	36 400 eur
25.09.2018	36 500 eur	27.09.2018	15 000 eur
		28.09.2018	21 500 eur
05.10.2018	36 000 eur	08.10.2018	35 900 eur
08.10.2018	36 000 eur	09.10.2018	35 900 eur
10.10.2018	36 000 eur	11.10.2018	36 100 eur
11.10.2018	36 200 eur	12.10.2018	36 100 eur
12.10.2018	36 000 eur	15.10.2018	36 000 eur
16.10.2018	36 100 eur	16.10.2018	36 200 eur
16.10.2018	36 100 eur	16.10.2018	36 000 eur

17.10.2018	35 900 eur	17.10.2018	36 000 eur
18.10.2018	36 100 eur	18.10.2018	36 000 eur
19.10.2018	36 100 eur	19.10.2018	36 200 eur
19.10.2018	36 100 eur	22.10.2018	36 000 eur
22.10.2018	35 900 eur	23.10.2018	36 000 eur
23.10.2018	35 900 eur	24.10.2018	35 800 eur

ktoré, v súlade s ustanovením § 4 ods. 2 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z., vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov a inú svoju povahu - vysoká frekvencia opakovaných vkladov a v bezprostrednej časovej následnosti (v niektorých prípadoch aj v ten istý deň) výberov vysokých objemov finančných prostriedkov formou čiastočného výberu (odkupu), nemali žiadny zrejmy ekonomický účel pre klienta: XXXXX XXXXXXXXXXXX v postavení poisníka/poisteného.

4.F.

-obchody v prípade Poistnej zmluvy pre flexibilné kapitálové poistenie Osobný poistný účet (OPU MAX) č. XXXXXXXXXXXX uzatvorenej dňa 13.10.2013 v zmysle tabuľky:

Dátum vkladu	Výška vkladu	Dátum čiastočného výberu	Výška čiastočného výberu
		18.01.2016	36 000 eur
19.01.2016	36 000 eur	20.01.2016	36 000 eur
22.01.2016	36 000 eur	10.02.2016	36 000 eur
12.02.2016	36 000 eur	09.03.2016	36 000 eur
11.03.2016	36 000 eur	15.03.2016	36 000 eur
16.03.2016	36 000 eur	16.03.2016	36 000 eur
22.03.2016	36 000 eur	24.03.2016	36 000 eur
24.03.2016	36 000 eur	07.04.2016	36 000 eur
12.04.2016	36 000 eur	13.04.2016	36 000 eur
13.04.2016	36 000 eur	15.04.2016	36 000 eur
19.04.2016	36 000 eur	20.04.2016	36 000 eur
10.05.2016	37 000 eur	11.05.2016	34 000 eur
13.05.2016	35 000 eur	16.05.2016	37 000 eur
09.06.2016	37 000 eur	10.06.2016	36 000 eur
14.06.2016	36 000 eur	16.06.2016	36 000 eur
21.06.2016	36 000 eur	21.06.2016	36 000 eur
24.06.2016	36 000 eur	13.07.2016	36 000 eur
13.07.2016	36 000 eur	14.07.2016	36 000 eur
19.07.2016	36 000 eur	09.08.2016	36 000 eur
11.08.2016	36 000 eur	11.08.2016	36 000 eur
12.10.2016	37 000 eur	14.10.2016	37 000 eur
14.10.2016	37 000 eur	21.10.2016	37 000 eur
27.10.2016	37 000 eur	28.10.2016	37 000 eur
15.11.2016	38 000 eur	18.11.2016	38 000 eur
22.11.2016	38 000 eur	22.11.2016	38 000 eur
23.11.2016	38 000 eur	06.12.2016	38 000 eur
08.12.2016	38 000 eur	09.12.2016	38 000 eur
13.12.2016	38 000 eur	15.12.2016	38 000 eur
16.12.2016	38 000 eur	11.01.2017	38 000 eur
12.01.2017	38 000 eur	13.01.2017	38 000 eur
18.01.2017	38 000 eur		

ktoré, v súlade s ustanovením § 4 ods. 2 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z., vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov a inú svoju povahu – vysoká frekvencia opakovaných vkladov a v bezprostrednej časovej následnosti (v niektorých prípadoch aj v ten istý deň) výberov vysokých objemov finančných prostriedkov formou čiastočného výberu (odkupu), nemali žiadny zrejmy ekonomický účel pre klienta: XXX XXXXX XXXXXXXXXX v postavení poisťníka (XXXXXX XXXXXXXXXX v postavení poisteného).

4.G.

-obchody v prípade Poistnej zmluvy pre flexibilné kapitálové poistenie Osobný poisťný účet (OPU MAX) č. XXXXXXXXXX uzatvorenej dňa 06.06.2013 v zmysle tabuľky:

Dátum vkladu	Výška sumy vkladu	Dátum čiastočného výberu	Výška sumy čiastočného výberu
14.01.2016	24 135 eur	15.01.2016	24 000 eur
18.01.2016	24 220 eur	19.01.2016	24 200 eur
21.01.2016	34 040 eur	22.01.2016	34 200 eur
04.02.2016	44 285 eur	08.02.2016	44 000 eur
08.02.2016	19 000 eur		
08.02.2016	23 800 eur	09.02.2016	44 000 eur
10.02.2016	3 000 eur		
10.02.2016	35 140 eur	12.02.2016	38 000 eur
08.03.2016	25 120 eur		
09.03.2016	10 145 eur	10.03.2016	35 450 eur
15.03.2016	15 040 eur		
15.03.2016	15 970 eur	16.03.2016	31 300 eur
18.03.2016	14 900 eur		
18.03.2016	17 220 eur	21.03.2016	32 000 eur
21.03.2016	20 380 eur	22.03.2016	20 500 eur
22.03.2016	14 860 eur		
22.03.2016	4 320 eur	23.03.2016	14 800 eur
29.03.2016	10 000 eur	04.04.2016	4 360 eur
		07.04.2016	9 800 eur
11.04.2016	3 500 eur	12.04.2016	34 720 eur
12.04.2016	31 000 eur		
12.04.2016	14 870 eur		
12.04.2016	14 990 eur	13.04.2016	29 800 eur
15.04.2016	29 000 eur	15.04.2016	28 850 eur
20.04.2016	15 100 eur	20.04.2016	15 200 eur
10.05.2016	44 000 eur	10.05.2016	44 100 eur
11.05.2016	30 000 eur	12.05.2016	30 200 eur
13.05.2016	33 000 eur	17.05.2016	33 060 eur
17.05.2016	8 290 eur		
20.05.2016	8 000 eur	31.05.2016	8 300 eur
07.06.2016	10 420 eur	08.06.2016	18 100 eur
08.06.2016	39 130 eur	10.06.2016	39 220 eur
10.06.2016	19 080 eur		
10.06.2016	20 120 eur	13.06.2016	39 000 eur
14.06.2016	28 640 eur	15.06.2016	28 950 eur
17.06.2016	19 200 eur	20.06.2016	19 000 eur
20.06.2016	4 330 eur	23.06.2016	4 400 eur
08.07.2016	20 280 eur	11.07.2016	20 900 eur
11.07.2016	23 240 eur		

11.07.2016	24 075 eur	12.07.2016	47 000 eur
19.07.2016	17 160 eur	26.07.2016	17 600 eur
05.08.2016	28 160 eur	08.08.2016	28 200 eur
09.08.2016	18 990 eur	10.08.2016	19 000 eur
12.08.2016	18 730 eur	15.08.2016	18 600 eur
16.08.2016	5 045 eur		
17.08.2016	25 240 eur	18.08.2016	30 520 eur
18.08.2016	8 790 eur	19.08.2016	8 820 eur
08.09.2016	11 170 eur	09.09.2016	11 200 eur
12.09.2016	13 290 eur	13.09.2016	13 200 eur
21.09.2016	8 900 eur	22.09.2016	9 000 eur
22.09.2016	18 670 eur	23.09.2016	18 500 eur
26.09.2016	18 520 eur	27.09.2016	18 600 eur
27.09.2016	15 065 eur	28.09.2016	15 100 eur
28.09.2016	10 185 eur	29.09.2016	10 210 eur
29.09.2016	2 820 eur		
05.10.2018	49 865 eur	06.10.2016	52 700 eur
10.10.2016	52 645 eur	11.10.2016	52 500 eur
11.10.2016	42 535 eur	12.10.2016	42 500 eur
14.10.2016	14 145 eur	17.10.2016	14 100 eur
18.10.2016	5 000 eur		
18.10.2016	5 000 eur		
07.11.2016	43 125 eur	08.11.2016	53 520 eur
10.11.2016	52 000 eur	10.11.2016	51 900 eur
14.11.2016	40 060 eur	15.11.2016	40 200 eur
18.11.2016	5 625 eur	21.11.2016	5 900 eur
02.12.2016	7 260 eur	06.12.2016	7 300 eur
07.12.2016	15 230 eur	08.12.2016	15 300 eur
09.12.2016	16 500 eur	09.12.2016	17 500 eur
12.12.2016	18 660 eur	13.12.2016	18 800 eur
13.12.2016	10 100 eur		
13.12.2016	8 810 eur	14.12.2016	18 800 eur
14.12.2016	2 945 eur		
15.12.2016	19 000 eur		
15.12.2016	7 920 eur	16.12.2016	30 010 eur
16.12.2016	15 015 eur		
16.12.2016	15 050 eur	19.12.2016	30 000 eur
05.01.2017	47 820 eur	09.01.2017	48 100 eur
17.01.2017	30 000 eur	17.01.2017	30 300 eur
17.01.2017	5 130 eur	03.02.2017	5 210 eur
07.02.2017	31 230 eur	08.02.2017	33 190 eur
09.02.2017	33 000 eur	09.02.2017	34 100 eur
10.02.2017	35 230 eur	13.02.2017	35 000 eur
13.02.2017	20 600 eur	14.02.2017	20 250 eur
14.02.2017	10 970 eur	16.02.2017	11 000 eur
03.03.2017	48 260 eur	07.03.2017	49 900 eur
10.03.2017	40 500 eur	13.03.2017	41 720 eur
15.03.2017	30 000 eur	16.03.2017	30 500 eur
16.03.2017	17 220 eur	17.03.2017	17 000 eur
20.03.2017	22 765 eur	21.03.2017	23 000 eur
21.03.2017	6 260 eur	24.03.2017	6 000 eur
06.04.2017	48 160 eur	07.04.2017	48 000 eur

07.04.2017	25 580 eur		
07.04.2017	23 010 eur	10.04.2017	49 010 eur
11.04.2017	34 280 eur	13.04.2017	34 000 eur
13.04.2017	10 000 eur		
09.05.2017	16 920 eur	10.05.2017	27 080 eur
10.05.2017	16 060 eur		
11.05.2017	19 580 eur		
20.06.2017	19 990 eur	21.06.2017	57 300 eur
22.06.2017	62 000 eur	23.06.2017	61 900 eur
26.06.2017	12 500 eur	26.06.2017	12 600 eur
		24.07.2017	23 100 eur
25.07.2017	34 000 eur	25.07.2017	36 000 eur
22.08.2017	15 500 eur	22.08.2017	7 200 eur
22.08.2017	15 800 eur	23.08.2017	25 000 eur
25.08.2017	26 000 eur	25.08.2017	25 900 eur
20.09.2017	34 120 eur	21.09.2017	34 050 eur
22.09.2017	35 210 eur		
22.09.2017	35 080 eur	25.09.2017	70 500 eur
27.09.2017	30 000 eur	28.09.2017	30 000 eur
29.09.2017	15 700 eur		
10.10.2017	6 000 eur		
20.10.2017	9 450 eur	20.10.2017	52 000 eur
23.10.2017	53 300 eur	23.10.2017	63 700 eur
23.10.2017	65 300 eur	24.10.2017	12 000 eur
		25.10.2017	53 200 eur
		30.10.2017	10 000 eur
		09.11.2017	16 100 eur
10.11.2017	64 000 eur		
13.11.2017	4 500 eur	14.11.2017	64 200 eur
16.11.2017	64 500 eur	20.11.2017	30 500 eur
		21.11.2017	47 200 eur
24.11.2017	14 000 eur	28.11.2017	14 100 eur
06.12.2017	3 500 eur		
08.12.2017	14 950 eur	11.12.2017	21 300 eur
13.12.2017	38 200 eur	13.12.2017	38 700 eur
18.12.2017	37 500 eur	18.12.2017	37 400 eur
11.01.2018	30 500 eur	15.01.2018	30 100 eur
16.01.2018	21 000 eur	19.01.2018	21 000 eur
22.01.2018	29 960 eur	23.01.2018	30 000 eur
13.02.2018	35 050 eur	14.02.2018	34 950 eur
14.02.2018	35 120 eur	15.02.2018	35 000 eur
16.02.2018	35 800 eur	19.02.2018	35 600 eur
20.02.2018	15 000 eur	21.02.2018	15 100 eur
07.03.2018	36 900 eur	12.03.2018	37 000 eur
16.03.2018	29 850 eur	16.03.2018	31 000 eur
19.03.2018	32 500 eur		
19.03.2018	3 100 eur	20.03.2018	35 500 eur
20.03.2018	19 000 eur	21.03.2018	18 900 eur
22.03.2018	21 000 eur	23.03.2018	21 100 eur
23.03.2018	21 300 eur	26.03.2018	21 500 eur
13.04.2018	17 000 eur	13.04.2018	16 900 eur
16.04.2018	16 600 eur	17.04.2018	16 800 eur

18.04.2018	40 000 eur	19.04.2018	42 500 eur
20.04.2018	43 700 eur	20.04.2018	43 500 eur
20.04.2018	10 000 eur	24.04.2018	10 100 eur
05.06.2018	23 100 eur	06.06.2018	29 100 eur
08.06.2018	39 000 eur	11.06.2018	39 100 eur
12.06.2018	40 000 eur	12.06.2018	5 000 eur
		12.06.2018	5 000 eur
		12.06.2018	5 000 eur
		12.06.2018	5 000 eur
		13.06.2018	20 000 eur
14.06.2018	19 900 eur	14.06.2018	44 600 eur
18.06.2018	44 700 eur	19.06.2018	25 000 eur
		20.06.2018	19 700 eur
12.07.2018	7 700 eur	12.07.2018	7 900 eur
13.07.2018	8 000 eur	16.07.2018	8 400 eur
16.07.2018	8 450 eur	17.07.2018	8 500 eur
		19.07.2018	21 000 eur
20.07.2018	21 000 eur	20.07.2018	20 950 eur
		25.07.2018	24 800 eur
13.08.2018	2 800 eur	20.08.2018	12 100 eur
		20.08.2018	4 500 eur
22.08.2018	13 300 eur	23.08.2018	14 000 eur
24.08.2018	13 950 eur	24.08.2018	13 980 eur
05.09.2018	12 000 eur	07.09.2018	11 990 eur
11.09.2018	12 200 eur	11.09.2018	12 000 eur
13.09.2018	26 100 eur	13.09.2018	26 850 eur
14.09.2018	23 000 eur	18.09.2018	5 000 eur
		18.09.2018	18 100 eur
11.10.2018	8 050 eur	12.10.2018	8 100 eur
16.10.2018	8 150 eur	18.10.2018	8 300 eur
19.10.2018	11 300 eur	23.10.2018	11 350 eur

ktoré, v súlade s ustanovením § 4 ods. 2 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z., vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov a inú svoju povahu – vysoká frekvencia opakovaných vkladov a v bezprostrednej časovej následnosti (v niektorých prípadoch aj v ten istý deň) výberov vysokých objemov finančných prostriedkov formou čiastočného výberu (odkupu) nemali žiadny zrejmy ekonomický účel pre klienta: XXXX XXXXXXXXXXXX v postavení poisťníka (XXXXXX XXXXXXXXXXXX v postavení poisteného).

4.H.

-obchody v prípade Poistnej zmluvy pre flexibilné kapitálové poistenie Osobný poisťný účet (OPU MAX) č. XXXXXXXXXXXX uzatvorenej dňa 16.09.2012 v zmysle tabuľky:

Dátum vkladu	Výška sumy vkladu	Dátum čiastočného výberu	Výška sumy čiastočného výberu
14.01.2016	39 000 eur	15.01.2016	62 000 eur
19.01.2016	62 000 eur	20.01.2016	62 000 eur
22.01.2016	62 000 eur	26.01.2016	5 000 eur
		09.02.2016	57 000 eur
12.02.2016	62 000 eur	15.02.2016	62 080 eur
09.03.2016	61 000 eur	11.03.2016	61 000 eur
17.03.2016	66 000 eur	18.03.2016	66 000 eur

22.03.2016	21 000 eur		
23.03.2016	20 000 eur	07.04.2016	41 000 eur
13.04.2016	56 500 eur	14.04.2016	56 500 eur
15.04.2016	56 500 eur	19.04.2016	32 500 eur
		19.04.2016	24 000 eur
20.04.2016	15 000 eur		
20.04.2016	5 343,40 eur	03.05.2016	10 000 eur
10.05.2016	40 000 eur	11.05.2016	50 300 eur
18.05.2016	10 095,32 eur	31.05.2016	9 000 eur
10.06.2016	51 000 eur	14.06.2016	50 000 eur
15.06.2016	10 238,77 eur		
15.06.2016	50 000 eur	16.06.2016	30 000 eur
		21.06.2016	5 000 eur
		28.06.2016	10 000 eur
12.07.2016	35 200 eur	13.07.2016	51 600 eur
14.07.2016	51 500 eur	15.07.2016	11 500 eur
		15.07.2016	40 000 eur
09.08.2016	57 000 eur	09.08.2016	10 000 eur
10.08.2016	5 077,98 eur	11.08.2016	52 100 eur
16.08.2016	52 100 eur	17.08.2016	25 000 eur
		12.09.2016	27 100 eur
19.09.2016	52 000 eur	21.09.2016	52 000 eur
21.09.2016	52 000 eur	26.09.2016	36 000 eur
		27.09.2016	5 000 eur
29.09.2016	46 000 eur	30.09.2016	7 000 eur
		10.10.2016	50 000 eur
11.10.2016	57 000 eur	12.10.2016	57 000 eur
17.10.2016	57 000 eur	18.10.2016	57 000 eur
18.11.2016	50 000 eur	22.11.2016	50 000 eur
22.11.2016	50 000 eur	23.11.2016	50 000 eur
07.12.2016	45 000 eur	07.12.2016	45 000 eur
09.12.2016	45 000 eur	09.12.2016	45 000 eur
13.12.2016	45 000 eur	13.12.2016	45 000 eur
15.12.2016	24 000 eur		
16.12.2016	23 000 eur		
11.01.2017	4 954,20 eur	11.01.2017	47 000 eur
17.01.2017	62 000 eur	18.01.2017	67 000 eur
09.02.2017	67 000 eur	10.02.2017	67 000 eur
10.03.2017	63 200 eur	13.03.2017	8 000 eur
		14.03.2017	55 200 eur
16.03.2017	45 200 eur	17.03.2017	45 300 eur
22.03.2017	55 400 eur	23.03.2017	55 400 eur
24.03.2017	26 400 eur		
07.04.2017	47 100 eur	10.04.2017	73 000 eur
12.04.2017	67 000 eur	11.05.2017	50 000 eur
		16.05.2017	5 000 eur
		12.06.2017	6 000 eur
		13.06.2017	6 000 eur
27.06.2017	61 000 eur	18.07.2017	61 000 eur
		25.07.2017	6 000 eur
25.07.2017	61 000 eur	26.07.2017	43 000 eur
		11.08.2017	18 250 eur

14.08.2017	29 000 eur		
15.08.2017	25 000 eur		
17.08.2017	7 300 eur	22.08.2017	61 300 eur
22.09.2017	57 000 eur	22.09.2017	57 000 eur
26.09.2017	67 000 eur	28.09.2017	67 000 eur
20.10.2017	66 000 eur	23.10.2017	66 000 eur
27.10.2017	66 000 eur	21.11.2017	72 000 eur
23.11.2017	30 000 eur	24.11.2017	30 000 eur
29.11.2017	58 000 eur	29.11.2017	58 000 eur
15.12.2017	52 000 eur	19.12.2017	52 000 eur
23.01.2018	70 000 eur	25.01.2018	58 000 eur
		25.01.2018	12 000 eur
26.01.2018	16 000 eur	06.02.2018	5 000 eur
		14.02.2018	11 000 eur
15.02.2018	29 000 eur		
16.02.2018	28 000 eur		
17.02.2018	9 000 eur	20.2.2018	66 000 eur
20.02.2018	66 000 eur	21.2.2018	66 000 eur
16.03.2018	66 000 eur	20.03.2018	66 000 eur
21.03.2018	66 000 eur	22.03.2018	66 000 eur
22.03.2018	66 000 eur	23.03.2018	66 000 eur
26.03.2018	18 000 eur	12.04.2018	18 000 eur
13.04.2018	28 000 eur		
16.04.2018	25 000 eur	17.04.2018	6 000 eur
17.04.2018	14 000 eur		
20.04.2018	61 000 eur	20.04.2018	61 000 eur
		23.04.2018	61 000 eur
25.04.2018	32 000 eur	06.06.2018	32 000 eur
11.06.2018	77 000 eur	12.06.2018	77 000 eur
12.06.2018	5 000 eur		
14.06.2018	72 000 eur	15.06.2018	72 000 eur
20.06.2018	72 000 eur	26.06.2018	5 000 eur
		27.06.2018	72 000 eur
11.07.2018	72 000 eur	12.07.2018	72 000 eur
13.07.2018	72 000 eur	13.07.2018	72 000 eur
19.07.2018	72 000 eur	07.08.2018	6 000 eur
		09.08.2018	66 200 eur
		13.08.2018	6 000 eur
13.08.2018	71 000 eur	13.08.2018	71 000 eur
14.08.2018	71 000 eur	15.08.2018	71 000 eur
13.09.2018	71 000 eur	18.09.2018	71 000 eur
19.09.2018	71 000 eur	21.09.2018	71 000 eur
25.09.2018	36 000 eur		
27.09.2018	4 000 eur	28.09.2018	30 000 eur
10.10.2018	51 000 eur	11.10.2018	61 000 eur
15.10.2018	70 000 eur	16.10.2018	70 000 eur
17.10.2018	70 000 eur	17.10.2018	70 000 eur
18.10.2018	70 000 eur	19.10.2018	70 000 eur
22.10.2018	70 000 eur	22.10.2018	70 000 eur
25.10.2018	70 000 eur	25.10.2018	35 000 eur
		25.10.2018	35 000 eur

ktoré, v súlade s ustanovením § 4 ods. 2 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z., vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov a inú svoju povahu – vysoká frekvencia opakovaných vkladov a v bezprostrednej časovej následnosti (v niektorých prípadoch aj v ten istý deň) výberov vysokých objemov finančných prostriedkov formou čiastočného výberu (odkupu), nemali žiadny zrejmy ekonomický účel pre klienta: XXX XXXXX XXXXXX v postavení poisťníka/poisteného.

4.I.

-obchody v prípade Poistnej zmluvy pre flexibilné kapitálové poistenie Osobný poistný účet (OPU MAX) č. XXXXXXXXXXXX uzatvorenej dňa 12.10.2009 v zmysle tabuľky:

Dátum vkladu	Výška sumy vkladu	Dátum čiastočného výberu	Výška sumy čiastočného výberu
		14.1.2016	39 000 eur
18.01.2016	62 000 eur	19.1.2016	62 000 eur
20.01.2016	62 000 eur	22.1.2016	62 000 eur
09.02.2016	57 000 eur	10.2.2016	62 000 eur
12.02.2016	4 864,43 eur		
15.02.2016	62 080 eur	16.2.2016	67 030 eur
09.03.2016	5 296,96 eur		
15.03.2016	61 000 eur	16.03.2016	66 000 eur
22.03.2016	45 000 eur	24.03.2016	6 000 eur
		24.03.2016	20 000 eur
		05.04.2016	5 000 eur
07.04.2016	41 000 eur	08.04.2016	55 500 eur
12.04.2016	56 600 eur	13.04.2016	56 500 eur
19.04.2016	32 500 eur		
26.04.2016	8 500 eur	10.05.2016	40 000 eur
13.05.2016	51 300 eur	09.06.2016	51 000 eur
13.07.2016	51 600 eur	14.07.2016	51 500 eur
15.07.2016	11 500 eur		
20.07.2016	10 267,08 eur	26.07.2016	5 000 eur
08.08.2016	40 100 eur	09.08.2016	57 000 eur
16.09.2016	52 100 eur	19.09.2016	52 000 eur
14.10.2016	57 000 eur	17.10.2016	57 000 eur
19.10.2016	5 094,42 eur		
10.11.2016	47 000 eur	15.11.2016	50 000 eur
15.12.2016	45 000 eur	15.12.2016	45 000 eur
16.12.2016	13 000 eur		
11.01.2017	47 000 eur	13.01.2017	58 000 eur
13.02.2017	67 000 eur	14.02.2017	67 000 eur
21.02.2017	10 000 eur	21.02.2017	10 000 eur
08.03.2017	45 200 eur	10.03.2017	63 200 eur
15.03.2017	45 200 eur	16.03.2017	45 200 eur
20.03.2017	45 300 eur	21.03.2017	55 400 eur
23.03.2017	55 400 eur	24.03.2017	29 000 eur
		24.03.2017	26 400 eur
10.04.2017	73 000 eur	11.04.2017	72 000 eur
16.05.2017	5 000 eur		
13.06.2017	29 000 eur		
14.06.2017	27 000 eur	21.06.2017	61 000 eur
22.06.2017	61 000 eur	23.06.2017	61 000 eur
23.06.2017	61 000 eur	27.06.2017	61 000 eur

22.08.2017	61 300 eur	13.09.2017	67 000 eur
14.09.2017	29 000 eur		
19.09.2017	28 000 eur	20.09.2017	30 000 eur
20.09.2017	11 000 eur	21.09.2017	27 000 eur
22.09.2017	57 000 eur	25.09.2017	67 000 eur
		12.10.2017	5 000 eur
13.10.2017	25 000 eur		
16.10.2017	29 000 eur		
17.10.2017	12 000 eur	18.10.2017	66 000 eur
23.10.2017	66 000 eur	24.10.2017	66 000 eur
		25.10.2017	10 600 eur
25.10.2017	66 000 eur	27.10.2017	66 000 eur
29.11.2017	58 000 eur	29.11.2017	58 000 eur
29.11.2017	28 000 eur	12.12.2017	5 000 eur
12.12.2017	44 000 eur	13.12.2017	66 000 eur
15.12.2017	14 000 eur		
19.12.2017	52 000 eur	09.01.2018	5 000 eur
		22.01.2018	70 000 eur
25.01.2018	12 000 eur		
26.01.2018	42 000 eur	30.01.2018	5 000 eur
		14.02.2018	55 000 eur
21.02.2018	66 000 eur	23.02.2018	40 000 eur
		06.03.2018	6 000 eur
16.03.2018	40 000 eur	16.03.2018	66 000 eur
23.03.2018	66 000 eur	26.03.2018	45 000 eur
		26.03.2018	18 000 eur
		27.03.2018	5 000 eur
		12.04.2018	4 000 eur
24.04.2018	61 000 eur	25.04.2018	32 000 eur
		25.04.2018	10 000 eur
		06.06.2018	35 000 eur
07.06.2018	28 000 eur		
08.06.2018	25 000 eur		
09.06.2018	24 000 eur	11.06.2018	77 000 eur
12.06.2018	77 000 eur	12.06.2018	5 000 eur
		13.06.2018	72 000 eur
14.06.2018	72 000 eur	14.06.2018	72 000 eur
15.06.2018	72 000 eur	18.06.2018	72 000 eur
27.06.2018	72 000 eur	11.07.2018	72 000 eur
12.07.2018	72 000 eur	13.07.2018	72 000 eur
13.07.2018	72 000 eur	16.07.2018	72 000 eur
16.07.2018	72 000 eur	18.07.2018	72 000 eur
07.08.2018	6 000 eur		
09.08.2018	66 200 eur	13.08.2018	71 000 eur
15.08.2018	71 000 eur	15.08.2018	71 000 eur
		11.09.2018	5 000 eur
12.09.2018	71 000 eur	12.09.2018	71 000 eur
21.09.2018	71 000 eur	25.09.2018	36 000 eur
25.09.2018	36 000 eur	25.09.2018	36 000 eur
		27.09.2018	6 000 eur
		27.09.2018	4 000 eur
		27.09.2018	9 000 eur

28.09.2018	30 000 eur		
02.10.2018	6 000 eur	10.10.2018	51 000 eur
12.10.2018	70 000 eur	15.10.2018	70 000 eur
16.10.2018	70 000 eur	16.10.2018	70 000 eur
17.10.2018	70 000 eur	18.10.2018	70 000 eur
19.10.2018	70 000 eur	19.10.2018	70 000 eur
22.10.2018	70 000 eur	23.10.2018	70 000 eur
		24.10.2018	70 000 eur
		25.10.2018	70 000 eur
		29.10.2018	6 000 eur

ktoré, v súlade s ustanovením § 4 ods. 2 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z., vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov a inú svoju povahu – vysoká frekvencia opakovaných vkladov a v bezprostrednej časovej následnosti (v niektorých prípadoch aj v ten istý deň) výberov vysokých objemov finančných prostriedkov formou čiastočného výberu (odkupu), nemali žiadny zrejmy ekonomický účel pre klienta: XXX XXXXX XXXXXX v postavení poistníka/poisteného.

4.J.

-obchody v prípade Poistnej zmluvy pre flexibilné kapitálové poistenie Osobný poistný účet (OPU MAX) č. XXXXXXXXXXXX uzatvorenej dňa 24.01.2011 v zmysle tabuľky:

Dátum vkladu	Výška sumy vkladu	Dátum čiastočného výberu	Výška sumy čiastočného výberu
16.08.2016	70 000 eur	17.08.2016	70 000 eur
23.11.2017	93 000 eur	24.11.2017	93 000 eur
20.03.2018	82 500 eur	21.03.2018	82 497 eur
19.04.2018	82 000 eur	19.04.2018	82 000 eur

ktoré, v súlade s ustanovením § 4 ods. 2 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z., vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov a inú svoju povahu – vysoká frekvencia opakovaných vkladov a v bezprostrednej časovej následnosti (v jednom prípade aj v ten istý deň) výberov vysokých objemov finančných prostriedkov formou čiastočného výberu (odkupu), nemali žiadny zrejmy ekonomický účel pre klienta: XXX XXXXX XXXXXXXXXXXX v postavení poistníka/poisteného.

4.K.

-obchody v prípade Poistnej zmluvy pre flexibilné kapitálové poistenie Osobný poistný účet (OPU MAX) č. XXXXXXXXXXXX uzatvorenej dňa 01.10.2006 v zmysle tabuľky:

Dátum vkladu	Výška sumy vkladu	Dátum čiastočného výberu	Výška sumy čiastočného výberu
		14.01.2016	21 000 eur
15.01.2016	20 950 eur	18.01.2016	23 400 eur
19.01.2016	23 415 eur	20.01.2016	23 150 eur
22.01.2016	23 200 eur	10.02.2016	24 000 eur
12.02.2016	24 025 eur	15.02.2016	24 800 eur
16.02.2016	24 790 eur	09.03.2016	24 500 eur
11.03.2016	24 535 eur	15.03.2016	25 280 eur
16.03.2016	24 500 eur	22.03.2016	24 000 eur
24.03.2016	24 750 eur	08.04.2016	25 000 eur
12.04.2016	24 800 eur	13.04.2016	25 680 eur
14.04.2016	25 800 eur	19.04.2016	25 500 eur
20.04.2016	21 200 eur		
21.04.2016	4 500 eur	10.05.2016	25 000 eur

11.05.2016	29 400 eur	13.05.2016	29 700 eur
13.05.2016	29 800 eur	17.05.2016	30 500 eur
09.06.2016	30 300 eur	10.06.2016	30 100 eur
14.06.2016	30 210 eur	16.06.2016	30 085 eur
17.06.2016	30 000 eur	19.07.2016	31 000 eur
20.07.2016	30 750 eur	09.08.2016	30 850 eur
10.08.2016	31 000 eur	11.08.2016	31 080 eur
12.08.2016	31 100 eur	15.08.2016	31 075 eur
17.08.2016	31 300 eur	13.09.2016	31 500 eur
14.09.2016	31 430 eur	16.09.2016	31 390 eur
19.09.2016	31 480 eur	21.09.2016	31 250 eur
26.09.2016	31 180 eur	28.09.2016	31 050 eur
29.09.2016	31 000 eur	11.10.2016	31 300 eur
12.10.2016	31 400 eur	13.10.2016	31 250 eur
14.10.2016	31 000 eur	17.10.2016	31 200 eur
18.10.2016	31 540 eur	09.11.2016	31 300 eur
10.11.2016	31 400 eur	11.11.2016	31 250 eur
15.11.2016	31 000 eur	18.11.2016	31 200 eur
22.11.2016	31 000 eur	06.12.2016	30 500 eur
08.12.2016	29 000 eur	09.12.2016	29 300 eur
13.12.2016	31 300 eur	15.12.2016	31 200 eur
15.12.2016	31 000 eur	16.12.2016	31 050 eur
20.12.2016	29 200 eur		
05.01.2017	3 362,60 eur	09.02.2017	32 500 eur
10.02.2017	32 700 eur	13.02.2017	33 000 eur
14.02.2017	32 950 eur	16.02.2017	32 800 eur
16.02.2017	32 700 eur	08.03.2017	32 500 eur
10.03.2017	32 000 eur	14.03.2017	32 390 eur
15.03.2017	33 000 eur	16.03.2017	33 100 eur
17.03.2017	33 100 eur	20.03.2017	33 000 eur
06.04.2017	29 900 eur	10.04.2017	30 050 eur
11.04.2017	32 000 eur	12.04.2017	31 800 eur
18.05.2017	20 000 eur		
19.05.2017	13 000 eur	06.06.2017	9 000 eur
		21.06.2017	23 800 eur
22.06.2017	23 750 eur	22.06.2017	23 760 eur
23.06.2017	23 700 eur	26.06.2017	23 800 eur
26.06.2017	23 780 eur	25.07.2017	23 000 eur
25.07.2017	23 050 eur	26.07.2017	23 000 eur
27.07.2017	23 000 eur	22.08.2017	23 000 eur
23.08.2017	23 050 eur	24.08.2017	23 020 eur
25.08.2017	23 000 eur	22.09.2017	27 000 eur
25.09.2017	23 050 eur	26.09.2017	23 100 eur
28.09.2017	23 000 eur	20.10.2017	25 000 eur
23.10.2017	29 000 eur	23.10.2017	29 050 eur
25.10.2017	29 300 eur	25.10.2017	29 100 eur
10.11.2017	29 000 eur	13.11.2017	29 050 eur
14.11.2017	29 000 eur	15.11.2017	29 100 eur
20.11.2017	29 200 eur	13.12.2017	32 000 eur
13.12.2017	31 000 eur	15.12.2017	31 200 eur
15.12.2017	32 000 eur	19.12.2017	32 200 eur
22.01.2018	3 300 eur		

23.01.2018	32 000 eur	24.01.2018	35 300 eur
25.01.2018	35 300 eur	20.02.2018	35 000 eur
20.02.2018	35 300 eur	21.02.2018	35 200 eur
26.02.2018	29 200 eur	16.03.2018	30 000 eur
19.03.2018	35 000 eur	20.03.2018	35 200 eur
21.03.2018	36 200 eur	22.03.2018	36 300 eur
23.03.2018	36 000 eur	26.03.2018	35 900 eur
26.03.2018	35 900 eur	12.04.2018	35 500 eur
12.04.2018	36 100 eur	16.04.2018	36 000 eur
16.04.2018	35 900 eur	17.04.2018	36 000 eur
20.04.2018	35 900 eur	20.04.2018	36 200 eur
31.05.2018	15 000 eur		
04.06.2018	13 500 eur	06.06.2018	28 300 eur
07.06.2018	28 350 eur	08.06.2018	28 900 eur
08.06.2018	28 920 eur	08.06.2018	28 950 eur
11.06.2018	29 000 eur	12.06.2018	28 900 eur
13.06.2018	28 800 eur	14.06.2018	28 900 eur
15.06.2018	29 000 eur	20.06.2018	15 000 eur
21.06.2018	15 000 eur	27.06.2018	28 900 eur
28.06.2018	28 850 eur	28.06.2018	28 800 eur
11.07.2018	28 850 eur	12.07.2018	28 500 eur
12.07.2018	28 400 eur	13.07.2018	28 700 eur
13.07.2018	28 800 eur	16.07.2018	28 700 eur
16.07.2018	28 710 eur	18.07.2018	28 750 eur
18.07.2018	28 750 eur	19.07.2018	28 700 eur
19.07.2018	28 700 eur	19.07.2018	28 500 eur
20.07.2018	28 500 eur	20.07.2018	28 600 eur
23.07.2018	28 590 eur	23.07.2018	28 100 eur
24.07.2018	28 100 eur	25.07.2018	28 700 eur
01.08.2018	8 028 eur		
06.08.2018	28 710 eur	07.08.2018	36 500 eur
10.08.2018	36 450 eur	10.08.2018	36 600 eur
13.08.2018	36 500 eur	14.08.2018	36 400 eur
14.08.2018	36 500 eur	14.08.2018	36 450 eur
15.08.2018	36 400 eur	15.08.2018	36 500 eur
15.08.2018	36 550 eur	16.08.2018	36 500 eur
16.08.2018	36 400 eur	17.08.2018	36 500 eur
07.09.2018	36 700 eur	10.09.2018	36 500 eur
10.09.2018	36 600 eur	11.09.2018	36 600 eur
12.09.2018	36 500 eur	12.09.2018	36 400 eur
13.09.2018	36 500 eur	13.09.2018	36 450 eur
17.09.2018	36 400 eur	19.09.2018	36 500 eur
19.09.2018	36 500 eur	20.09.2018	36 500 eur
20.09.2018	36 400 eur	21.09.2018	36 300 eur
24.09.2018	36 400 eur	25.09.2018	36 500 eur
27.09.2018	15 000 eur		
28.09.2018	21 500 eur	05.10.2018	36 000 eur
08.10.2018	35 900 eur	08.10.2018	36 000 eur
09.10.2018	35 900 eur	10.10.2018	36 000 eur
11.10.2018	36 100 eur	11.10.2018	36 200 eur
12.10.2018	36 100 eur	12.10.2018	36 000 eur
15.10.2018	36 000 eur	16.10.2018	36 100 eur

16.10.2018	36 200 eur	16.10.2018	36 100 eur
16.10.2018	36 000 eur	17.10.2018	35 900 eur
17.10.2018	36 000 eur	18.10.2018	36 100 eur
18.10.2018	36 000 eur	19.10.2018	36 100 eur
19.10.2018	36 200 eur	19.10.2018	36 100 eur
22.10.2018	36 000 eur	22.10.2018	35 900 eur
23.10.2018	36 000 eur	23.10.2018	35 900 eur
24.10.2018	35 800 eur		

ktoré, v súlade s ustanovením § 4 ods. 2 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z., vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov a inú svoju povahu – vysoká frekvencia opakovaných vkladov a v bezprostrednej časovej následnosti (v niektorých prípadoch aj v ten istý deň) výberov vysokých objemov finančných prostriedkov formou čiastočného výberu (odkupu), nemali žiadny zrejmy ekonomický účel pre klienta: XXXXX XXXXXXXXXXXX v postavení poistníka/poisteného.

4.L.

-obchody v prípade Poistnej zmluvy pre flexibilné kapitálové poistenie Osobný poistný účet (OPU MAX) č. XXXXXXXXXXXX uzatvorenej dňa 19.09.2008 v zmysle tabuľky:

Dátum vkladu	Výška sumy vkladu	Dátum čiastočného výberu	Výška sumy čiastočného výberu
15.02.2016	55 000 eur	26.02.2016	50 000 eur
03.03.2016	50 000 eur	15.03.2016	50 000 eur
17.03.2016	10 000 eur		
21.03.2016	10 000 eur		
01.04.2016	15 000 eur	08.09.2016	30 000 eur
		18.11.2016	25 000 eur
23.11.2016	10 000 eur	29.11.2016	15 000 eur
		08.12.2016	6 000 eur
20.04.2017	10 000 eur		
24.04.2017	50 000 eur		
03.05.2017	10 000 eur	11.05.2017	20 000 eur
		19.07.2017	30 000 eur
		19.07.2017	50 000 eur
		03.08.2017	20 000 eur
		22.08.2017	20 000 eur
		05.09.2017	10 000 eur

ktoré, v súlade s ustanovením § 4 ods. 2 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z., vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov a inú svoju povahu – vysoká frekvencia opakovaných vkladov a v bezprostrednej časovej následnosti výberov vysokých objemov finančných prostriedkov formou čiastočného výberu (odkupu), nemali žiadny zrejmy ekonomický účel pre klienta: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX XX XXXXXXXX – XXXXXXXX XXXXXXXX v postavení poistníka/XXXXXX XXXXXXXX v postavení poisteného,

čím sa dopustil porušenia ustanovenia § 17 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z. z. v znení účinnom ku dňu porušenia.

5.

Účastník konania v rozhodnom období v prípadoch ním predložených poistných zmlúv:

- poistná zmluva č. XXXXXXXXXXXX uzatvorená dňa 07.04.2014, poistník XXXXX XXXXXXXXXXXX

- poistná zmluva č. XXXXXXXXXXXX uzatvorená dňa 13.10.2013, poistník XXX XXXXX XXXXXXXXXXXX
- poistná zmluva č. XXXXXXXXXXXX uzatvorená dňa 06.06.2013, poistník XXXX XXXXXXXXXXXX
- poistná zmluva č. XXXXXXXXXXXX uzatvorená dňa 16.09.2012, poistník XXX XXXXX XXXXXXXX
- poistná zmluva č. XXXXXXXXXXXX uzatvorená dňa 12.10.2009, poistník XXX XXXXX XXXXXXXX
- poistná zmluva č. XXXXXXXXXXXX uzatvorená dňa 24.01.2011, poistník XXX XXXXX XXXXXXXXXXXX
- poistná zmluva č. XXXXXXXXXXXX uzatvorená dňa 01.10.2006, poistník XXXXX XXXXXXXXXXXXXXXX
- poistná zmluva č. XXXXXXXXXXXX uzatvorená dňa 19.09.2008, poistník XXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXX XX XXXXXXXXXXXX – XXXXXXXXXXX XXXXXXXX,

nevykonával priebežné monitorovanie obchodných vzťahov, zároveň neurobil písomné záznamy o obchodoch podľa § 14 ods. 2 zákona č. 297/2008 Z. z. spolu s informáciami odôvodňujúcimi výsledok posudzovania týchto obchodov a pri dohľade na mieste vykonávanom orgánom dohľadu, ktorý je príslušný na výkon kontroly podľa ustanovenia § 29 zákona č. 297/2008 Z. z., nemal tieto písomné záznamy k dispozícii za rozhodné obdobie,

čím sa dopustil v období od 01.01.2016 do 14.03.2018 porušenia ustanovenia § 10 ods. 1 písm. d) zákona č. 297/2008 Z. z. v znení účinnom do 14.03.2018 a v období od 15.03.2018 do 31.10.2018 porušenia ustanovenia § 10 ods. 1 písm. g) zákona č. 297/2008 Z. z. v znení účinnom od 15.03.2018 a zároveň v celom rozhodnom období porušenia ustanovenia § 14 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z. z. v znení účinnom v čase porušenia;

a za najzávažnejšie porušenie uvedené v bode 4., po zohľadnení ostatných porušení uvedených v bodoch 1., 2., 3., a 5., ktorých sa účastník konania dopustil vo viacčinnom súbehu rôznorodom, sa v súlade s ustanovením § 139 ods. 11 zákona č. 39/2015 Z. z. účastníkovi konania

u k l a d á

podľa ustanovenia § 139 ods. 1 písm. e) zákona č. 39/2015 Z. z. pokuta vo výške **40 000 eur** (slovom: *Štyridsaťtisíc eur*), ktorú je účastník konania povinný zaplatiť **do 30 dní** od právoplatnosti tohto rozhodnutia na účet Úradu vládneho auditu číslo: SK25 8180 0000 0070 0055 0741, vedený Štátnej pokladnici, variabilný symbol: 31595545, konštantný symbol: 0558, špecifický symbol: 000039089.