

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 (ďalej len „zákon o dohl'ade“ alebo „zákon č. 747/2004 Z. z.“) uskutočnila druhostupňové konanie podľa tretej časti (§ 12 až § 34a) zákona o dohl'ade o rozklade zo dňa 20.12.2022, doručenom Národnej banke Slovenska (ďalej tiež „NBS“) dňa 20.12.2022, ktorý podala spoločnosť KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group, IČO: 00 585 441, sídlo: Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č. 79/B (ďalej len „KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s. alebo „účastník konania“) proti prvostupňovému rozhodnutiu Národnej banky Slovenska, útvaru dohl'adu nad finančným trhom, úseku dohl'adu a ochrany finančného spotrebiteľa č. sp. NBS1-000-061-471, č. z. 100-000-424-738 zo dňa 01.12.2022 (ďalej „prvostupňové rozhodnutie“), ktorým Národná banka Slovenska, útvar dohl'adu nad finančným trhom, úsek dohl'adu o ochrany finančného spotrebiteľa, spoločnosti KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s. uložila 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 (ďalej aj „zákon č. 39/2015 Z. z.“) pokutu vo výške 60 000 eur (slovom: šesťdesiat tisíc eur) za porušenia povinností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu v zmysle ustanovení 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.“), pričom o podanom rozklade takto

rozhodla

Banková rada Národnej banky Slovenska podľa § 32 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. **m e n í** prvostupňové rozhodnutie Národnej banky Slovenska, útvaru dohl'adu nad finančným trhom, úseku dohl'adu a ochrany finančného spotrebiteľa č. sp. NBS1-000-061-471, č. z. 100-000-424-738 zo dňa 01.12.2022 nasledovne:

„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.“) a ustanovenia § 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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 297/2008 Z. z.“), útvary dohľadu nad finančným trhom, úsek dohľadu a ochrany finančného spotrebiteľa (ďalej len „orgán dohľadu“) ako útvary príslušné na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia § 1 ods. 2, § 1 ods. 3 písm. a) a ustanovenia § 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.“)

r o z h o d l a

v konaní vedenom voči spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group, so sídlom Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava, IČO: 00 585 441, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 79/B (ďalej len „účastník konania“), začatom na základe zistení z dohľadu na mieste, za obdobie uvedené nižšie pri jednotlivých nedostatkoch, vykonanom nad činnosťou účastníka konania v čase od 30.04.2019 do 15.02.2021, podľa Poverenia Národnej banky Slovenska na vykonanie dohľadu č. spisu: NBS1-000-036-884, č. z.: 100-000-167-035, zo dňa 29.04.2019 a Poverenia Národnej banky Slovenska č. spisu: NBS1-000-036-884, č. z.: 100-000-184-498, zo dňa 03.09.2019, a to na základe dôkazov vyplývajúcich z tohto konania o uložení sankcie vedeného pod č. spisu: NBS1-000-061-471 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 internou smernicou č. 1-Co/2013 „*Program vlastnej činnosti na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu*“ účinnou od 15.03.2013 bol neaktuálny a nezohľadňoval požiadavky zákona č. 297/2018 Z. z. v znení účinnom od 15.3.2018;

čím sa dopustil trvajúceho správneho deliktu porušenia ustanovenia **§ 36a ods. 2 zákona č. 297/2008 Z. z.** v znení účinnom od 15.03.2018 do 30.04.2022, a to v období od 16.05.2018 do 27.01.2021.

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*“,

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 úplne absentuje úprava spôsobu hodnotenia a riadenia rizík podľa ustanovenia § 20 ods. 2 písm. c) zákona č. 297/2008 Z. z.

2.

Účastník konania v období od 19.12.2014 do 22.04.2019 pri vykonávaní samostatných obchodov v zmysle § 9 písm. g) zákona č. 297/2008 Z. z., resp. § 9 písm. h) cit. zákona v znení účinnom do 31.01.2017 týkajúcich sa produktu Mimoriadne poistné MP12 dojednaného k hlavnej zmluve životného poistenia, ktorých hodnota dosiahla najmenej 1 000 eur v období od 15.03.2018 do 22.04.2019, resp. 2 000 eur v období do 14.03.2018, nevykonával v nižšie uvedených prípadoch:

a) identifikáciu a overenie identifikácie údajov klienta – fyzickej osoby v rozsahu rodného čísla alebo dátumu narodenia, štátnej príslušnosti klienta pri vykonávaní 102 obchodov uskutočnených v rámci 89 uzavretých poistných zmlúv o mimoriadnom vklade (produkt Mimoriadne poistné MP12), a to vo vzťahu k:

- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX

- vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 a odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 19.12.2014 a 30.12.2014,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 a odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.12.2015,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 a odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 07.01.2016 a 08.01.2016,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 a odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 19.01.2016,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 a odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 25.01.2016 a 27.01.2016,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 a odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.01.2016,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.02.2016 a 28.03.2016
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 08.04.2016 a 28.05.2016,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 a odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 29.04.2016 a 28.05.2016,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.06.2016,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 29.06.2016 a 29.07.2016,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.07.2016 a 28.10.2016,

- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - o odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.09.2016,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - o odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 29.09.2016,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - o odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 29.11.2016 a 29.01.2017,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - o odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.12.2016,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - o vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 a odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 29.11.2016 a 29.12.2016,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - o odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.01.2017 a 28.03.2017,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - o vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 a odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 22.01.2017 a 27.02.2017,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - o vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 a odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.01.2017 a 28.02.2017,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - o vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 a odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 29.01.2017 a 27.02.2017,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - o odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.03.2017 a 28.01.2019,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - o odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 bol uskutočnený na základe písomnej žiadosti poistníka zo dňa 28.03.2017,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX poistník XXXX XXXXXX
 - o odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.04.2017,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX

- odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.04.2017,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.05.2017 a 28.07.2017,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.04.2017 a 28.08.2017,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.05.2017 a 28.07.2017,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.08.2017 a 28.10.2017,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.08.2017 a 28.12.2017
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.09.2017 a 28.11.2017
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 bol uskutočnený na základe písomnej žiadosti poistníka zo dňa 14.09.2017,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.08.2017 a 28.12.2017,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.12.2017 a 18.01.2018,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.01.2018 a 28.02.2018,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.01.2018 a 28.02.2018,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.02.2018 a 28.03.2018,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.03.2018 a 28.04.2018,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX

- odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.03.2018 a 28.04.2018,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
- odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.05.2018 a 28.06.2018,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
- odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.05.2018 a 28.06.2018,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
- odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.05.2018 a 28.06.2018,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
- odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.07.2018 a 28.08.2018,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
- odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.07.2018 a 28.08.2018,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
- odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.07.2018 a 28.08.2018,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
- odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 bol uskutočnený na základe písomnej žiadosti poistníka zo dňa 28.09.2018,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
- odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.09.2018 a 28.11.2018,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
- odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.09.2018 a 28.10.2018,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
- vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 a odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.09.2018 a 28.10.2018,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
- odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 bol uskutočnený na základe písomnej žiadosti poistníka zo dňa 28.11.2018,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
- odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.12.2018 a 28.01.2019,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX

- vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 bol uskutočnený na základe písomnej žiadosti poistníka zo dňa 29.01.2019,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 a odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 30.01.2019 a 22.02.2019,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 bol uskutočnený na základe písomnej žiadosti poistníka zo dňa 28.02.2019,

b) identifikáciu klienta – fyzickej osoby v rozsahu rodného čísla alebo dátumu narodenia, štátnej príslušnosti klienta pri vykonávaní 8 obchodov uskutočnených v rámci 8 uzavretých poistných zmlúv o mimoriadnom vklade (produkt Mimoriadne poistné MP12), a to vo vzťahu k:

- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 bol uskutočnený na základe písomnej žiadosti poistníka zo dňa 28.11.2018,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.12.2018 a 28.01.2019
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 22.02.2019 a 24.03.2019,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.01.2019 a 24.03.2019,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXX
 - odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 bol uskutočnený na základe písomnej žiadosti poistníka zo dňa 24.03.2019,

c) identifikáciu a overenie identifikácie údajov klienta – právnickej osoby v rozsahu označenia úradného registra, v ktorom je právnická osoba zapísaná, čísla zápisu do registra, identifikácie fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby pri vykonávaní 21 obchodov uskutočnených v rámci 18 uzavretých poistných zmlúv o mimoriadnom vklade (produkt Mimoriadne poistné MP12), a to vo vzťahu k:

- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poistník XXXXXXXXXX s.r.o.
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 10.05.2016 a 15.06.2016,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poistník XXXXXXXXXX, s.r.o.
 - vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 a odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poistníka zo dňa 28.05.2016,

- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poisťník XXXXXXXXX s.r.o.
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poisťníka zo dňa 15.07.2016,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poisťník XXXXXXXXX, s.r.o.
 - odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 bol uskutočnený na základe písomnej žiadosti poisťníka zo dňa 28.07.2016,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX č. XXXXXXXXX, poisťník XXXXXXXXX s.r.o.
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poisťníka zo dňa 15.09.2016 a 15.11.2016,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poisťník XXXXXXXXX s.r.o.
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poisťníka zo dňa 15.12.2016 a 15.01.2017,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poisťník XXXXXXXXX s.r.o.
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poisťníka zo dňa 28.09.2018,
- poistným zmluvám č. XXXXXXXXX a č. XXXXXXXXX, poisťník XXXXXXXXX spol. s r.o.
 - odkupy z poistných zmlúv produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poisťníka zo dňa 28.10.2018 a 28.12.2018,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poisťník XXXXXXXXX s. r. o.
 - vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 a odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poisťníka zo dňa 28.01.2019 a 22.02.2019,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poisťník XXXXXXXXX s. r. o.
 - odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 bol uskutočnený na základe písomnej žiadosti poisťníka zo dňa 24.03.2019,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poisťník XXXXXXXXX s. r. o.
 - vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 a odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 boli uskutočnené na základe písomných žiadostí poisťníka zo dňa 24.03.2019 a 22.04.2019,
- poistnej zmluve č. XXXXXXXXX, poisťník XXXXXXXXX s. r. o.
 - vklad poistného v rámci pripoistenia MP12 bol uskutočnený na základe písomnej žiadosti poisťníka zo dňa 22.04.2019,

čím sa dopustil pokračujúceho správneho deliktu porušenia ustanovenia **§ 10 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z. z.** v spojení s § 7 ods. 1 písm. a), b) a § 8 ods. 1 písm. a), b) v znení účinnom ku dňu porušenia.

3.

Účastník konania nevykonal zvýšenú starostlivosť v rozsahu § 12 ods. 2 písm. c) bod 1 zákona č. 297/2008 Z. z. vo vzťahu ku klientom:

- XXXXXX XXXXXXXXXXXXX, bytom XXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXX, vystupujúcemu ako poistník a poistený v poistnej zmluve produktu ŽIVOT č. XXXXXXXX uzatvorenej dňa 26.06.2018 a
- XXXX XXXXXX, bytom XXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, vystupujúcemu ako poistník a poistený v poistnej zmluve produktu ŽIVOT č. XXXXXXXX uzatvorenej dňa 20.08.2018

ktorých na základe posúdenia rizík podľa ustanovenia § 10 ods. 4 zákona č. 297/2008 Z. z. síce správne vyhodnotil ako politicky exponované osoby, avšak pred uzatvorením obchodného vzťahu s nimi nezabezpečil získanie súhlasu štatutárneho orgánu alebo určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona č. 297/2008 Z. z.;

čím sa dopustil pokračujúceho správneho deliktu porušenia ustanovenia **§ 12 ods. 1 a § 12 ods. 2 písm. c) bod 1 zákona č. 297/2008 Z. z.** v znení účinnom ku dňu porušenia.

4.

Účastník konania neohlásil v období od 29.12.2015 do 29.04.2019 Finančnej spravodajskej jednotke 128 neobvyklých obchodných operácii bez zbytočného odkladu, konkrétne:

- a) obchody napĺňajúce znaky neobvyklej obchodnej operácie podľa § 4 ods. 2 písm. a) zákona č. 297/2008 Z. z. vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov a inú povahu obchodov z dôvodu vysokej frekvencie vkladov, ktoré zjavne vybočujú z bežného rámca daného druhu obchodu v rozsahu:
 - vkladov mimoriadneho poistného vo výške 2 995 000 eur pri uzavretí každej z poistných zmlúv produktu ŽIVOT č. XXXXXXXX, č. XXXXXXXX, č. XXXXXXXX, č. XXXXXXXX, č. XXXXXXXX, č. XXXXXXXX, ktoré poistník XXXX XXXXXXXX uzatvoril dňa 13.09.2017
 - vkladov mimoriadneho poistného vo výške 50 000 eur pri uzavretí každej z poistných zmlúv produktu ŽIVOT č. XXXXXXXX, č. XXXXXXXX, č. XXXXXXXX, č. XXXXXXXX, č. XXXXXXXX, ktoré poistník XXXXXX XXXXXXXXXXXX uzatvoril dňa 14.02.2019
 - jednorazového poistného vo výške 200 000 eur uhradeného ku každej poistnej zmluve produktu ŽIVOT č. XXXXXXXX, č. XXXXXXXX, č. XXXXXXXX, č. XXXXXXXX, ktoré poistník XXXXXX XXXXXXXXXXXX uzatvoril dňa 31.10.2016
- b) obchody napĺňajúce znaky neobvyklej obchodnej operácie podľa § 4 ods. 2 písm. a) zákona č. 297/2008 Z. z., ktoré vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov zjavne vybočujú z bežného rámca daného druhu obchodu v rozsahu:
 - jednorazového poistného vo výške 1 700 000 eur k poistnej zmluve produktu ŽIVOT č. XXXXXXXX zo dňa 18.04.2019, poistník XXXXXX XXXXXXXXXXXX
 - jednorazového poistného vo výške 260 000 eur k poistnej zmluve produktu ŽIVOT č. XXXXXXXX zo dňa 26.11.2018, poistník XXXXXX XXXXXXXXXXXX
 - jednorazového poistného vo výške 200 000 eur k poistnej zmluve produktu ŽIVOT č. XXXXXXXX zo dňa 21.11.2016, poistník XXXXXX XXXXXXXXXXXX

c) obchody napĺňajúce znaky neobvyklej obchodnej operácie podľa § 4 ods. 2 písm. a) zákona č. 297/2008 Z. z., ktoré vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov a inú povahu obchodov z dôvodu vysokej frekvencie opakovaných vkladov mimoriadneho poistného s následným odkupom z poistnej zmluvy do jedného mesiaca od uhradenia poistného, zjavne vybočovali z povahy daného druhu obchodu v rozsahu:

- vkladov mimoriadneho poistného v rámci pripoistenia MP12, ku ktorým poistník XXXXXXXXX s.r.o. žiadal o úplný odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 na mesačnej báze

| Číslo poistnej zmluvy | Mimoriadne poistné v eurách | Dátum zaplatenia poistného | Dátum úplného odkupu z poistnej zmluvy |
|-----------------------|-----------------------------|----------------------------|--|
| XXXXXXXX | 1 000 000 | 31.08.2018 | 28.09.2018 |
| XXXXXXXX | 1 001 586,35 | 28.09.2018 | 28.10.2018 |
| XXXXXXXX | 1 000 000 | 28.01.2019 | 27.02.2019 |
| XXXXXXXX | 1 000 000 | 28.02.2019 | 28.03.2019 |
| XXXXXXXX | 1 000 000 | 29.03.2019 | 26.04.2019 |
| XXXXXXXX | 1 000 000 | 29.04.2019 | 27.05.2019 |

- vkladov mimoriadneho poistného v rámci pripoistenia MP12, ku ktorým poistník XXXXXXXXX spol. s r. o. žiadal o úplný odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 s následným preúčtovaním odkupu na novovzniknutú zmluvu

| Číslo poistnej zmluvy | Mimoriadne poistné v eurách | Dátum zaplatenia poistného | Dátum úplného odkupu z poistnej zmluvy |
|-----------------------|-----------------------------|----------------------------|--|
| XXXXXXXX | 2 000 000 | 27.09.2018 | 28.10.2018 |
| XXXXXXXX | 2 000 000 | 28.10.2018 | 28.11.2018 |
| XXXXXXXX | 2 000 000 | 28.11.2018 | 28.12.2018 |

- vkladov mimoriadneho poistného v rámci pripoistenia MP12, ku ktorým poistník XXXXXX XXXXXXXXXXXX žiadal na mesačnej báze o úplný odkup z poistnej zmluvy produktu MP12

| Číslo poistnej zmluvy | Mimoriadne poistné v eurách | Dátum zaplatenia poistného | Dátum úplného odkupu z poistnej zmluvy |
|-----------------------|-----------------------------|----------------------------|--|
|-----------------------|-----------------------------|----------------------------|--|

| | | | |
|----------|-----------|------------|------------|
| XXXXXXXX | 1 500 000 | 28.09.2018 | 28.10.2018 |
| XXXXXXXX | 1 500 000 | 28.10.2018 | 28.11.2018 |
| XXXXXXXX | 1 500 000 | 28.11.2019 | 28.12.2019 |
| XXXXXXXX | 1 500 000 | 28.12.2018 | 28.01.2019 |
| XXXXXXXX | 3 000 000 | 30.01.2019 | 27.02.2019 |
| XXXXXXXX | 3 000 000 | 27.02.2019 | 28.03.2019 |

- vkladov mimoriadneho poistného v rámci pripoistenia MP12, ku ktorým poistník XXXXXX XXXXXXXXXXXX žiadal na mesačnej báze o úplný odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 s následným preúčtovaním na novovzniknutú zmluvu

| Číslo poistnej zmluvy | Mimoriadne poistné v eurách | Dátum zaplataenia poistného | Dátum úplného odkupu z poistnej zmluvy |
|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|--|
| XXXXXXXX | 2 000 000 | 23.12.2016 | 29.01.2017 |
| XXXXXXXX | 2 007 239,42 | 29.01.2017 | 28.02.2017 |
| XXXXXXXX | 2 013 127,85 | 28.02.2017 | 28.03.2017 |
| XXXXXXXX | 2 030 698,68 | 28.05.2017 | 28.06.2017 |
| XXXXXXXX | 2 036 854,95 | 28.06.2017 | 28.07.2017 |
| XXXXXXXX | 2 042 830,32 | 28.07.2017 | 28.08.2017 |
| XXXXXXXX | 2 049 023,39 | 28.08.2017 | 28.09.2017 |
| XXXXXXXX | 2 055 235,24 | 28.09.2017 | 28.10.2017 |
| XXXXXXXX | 2 061 264,56 | 28.10.2017 | 28.11.2017 |
| XXXXXXXX | 2 067 513,55 | 28.11.2017 | 28.12.2017 |
| XXXXXXXX | 2 073 578,92 | 28.12.2017 | 28.01.2018 |
| XXXXXXXX | 2 000 000 | 28.01.2018 | 28.02.2018 |
| XXXXXXXX | 2 006 063,13 | 28.02.2018 | 28.03.2018 |
| XXXXXXXX | 2 011 555,07 | 28.03.2018 | 28.04.2018 |
| XXXXXXXX | 2 017 653,26 | 28.04.2018 | 28.05.2018 |
| XXXXXXXX | 2 023 572,25 | 28.05.2018 | 28.06.2018 |
| XXXXXXXX | 2 029 706,9 | 28.06.2018 | 28.07.2018 |
| XXXXXXXX | 2 035 661,28 | 28.07.2018 | 28.08.2018 |

| | | | |
|----------|--------------|------------|------------|
| XXXXXXXX | 2 041 832,6 | 28.08.2018 | 28.09.2018 |
| XXXXXXXX | 2 048 022,64 | 28.09.2018 | 28.10.2018 |
| XXXXXXXX | 2 054 030,79 | 28.10.2018 | 28.11.2018 |

- vkladov mimoriadneho poistného v rámci pripoistenia MP12, ku ktorým poistník XXXXXX XXXXXXXXXXXX žiadal o úplný odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 do jedného mesiaca od uhradenia poistného s následným opakovaným preúčtovaním odkupu na novovzniknutú zmluvu

| Číslo poistnej zmluvy | Mimoriadne poistné v eurách | Dátum zaplataenia poistného | Dátum úplného odkupu z poistnej zmluvy |
|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|--|
| XXXXXXXX | 1 036 944,58 | 29.12.2015 | 08.01.2016 |
| XXXXXXXX | 1 037 951,93 | 08.01.2016 | 19.01.2016 |
| XXXXXXXX | 1 039 062,19 | 19.01.2016 | 25.01.2016 |
| XXXXXXXX | 1 039 668,15 | 25.01.2016 | 28.01.2016 |
| XXXXXXXX | 1 039 971,16 | 28.01.2016 | 29.01.2016 |
| XXXXXXXX | 1 040 071,97 | 29.01.2016 | 29.02.2016 |
| XXXXXXXX | 1 043 214,33 | 29.02.2016 | 29.03.2016 |
| XXXXXXXX | 1 046 162,47 | 29.03.2016 | 29.04.2016 |
| XXXXXXXX | 1 049 323,26 | 29.04.2016 | 29.05.2016 |
| XXXXXXXX | 1 052 391,14 | 29.05.2016 | 29.06.2016 |
| XXXXXXXX | 1 055 570,77 | 29.06.2016 | 29.07.2016 |
| XXXXXXXX | 1 058 656,94 | 29.07.2016 | 29.08.2016 |
| XXXXXXXX | 1 061 855,53 | 29.08.2016 | 29.09.2016 |
| XXXXXXXX | 1 065 063,8 | 29.09.2016 | 29.10.2016 |
| XXXXXXXX | 1 068 177,76 | 29.10.2016 | 29.11.2016 |
| XXXXXXXX | 1 071 405,15 | 29.11.2016 | 29.12.2016 |
| XXXXXXXX | 1 074 545,71 | 29.12.2016 | 29.01.2017 |
| XXXXXXXX | 1 077 801,29 | 29.01.2017 | 28.02.2017 |
| XXXXXXXX | 1 080 961,13 | 28.02.2017 | 28.03.2017 |
| XXXXXXXX | 1 083 918,58 | 28.03.2017 | 28.04.2017 |

| | | | |
|----------|--------------|------------|------------|
| XXXXXXXX | 1 087 202,51 | 28.04.2017 | 28.05.2017 |
| XXXXXXXX | 1 090 389,94 | 28.05.2017 | 28.06.2017 |
| XXXXXXXX | 1 093 693,51 | 28.06.2017 | 28.07.2017 |
| XXXXXXXX | 1 096 899,99 | 28.07.2017 | 28.08.2017 |
| XXXXXXXX | 1 100 223,3 | 28.08.2017 | 28.09.2017 |
| XXXXXXXX | 1 103 556,7 | 28.09.2017 | 28.10.2017 |
| XXXXXXXX | 1 106 792,14 | 28.10.2017 | 28.11.2017 |
| XXXXXXXX | 1 110 145,46 | 28.11.2017 | 28.12.2017 |
| XXXXXXXX | 1 113 400,24 | 28.12.2017 | 28.01.2018 |
| XXXXXXXX | 1 116 773,61 | 28.01.2018 | 28.02.2018 |
| XXXXXXXX | 1 120 157,22 | 28.02.2018 | 28.03.2018 |
| XXXXXXXX | 1 123 222,05 | 28.03.2018 | 28.04.2018 |
| XXXXXXXX | 1 126 625,22 | 28.04.2018 | 28.05.2018 |
| XXXXXXXX | 1 129 928,38 | 28.05.2018 | 28.06.2018 |
| XXXXXXXX | 1 133 351,9 | 28.06.2018 | 28.07.2018 |
| XXXXXXXX | 1 136 674,81 | 28.07.2018 | 28.08.2018 |
| XXXXXXXX | 1 140 118,8 | 28.08.2018 | 28.09.2018 |
| XXXXXXXX | 1 143 573,24 | 28.09.2018 | 28.10.2018 |

- vkladov mimoriadneho poistného v rámci pripoistenia MP12, ku ktorým XXXXX XXXXXXXX v postavení poistníka žiadala o úplný odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 na mesačnej báze s následným preúčtovaním odkupu na novovzniknutú zmluvu

| Číslo poistnej zmluvy | Mimoriadne poistné v eurách | Dátum zaplataenia poistného | Dátum úplného odkupu z poistnej zmluvy |
|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|--|
| XXXXXXXX | 6 000 000 | 29.04.2016 | 30..05.2016 |
| XXXXXXXX | 6 000 000 | 30.05.2016 | 30.06.2016 |
| XXXXXXXX | 6 000 000 | 30.06.2016 | 30.07.2016 |
| XXXXXXXX | 6 000 000 | 30.08.2016 | 30.09.2016 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 30.09.2016 | 30.10.2016 |

| | | | |
|----------|-----------|------------|------------|
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 30.10.2016 | 30.11.2016 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 30.11.2016 | 30.12.2016 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 30.12.2016 | 30.01.2017 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 30.01.2017 | 28.02.2017 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.02.2017 | 28.03.2017 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.03.2017 | 28.04.2017 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.04.2017 | 28.05.2017 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.05.2017 | 28.06.2017 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.06.2017 | 28.07.2017 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.07.2017 | 28.08.2017 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.08.2017 | 28.09.2017 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.09.2017 | 28.10.2017 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.10.2017 | 28.11.2017 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.11.2017 | 28.12.2017 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.12.2017 | 28.01.2018 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.01.2018 | 28.02.2018 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.02.2018 | 28.03.2018 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.03.2018 | 28.04.2018 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.04.2018 | 28.05.2018 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.05.2018 | 28.06.2018 |
| XXXXXXXX | 5 000 000 | 28.06.2018 | 28.07.2018 |
| XXXXXXXX | 4 000 000 | 28.07.2018 | 28.08.2018 |
| XXXXXXXX | 4 000 000 | 28.08.2018 | 28.09.2018 |
| XXXXXXXX | 4 000 000 | 28.09.2018 | 28.10.2018 |
| XXXXXXXX | 4 000 000 | 28.11.2018 | 28.12.2018 |
| XXXXXXXX | 4 000 000 | 28.12.2018 | 28.01.2019 |
| XXXXXXXX | 4 000 000 | 31.01.2019 | 27.02.2019 |
| XXXXXXXX | 4 000 000 | 28.02.2019 | 28.03.2019 |

- vkladov mimoriadneho poistného v rámci pripoistenia MP12, ku ktorým poisťník XXXXXXXXXX, s.r.o. požiadal o úplný odkup z poistnej zmluvy produktu MP12 na mesačnej báze s následným preúčtovaním odkupu na novovzniknutú zmluvu

| Číslo poistnej zmluvy | Mimoriadne poistné v eurách | Dátum zaplatenia poistného | Dátum úplného odkupu z poistnej zmluvy |
|-----------------------|-----------------------------|----------------------------|--|
| XXXXXXXX | 2 000 000 | 28.04.2016 | 29.05.2016 |
| XXXXXXXX | 2 000 000 | 29.05.2016 | 29.06.2016 |
| XXXXXXXX | 2 000 000 | 29.06.2016 | 29.07.2016 |

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

5.

Účastník konania v prípadoch ním predložených 128 poistných zmlúv identifikovaných v predchádzajúcom bode 4. nevykonával priebežné monitorovanie obchodných vzťahov, zároveň neurobil písomné záznamy o obchodoch podľa ustanovenia § 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;

čím sa dopustil pokračujúceho správneho deliktu v období od 29.12.2015 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 29.04.2019 porušenia ustanovenia **§ 10 ods. 1 písm. g) zákona č. 297/2008 Z. z.** v znení účinnom od 15.03.2018, a zároveň v období od 15.03.2018 do 29.04.2019 porušenia ustanovenia **§ 14 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z. z.** v znení účinnom ku dňu porušenia.

6.

Účastník konania nevykonával základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi pri uzatváraní obchodného vzťahu v rozsahu zistenia, či je klient politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou a či klient koná vo vlastnom mene, a to v 15 prípadoch účastníkom konania predložených poistných zmlúv:

- poistná zmluva produktu ŽIVOT č. XXXXXXXXX, poisťník XXXXXX XXXXXXXXXXXX, uzavretá dňa 26.06.2018
- poistná zmluva produktu ŽIVOT č. XXXXXXXXX, poisťník XXXX XXXXXXXXXXXX, uzavretá dňa 20.08.2018
- poistná zmluva produktu ŽIVOT č. XXXXXXXXX, poisťník XXXXXX XXXXXXXXXXXX, uzavretá dňa 06.12.2018

- poistná zmluva produktu ŽIVOT č. XXXXXXXX, poistník XXXX XXXXX, uzavretá dňa 30.01.2019
- poistná zmluva produktu ŽIVOT č. XXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXXXXXX, uzavretá dňa 18.04.2019
- poistná zmluva produktu ŽIVOT č. XXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXXXX, uzavretá dňa 24.09.2018
- poistná zmluva produktu ŽIVOT č. XXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXXXX, uzavretá dňa 04.01.2019
- poistná zmluva produktu ŽIVOT č. XXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXXXX, uzavretá dňa 26.11.2018
- poistná zmluva produktu ŽIVOT č. XXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXXXX, uzavretá dňa 14.02.2019
- poistná zmluva produktu ŽIVOT č. XXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXXXX, uzavretá dňa 14.02.2019
- poistné zmluvy produktu ŽIVOT: č. XXXXXXXX, č. XXXXXXXX, č. XXXXXXXX, č. XXXXXXXX, č. XXXXXXXX, poistník XXXX XXXXXXXX, uzavreté dňa 14.02.2019,

čím sa v období od 26.06.2018 do 18.04.2019 dopustil pokračujúceho správneho deliktu porušenia ustanovenia **§ 10 ods. 2 písm. a) v spojení s § 10 ods. 1 písm. d) a f) zákona č. 297/2008 Z. z.** v znení účinnom ku dňu porušenia;

a podľa ustanovenia vzťahujúceho sa na najzávažnejšie porušenie uvedené v bode 4., po zohľadnení ostatných porušení uvedených v bodoch 1., 2., 3., 5., a 6., 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 **60 000 eur** (*slovom: šesťdesiatisíc 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: 00585441, konštantný symbol: 0558, špecifický symbol: 000061471.“