



Bratislava, 3.6.2025

Č. sp.: NBS1-000-101-440

Č. z.: 100-000-909-767

ROZHODNUTIE

Národná banka Slovenska, orgán dohľadu príslušný podľa § 38 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len *zákon o finančnom sprostredkovaní*), útvár dohľadu nad finančným trhom, úsek dohľadu a finančnej stability, príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa § 1 ods. 1, 2 a 3 písm. a) v spojení s § 5 ods. 1 a 2, § 16 ods. 1 a 2 posledná veta a podľa § 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 o dohľade*)

u k l a d á

podľa § 39 ods. 1 písm. b) zákona o finančnom sprostredkovaní samostatnému finančnému agentovi - spoločnosti **FINGO.SK s. r. o., so sídlom Vajnorská 100/B, 831 04 Bratislava – mestská časť Nové Mesto, IČO: 50 230 859, zapísanej v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č.: 123762/B** pokutu vo výške **50 000 eur** (slovom päťdesiat tisíc eur) na základe nedostatkov v činnosti spoločnosti FINGO.SK s. r. o. zistených v rámci dohliadaného obdobia od 1.1.2022 do 31.7.2023 (ďalej len *dohliadané obdobie*) a následne vo vzťahu k porušeniu č. VIII. do 7.10.2023 dohľadom na mieste vykonanom v sídle spoločnosti FINGO.SK s. r. o. od 16.10.2023 do 10.11.2023 na základe písomného poverenia Národnej banky Slovenska zo dňa 13.9.2023, č. sp.: NBS1-000-089-108, a to za:

I. porušenie § 7 prvá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že spoločnosť FINGO.SK s. r. o. pri výkone finančného sprostredkovania v zmysle § 2 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní dňa 6.6.2023, a síce pri sprostredkovaní dvoch zmlúv:

- *Rámcová smlouva - č. návrhu: xxx zo dňa xxx (ďalej len zmluva č. 123) a*
- *Rámcová smlouva - č. návrhu: xxx zo dňa xxx (ďalej len zmluva č. 124),*

uzavretých medzi spoločnosťou xxx a jej klientmi nemala so spoločnosťou xxx ako s finančnou inštitúciou v zmysle § 4 písm. b) zákona o finančnom sprostredkovaní uzatvorenú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona o finančnom sprostredkovaní.

II. porušenie § 32 ods. 3 prvá veta zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že spoločnosť FINGO.SK s. r. o. v rámci dohliadaného obdobia poskytla klientovi alebo potenciálnemu klientovi, ktorý vystupoval taktiež v pozícii tipéra, v 88 prípadoch finančnú výhodu vo forme tipérskej provízie, a to v nasledovných prípadoch:

1. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 0,83 eur,*
2. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 12,32 eur,*
3. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 6,42 eur,*
4. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 1,54 eur,*
5. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 2,16 eur,*
6. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 17,62 eur,*
7. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 77,83 eur,*
8. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 8,88 eur,*
9. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 3,42 eur,*
10. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 10,26 eur,*
11. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 0,67 eur,*
12. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 51,53 eur,*
13. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 323,12 eur,*
14. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 134,32 eur,*
15. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 9,98 eur,*
16. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 448,99 eur,*
17. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 200,08 eur,*
18. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 0,76 eur,*
19. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 58,42 eur,*
20. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 14,59 eur,*
21. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 15,13 eur,*
22. *Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 1,26 eur,*

23. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 3,12 eur,
24. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 2,42 eur,
25. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 10,36 eur,
26. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 2,49 eur,
27. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 1,28 eur,
28. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 5,08 eur,
29. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 4,7 eur,
30. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 33,23 eur,
31. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 7,52 eur,
32. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 0,27 eur,
33. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 6,91 eur,
34. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 864,97 eur,
35. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 0,64 eur,
36. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 2,54 eur,
37. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 6,19 eur,
38. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 2,6 eur,
39. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 437,06 eur,
40. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 756,41 eur,
41. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 747,81 eur,
42. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 65,94 eur,
43. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 139,35 eur,
44. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 43,48 eur,
45. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 225 eur,
46. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 380,66 eur,
47. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 976,16 eur,
48. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 4,24 eur,
49. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 2,71 eur,
50. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 12,16 eur,

51. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 12,42 eur,
52. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 786,86 eur,
53. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 411,29 eur,
54. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 3,63 eur,
55. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 7,26 eur,
56. Návrh zmluvy č. xxx, zmluva podpísaná dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 7,64 eur,
57. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 22,23 eur,
58. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 157,94 eur,
59. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 28,67 eur,
60. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 0,45 eur,
61. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 0,84 eur,
62. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 35,29 eur,
63. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 13,76 eur,
64. Návrh zmluvy č. xxx, zmluva podpísaná dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 9,3 eur,
65. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 6,25 eur,
66. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 0,48 eur,
67. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 9,46 eur,
68. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 0,72 eur,
69. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 0,71 eur,
70. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 5,82 eur,
71. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 2,1 eur,
72. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 1,17 eur,
73. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 0,71 eur,
74. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 10,47 eur,
75. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 0,76 eur,
76. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 7,8 eur,
77. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 8,12 eur,
78. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 235,32 eur,
79. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 19,8 eur,
80. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 12,4 eur,

81. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 34,8 eur,
82. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 22,69 eur,
83. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 11,12 eur,
84. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 23,01 eur,
85. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 470,07 eur,
86. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 11,51 eur,
87. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 313,21 eur,
88. Návrh zmluvy č. xxx, Zmluva č. xxx zo dňa xxx, klient a zároveň tiper: xxx, tipérska provízia vo výške 779,68 eur.

III. porušenie § 35 ods. 3 v spojení s § 28 ods. 1 a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že spoločnosť FINGO.SK s. r. o. dňa 7.10.2022 pri výkone finančného sprostredkovania prostredníctvom podriadeného finančného agenta, s ktorým mala v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní uzatvorenú zmluvu o finančnom sprostredkovaní - xxx, osoba, ktorá vykonala finančné sprostredkovanie – xxx (ďalej len PFA xxx) na základe informácií zistených podľa § 35 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní nesprávne odporučila klientovi

xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx (ďalej len zmluva č. 84)

finančnú službu IBIP - investičný produkt založený na poistení podľa § 4 písm. s) zákona o finančnom sprostredkovaní v sektore poistenia alebo zaistenia (ďalej aj IBIP), ktorá nebola v súlade s požiadavkami a potrebami klienta podľa Záznamu o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, a teda nebola preňho vhodná, keďže v časti A, bode 4 – „Požiadavky klienta“ Záznamu o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx klient uviedol „sporenie na dôchodok“, čím PFA xxx nezohľadnil požiadavku klienta sporiť a zároveň nesprávne subsumoval investičný produkt pod sporiace produkty; uvedeným konaním spoločnosť FINGO.SK s. r. o. pri vykonávaní finančného sprostredkovania zároveň nekonala v súlade so zásadami poctivého obchodného styku s odbornou starostlivosťou a v záujme práv a oprávnených záujmov klienta.

IV.

a) porušenie § 35 ods. 1 prvá veta, ods. 3, 5 prvá veta a 6 v spojení s § 28 ods. 1 a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadení finanční agenti prostredníctvom ktorých spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, v rámci dohliadaného obdobia nezistili a nezaznamenali údaje nevyhnutné pre odporúčanie finančnej služby, a to:

- požiadavky a potreby klienta s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá bola predmetom finančného sprostredkovania, a to v nasledovných prípadoch:

- Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Protokol o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx,

osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 59),

- Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 71),
- Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Protokol o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 87),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 90),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 99),
- Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Protokol o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 102),
- Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Protokol o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 105),
- Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Protokol o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 106),
- Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 113),
- Žiadosť o úver č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 121),
- Žiadosť o úver č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 122),
- zmluva č. 123,
- zmluva č. 124;

- požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej finančnej služby a jeho finančnú situáciu s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá bola predmetom finančného sprostredkovania, a to v nasledovných prípadoch:

- Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 1),
- Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Protokol o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 101),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 109),
- Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 116);

b) porušenie § 35 ods. 1 prvá veta, ods. 3 a 6 v spojení s § 28 ods. 1 a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadení finanční agenti prostredníctvom ktorých spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, v rámci dohliadaného obdobia nezistili a nezaznamenali údaje nevyhnutné pre odporúčanie finančnej služby, a to:

- skúsenosti a znalosti klienta týkajúce sa príslušnej finančnej služby a jeho finančnú situáciu s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá bola predmetom finančného sprostredkovania, a to v nasledovných prípadoch:

- *Návrh zmluvy č. xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 3),*
- *Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 65),*
- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 69),*
- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 70),*
- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 72),*
- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 75),*
- *Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 110),*
- *Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx (Protokol o prevzatí zo dňa xxx), klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 111),*
- *Žiadosť o úver č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 119),*
- *Žiadosť o úver č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 120);*

c) porušenie § 35 ods. 1 prvá a druhá veta zákona o finančnom sprostredkovaní, čl. 9 ods. 3 a 5 a čl. 17 ods. 1 písm. c) Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/2359 z 21. septembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o informačné požiadavky a pravidlá výkonu činnosti uplatniteľné na distribúciu investičných produktov založených na poistení (ďalej len *Delegované nariadenie 2017/2359*), § 35 ods. 3, 5 prvá veta a 6 v spojení s § 28 ods. 1 a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadení finanční agenti prostredníctvom ktorých spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, v prípadoch poskytnutia finančnej služby IBIP vo vzťahu k zmluvám uzatvoreným dňa xxx a xxx nezistili a nezaznamenali údaje nevyhnutné pre odporúčanie finančnej služby, a to:

- požiadavky a potreby klienta s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá bola predmetom finančného sprostredkovania a informácie týkajúce sa klientových aktív vrátane likvidných aktív, informácie o investíciách a nehnuteľnostiach a pravidelných finančných záväzkoch a tiež úroveň vzdelania, povolanie alebo relevantné bývalé povolanie klienta alebo potenciálneho klienta, a to v nasledovných prípadoch:

- *Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 77),*

- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Protokol o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 85);*

d) porušenie § 35 ods. 1 prvá a druhá veta zákona o finančnom sprostredkovaní, čl. 9 ods. 3, 4 a 5 a čl. 17 ods. 1 písm. a), b) a c) Delegovaného nariadenia 2017/2359, § 35 ods. 3, 5 prvá veta a 6 v spojení s § 28 ods. 1 a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadení finanční agenti prostredníctvom ktorých spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, v prípadoch poskytnutia finančnej služby IBIP vo vzťahu k zmluvám uzatvoreným dňa xxx nezistili a nezaznamenali údaje nevyhnutné pre odporúčanie finančnej služby, a to:

- požiadavky a potreby klienta s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá bola predmetom finančného sprostredkovania, informácie týkajúce sa klientových aktív vrátane likvidných aktív, informácie o investíciách a nehnuteľnostiach a pravidelných finančných záväzkoch, informácie o znalostiach a skúsenostiach klienta v príslušnej investičnej oblasti týkajúce sa druhov služieb a transakcií investičného produktu založeného na poistení alebo finančného nástroja, s ktorým je klient alebo potenciálny klient oboznámený, povahy, počtu, hodnoty a frekvencie transakcií klienta alebo potenciálneho klienta s investičnými produktmi založenými na poistení alebo s finančnými nástrojmi a obdobie, počas ktorého prebiehali, ďalej úroveň vzdelania, povolanie alebo relevantné bývalé povolanie klienta alebo potenciálneho klienta a informácie týkajúce sa preferencií klienta z hľadiska udržateľnosti, resp. podriadení finanční agenti nevedli záznamy v prípade, ak navrhovaná finančná služba IBIP nespĺňala preferencie klienta z hľadiska udržateľnosti, prípadne o tom, či sa klient rozhodol upraviť svoje preferencie z hľadiska udržateľnosti, a to v nasledovných prípadoch:

- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Protokol o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 81),*
- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 98);*

e) porušenie § 35 ods. 1 prvá a druhá veta zákona o finančnom sprostredkovaní, čl. 9 ods. 3, 4 a 5 a čl. 17 ods. 1 písm. a), b) a c) Delegovaného nariadenia 2017/2359, § 35 ods. 3, 5 prvá veta a 6 v spojení s § 28 ods. 1 a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadený finančný agent prostredníctvom ktorého spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, v prípade poskytnutia finančnej služby IBIP vo vzťahu k zmluve uzatvorenej dňa xxx nezistil a nezaznamenal údaje nevyhnutné pre odporúčanie finančnej služby, a to:

- požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej finančnej služby a jeho finančnú situáciu s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá bola predmetom finančného sprostredkovania, informácie týkajúce sa klientových aktív vrátane likvidných aktív, informácie o investíciách a nehnuteľnostiach a pravidelných finančných záväzkoch, ďalej úroveň vzdelania, povolanie alebo relevantné bývalé povolanie klienta alebo potenciálneho klienta a informácie týkajúce sa preferencií klienta z hľadiska udržateľnosti, resp. podriadený finančný agent nevedel záznamy v prípade, ak navrhovaná finančná služba IBIP nespĺňala

preferencie klienta z hľadiska udržateľnosti, prípadne o tom, či sa klient rozhodol upraviť svoje preferencie z hľadiska udržateľnosti, a to v nasledovnom prípade:

- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 83);*

f) porušenie § 35 ods. 1 prvá veta zákona o finančnom sprostredkovaní, čl. 9 ods. 5 a čl. 17 ods. 1 písm. a) a b) Delegovaného nariadenia 2017/2359, § 35 ods. 3, 5 prvá veta a 6 v spojení s § 28 ods. 1 a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadený finančný agent prostredníctvom ktorého spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, v prípade poskytnutia finančnej služby IBIP vo vzťahu k zmluve uzatvorenej dňa xxx nezistil a nezaznamenal údaje nevyhnutné pre odporúčanie finančnej služby, a to:

- požiadavky a potreby klienta s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá bola predmetom finančného sprostredkovania a informácie o znalostiach a skúsenostiach klienta v príslušnej investičnej oblasti týkajúce sa druhov služieb a transakcií investičného produktu založeného na poistení alebo finančného nástroja, s ktorým je klient alebo potenciálny klient oboznámený, povahy, počtu, hodnoty a frekvencie transakcií klienta alebo potenciálneho klienta s investičnými produktmi založenými na poistení alebo s finančnými nástrojmi a obdobie, počas ktorého prebiehali, a to v nasledovnom prípade:

- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Protokol o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 88);*

g) porušenie § 35 ods. 1 prvá veta zákona o finančnom sprostredkovaní, čl. 9 ods. 5 a čl. 17 ods. 1 písm. c) Delegovaného nariadenia 2017/2359, § 35 ods. 3, 5 prvá veta a 6 v spojení s § 28 ods. 1 a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadený finančný agent prostredníctvom ktorého spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, v prípade poskytnutia finančnej služby IBIP vo vzťahu k zmluve uzatvorenej dňa xxx nezistil a nezaznamenal údaje nevyhnutné pre odporúčanie finančnej služby, a to:

- požiadavky a potreby klienta s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá bola predmetom finančného sprostredkovania a úroveň vzdelania, povolanie alebo relevantné bývalé povolanie klienta alebo potenciálneho klienta, a to v nasledovnom prípade:

- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 79);*

h) porušenie § 35 ods. 1 prvá veta zákona o finančnom sprostredkovaní, čl. 9 ods. 5 a čl. 17 ods. 1 písm. a), b) a c) Delegovaného nariadenia 2017/2359, § 35 ods. 3 a 6 v spojení s § 28 ods. 1 a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadení finanční agenti prostredníctvom ktorých spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančného sprostredkovanie, v prípadoch poskytnutia

finančnej služby IBIP vo vzťahu k zmluvám uzatvoreným dňa xxx a xxx nezistili a nezaznamenali údaje nevyhnutné pre odporúčanie finančnej služby, a to:

- skúsenosti a znalosti klienta týkajúce sa príslušnej finančnej služby a jeho finančnú situáciu s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá bola predmetom finančného sprostredkovania, informácie o znalostiach a skúsenostiach klienta v príslušnej investičnej oblasti týkajúce sa druhov služieb a transakcií investičného produktu založeného na poistení alebo finančného nástroja, s ktorým je klient alebo potenciálny klient oboznámený, povahy, počtu, hodnoty a frekvencie transakcií klienta alebo potenciálneho klienta s investičnými produktmi založenými na poistení alebo s finančnými nástrojmi a obdobie, počas ktorého prebiehali, ďalej úroveň vzdelania, povolanie alebo relevantné bývalé povolanie klienta alebo potenciálneho klienta, a to v nasledovných prípadoch:

- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 93),*
- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 96);*

i) porušenie § 35 ods. 1 prvá veta zákona o finančnom sprostredkovaní, čl. 9 ods. 5 a čl. 17 ods. 1 písm. c) Delegovaného nariadenia 2017/2359, § 35 ods. 3 a 6 v spojení s § 28 ods. 1 a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadený finančný agent prostredníctvom ktorého spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, v prípade poskytnutia finančnej služby IBIP vo vzťahu k zmluve uzatvorenej dňa xxx nezistil a nezaznamenal údaje nevyhnutné pre odporúčanie finančnej služby, a to:

- skúsenosti a znalosti klienta týkajúce sa príslušnej finančnej služby a jeho finančnú situáciu s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá bola predmetom finančného sprostredkovania a úroveň vzdelania, povolanie alebo relevantné bývalé povolanie klienta alebo potenciálneho klienta, a to v nasledovnom prípade:

- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 94);*

j) porušenie § 35 ods. 1 prvá a druhá veta zákona o finančnom sprostredkovaní, čl. 9 ods. 3 a 5 a čl. 17 ods. 1 písm. a), b) a c) Delegovaného nariadenia 2017/2359, § 35 ods. 3 a 6 v spojení s § 28 ods. 1 a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadený finančný agent prostredníctvom ktorého spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, v prípade poskytnutia finančnej služby IBIP vo vzťahu k zmluve, ktorej *Záznam o sprostredkovaní finančnej služby* je zo dňa xxx, nezistil a nezaznamenal údaje nevyhnutné pre odporúčanie finančnej služby, a to:

- skúsenosti a znalosti klienta týkajúce sa príslušnej finančnej služby a jeho finančnú situáciu s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá bola predmetom finančného sprostredkovania, informácie týkajúce sa klientových aktív vrátane likvidných aktív, informácie

o investíciách a nehnuteľnostiach a pravidelných finančných záväzkoch a úroveň vzdelania, povolanie alebo relevantné bývalé povolanie klienta alebo potenciálneho klienta, a to v nasledovnom prípade:

- *Návrh zmluvy č. xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 115);*

k) porušenie § 35 ods. 1 druhá veta zákona o finančnom sprostredkovaní v spojení s čl. 9 ods. 3 a 5 Delegovaného nariadenia 2017/2359, § 35 ods. 3 a 6 v spojení s § 28 ods. 1 a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadený finančný agent prostredníctvom ktorého spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, v prípade poskytnutia finančnej služby IBIP vo vzťahu k zmluve uzatvorenej dňa xxx nezistil a nezaznamenal údaje nevyhnutné pre odporúčanie finančnej služby, a to:

- informácie týkajúce sa klientových aktív vrátane likvidných aktív, informácie o investíciách a nehnuteľnostiach a pravidelných finančných záväzkoch, a to v nasledovnom prípade:

- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 76);*

l) porušenie § 35 ods. 1 druhá veta zákona o finančnom sprostredkovaní v spojení s čl. 9 ods. 3 a 5 a čl. 17 ods. 1 písm. a), b) a c) Delegovaného nariadenia 2017/2359, § 35 ods. 3 a 6 v spojení s § 28 ods. 1 a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadený finančný agent prostredníctvom ktorého spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, v prípade poskytnutia finančnej služby IBIP vo vzťahu k zmluve uzatvorenej dňa xxx nezistil a nezaznamenal údaje nevyhnutné pre odporúčanie finančnej služby, a to:

- informácie týkajúce sa klientových aktív vrátane likvidných aktív, informácie o investíciách a nehnuteľnostiach a pravidelných finančných záväzkoch, informácie o znalostiach a skúsenostiach klienta v príslušnej investičnej oblasti týkajúce sa druhov služieb a transakcií investičného produktu založeného na poistení alebo finančného nástroja, s ktorým je klient alebo potenciálny klient oboznámený, povahy, počtu, hodnoty a frekvencie transakcií klienta alebo potenciálneho klienta s investičnými produktmi založenými na poistení alebo s finančnými nástrojmi a obdobie, počas ktorého prebiehali a úroveň vzdelania, povolanie alebo relevantné bývalé povolanie klienta alebo potenciálneho klienta, a to v nasledovnom prípade:

- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 80);*

m) porušenie § 35 ods. 1 druhá veta zákona o finančnom sprostredkovaní v spojení s čl. 9 ods. 3 a 5 a čl. 17 ods. 1 písm. c) Delegovaného nariadenia 2017/2359, § 35 ods. 3 a 6 v spojení s § 28 ods. 1 a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadení finanční agenti prostredníctvom ktorých spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, v rámci

dohliadaného obdobia v prípadoch poskytnutia finančnej služby IBIP nezistili a nezaznamenali údaje nevyhnutné pre odporúčanie finančnej služby, a to:

- informácie týkajúce sa klientových aktív vrátane likvidných aktív, informácie o investíciách a nehnuteľnostiach a pravidelných finančných záväzkoch a úroveň vzdelania, povolanie alebo relevantné bývalé povolanie klienta alebo potenciálneho klienta, a to v nasledovných prípadoch:

- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Protokol o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 86),*
- *Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 89),*
- *Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 91),*
- *Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 92);*

n) porušenie § 35 ods. 1 druhá veta zákona o finančnom sprostredkovaní v spojení s čl. 9 ods. 4 a 5 a čl. 17 ods. 1 písm. a) a b) Delegovaného nariadenia 2017/2359, § 35 ods. 3, 5 prvá veta a 6 v spojení s § 28 ods. 1 a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadený finančný agent prostredníctvom ktorého spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, v prípade poskytnutia finančnej služby IBIP vo vzťahu k zmluve uzatvorenej dňa xxx nezistil a nezaznamenal údaje nevyhnutné pre odporúčanie finančnej služby, a to:

- informácie o znalostiach a skúsenostiach klienta v príslušnej investičnej oblasti týkajúce sa druhov služieb a transakcií investičného produktu založeného na poistení alebo finančného nástroja, s ktorým je klient alebo potenciálny klient oboznámený, povahy, počtu, hodnoty a frekvencie transakcií klienta alebo potenciálneho klienta s investičnými produktmi založenými na poistení alebo s finančnými nástrojmi a obdobie, počas ktorého prebiehali a informácie týkajúce sa preferencií klienta z hľadiska udržateľnosti, resp. podriadený finančný agent nevedol záznamy v prípade, ak navrhovaná finančná služba IBIP nespĺňala preferencie klienta z hľadiska udržateľnosti, prípadne o tom, či sa klient rozhodol upraviť svoje preferencie z hľadiska udržateľnosti, a to v nasledovnom prípade:

- *Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 82),*

pričom vzhľadom na nedostatočné zistenie informácií vo vyššie uvedených prípadoch podriadení finanční agenti

- neposkytli klientom pri vykonávaní finančného sprostredkovania náležitú odbornú pomoc, informácie a odporúčania vo vzťahu k ich vhodnosti pre klienta,
- v prípadoch sprostredkovania finančnej služby IBIP nesmeli klientovi alebo potenciálnemu klientovi poskytnúť poradenstvo týkajúce sa IBIP, pričom toto poradenstvo poskytli,
- nesmeli konštatovať vhodnosť príslušnej finančnej služby pre klienta prostredníctvom

vyhlásenia o vhodnosti predloženého klientovi, pričom vhodnosť finančnej služby v jednotlivých prípadoch konšatovali,

- a teda klientom nesmeli byť ponúknuté uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby okrem zmluvy č. 3, zmluvy č. 65, zmluvy č. 69, zmluvy č. 70, zmluvy č. 72, zmluvy č. 75, zmluvy č. 110, zmluvy č. 111, zmluvy č. 119, zmluvy č. 120, zmluvy č. 93, zmluvy č. 96, zmluvy č. 94, zmluvy č. 115, zmluvy č. 76, zmluvy č. 80, zmluvy č. 86, zmluvy č. 89, zmluvy č. 91 a zmluvy č. 92,

pričom uvedeným konaním spoločnosť FINGO.SK s. r. o. zároveň nevykonávala finančné sprostredkovanie v súlade so zásadami poctivého obchodného styku, s odbornou starostlivosťou a v záujme práv a oprávnených záujmov klienta.

V. porušenie § 37 ods. 3 písm. c) zákona o finančnom sprostredkovaní v spojení s § 73b ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o cenných papieroch), § 37 ods. 3 písm. e) zákona o finančnom sprostredkovaní v spojení s § 73f ods. 1 zákona o cenných papieroch, čl. 54 ods. 7 písm. a) a ods. 8 Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice (ďalej len Delegované nariadenie 2017/565) v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní a

a) v spojení s čl. 54 ods. 4 a čl. 55 ods. 1 písm. b) a c) Delegovaného nariadenia 2017/565 tým, že podriadení finanční agenti prostredníctvom ktorých spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, pri poskytovaní investičného poradenstva v rámci dohliadaného obdobia nezískali a nezaznamenali všetky potrebné informácie na účely posúdenia vhodnosti a primeranosti klienta alebo potenciálneho klienta v sektore kapitálového trhu týkajúce sa jeho **finančnej situácie** (schopnosť znášať stratu / informácie o zdroji a výške pravidelného príjmu / informácie o aktívach vrátane likvidných aktív / informácie o investíciách a nehnuteľnom majetku / informácie o pravidelných finančných záväzkoch) a **znalostí a skúseností** klienta alebo potenciálneho klienta v oblasti investícií, vzťahujúce sa na konkrétny typ finančného nástroja, investičnej služby alebo vedľajšej služby (povaha, objem a frekvencia transakcií s finančnými nástrojmi, ktoré klient vykonáva / obdobie, počas ktorého boli uskutočnené / úroveň vzdelania / povolanie alebo relevantné bývalé povolanie klienta alebo potenciálneho klienta) v prípade nasledovných zmlúv:

- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 6),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 12),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 13),

- [illegible]

- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 51),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Protokol o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 52),
- Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 53),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 56),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Protokol o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 57),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Protokol o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 58);

b) v spojení s čl. 54 ods. 4 Delegovaného nariadenia 2017/565 tým, že podriadený finančný agent prostredníctvom ktorého spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, pri poskytovaní investičného poradenstva dňa xxx ne získal a nezaznamenal všetky potrebné informácie na účely posúdenia vhodnosti a primeranosti klienta alebo potenciálneho klienta v sektore kapitálového trhu týkajúce sa jeho **finančnej situácie** (schopnosť znášať stratu / informácie o zdroji a výške pravidelného príjmu / informácie o aktívach vrátane likvidných aktív / informácie o investíciách a nehnuteľnom majetku / informácie o pravidelných finančných záväzkoch), a to v prípade nasledovnej zmluvy:

- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 5);

c) v spojení s čl. 54 ods. 2 písm. a) a ods. 4 Delegovaného nariadenia 2017/565 tým, že podriadený finančný agent prostredníctvom ktorého spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, pri poskytovaní investičného poradenstva dňa xxx ne získal a nezaznamenal všetky potrebné informácie na účely posúdenia vhodnosti a primeranosti klienta alebo potenciálneho klienta v sektore kapitálového trhu týkajúce sa jeho **finančnej situácie** (schopnosť znášať stratu / informácie o zdroji a výške pravidelného príjmu / informácie o aktívach vrátane likvidných aktív / informácie o investíciách a nehnuteľnom majetku / informácie o pravidelných finančných záväzkoch) a **odolnosti voči riziku a jeho investičných cieľoch – konkrétne informácie týkajúce sa akýchkoľvek preferencií klienta z hľadiska udržateľnosti**, a to v prípade nasledovnej zmluvy:

- Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 46);

d) v spojení s čl. 54 ods. 2 písm. a) Delegovaného nariadenia 2017/565 tým, že podriadený finančný agent prostredníctvom ktorého spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, pri poskytovaní investičného poradenstva dňa xxx ne získal a nezaznamenal všetky potrebné informácie na účely posúdenia vhodnosti a primeranosti klienta alebo potenciálneho klienta v sektore kapitálového trhu týkajúce sa jeho **odolnosti voči riziku**

a jeho investičných cieľov – konkrétne informácie týkajúce sa akýchkoľvek preferencií klienta z hľadiska udržateľnosti, a to v prípade nasledovnej zmluvy:

- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 47);*

e) tým, že podriadení finanční agenti prostredníctvom ktorých spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, pri poskytovaní investičného poradenstva dňa xxx a xxx odporučili klientom príslušný produkt a konštatovali jeho vhodnosť pre klientov napriek tomu, že klienti v rámci sprostredkovania príslušnej finančnej služby odmietli poskytnúť informácie v zmysle § 73f ods. 1 zákona o cenných papieroch (odmietnutie poskytnutia informácií bolo uvedené na *Zázname o sprostredkovaní finančnej služby, xxx*) a zároveň príslušný produkt bol klientovi sprostredkovaný na základe jeho požiadavky (realizácia produktu podľa požiadaviek klienta bola uvedená na *Zázname o sprostredkovaní finančnej služby, xxx*), a to v prípade nasledovných zmlúv:

- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 54),*
- *Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 55),*

pričom vyššie uvedení podriadení finanční agenti zároveň nepodnikli všetky kroky na zabezpečenie toho, aby zhromaždené informácie o klientoch a potenciálnych klientoch boli spoľahlivé, v rámci čoho nezabezpečili, aby si klienti uvedomovali, aké dôležité je poskytovať presné a aktuálne informácie, a teda klientovi, resp. potenciálnemu klientovi nesmeli byť odporúčané príslušné investičné služby ani finančné nástroje, pričom zároveň nesmela byť konštatovaná ich vhodnosť pre klienta; uvedeným konaním účastník konania zároveň nepostupoval pri poskytovaní investičných služieb v súlade so zásadami poctivého obchodného styku, čestne, spravodlivo a s odbornou starostlivosťou v záujme svojich klientov.

VI. porušenie § 37d ods. 3 prvá veta, § 28 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní, čl. 14 ods. 1 Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/2359 z 21. septembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o informačné požiadavky a pravidlá výkonu činnosti uplatniteľné na distribúciu investičných produktov založených na poistení v znení uplatňovanom do 2.8.2022 v prípade zmluvy uzatvorenej do xxx, čl. 14 ods. 1 a 2 Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/2359 z 21. septembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o informačné požiadavky a pravidlá výkonu činnosti uplatniteľné na distribúciu investičných produktov založených na poistení (ďalej len *Delegované nariadenie 2017/2359*) v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadení finanční agenti prostredníctvom ktorých spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, dňa xxx, xxx a xxx predložili klientom vyhlásenie o vhodnosti finančnej služby IBIP v zmysle § 35 ods. 6 zákona o finančnom sprostredkovaní, ktoré neobsahovalo všetky predpísané náležitosti, a to informácie o tom, ako odporúčanie finančného agenta spĺňa preferencie, ciele a iné charakteristiky

klieňa, a to konkrétne prehľad poskytnutého poradenstva, informácie o tom, ako je poskytnuté odporúčanie vhodné pre klieňa, predovšetkým ako spĺňa investičné ciele klieňa vrátane jeho odolnosti voči riziku, tiež finančnú situáciu klieňa vrátane jeho schopnosti znášať straty, znalosti a skúsenosti klieňa, tiež informácie o tom, či si odporúčané investičné produkty založené na poistení pravdepodobne budú od klieňa vyžadovať, aby dané opatrenie pravidelne prehodnocoval a v prípade zmlúv sprostredkovaných po xxx (zmluva č. 84 a zmluva č. 95 nižšie) chýba taktiež informácia, či sa v rámci poskytovanej finančnej služby dosahujú investičné ciele klieňa zohľadnením jeho preferencií z hľadiska udržateľnosti, a to v prípade nasledovných zmlúv:

- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klieň: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 68),*
- *zmluva č. 84,*
- *Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klieň: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 95),*

čím spoločnosť FINGO.SK s. r. o. zároveň nevykonávala finančné sprostredkovanie v súlade so zásadami poctivého obchodného styku, s odbornou starostlivosťou a v záujme práv a oprávnených záujmov klieňa.

VII. porušenie § 37 ods. 3 písm. g) zákona o finančnom sprostredkovaní v spojení s § 73f ods. 3 zákona o cenných papieroch, § 37 ods. 3 písm. c) zákona o finančnom sprostredkovaní v spojení s § 73b ods. 1 zákona o cenných papieroch, čl. 54 ods. 12 prvá a druhá veta Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice v znení uplatňovanom do 2.8.2022 v prípade zmlúv uzatvorených do 2.8.2022, čl. 54 ods. 12 prvá a druhá veta Delegovaného nariadenia 2017/565 v prípade zmlúv uzatvorených po 2.8.2022 v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadení finanční agenti prostredníctvom ktorých spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, pri poskytovaní investičného poradenstva v sektore kapitálového trhu v rámci dohliadaného obdobia predložili klientom vyhlásenie o vhodnosti v zmysle § 73f ods. 3 zákona o cenných papieroch, ktoré neobsahovalo všetky predpísané náležitosti, a to informácie o tom, akým spôsobom poskytnuté investičné poradenstvo zodpovedá preferenciám, potrebám a iným charakteristikám neprofesionálneho klieňa, prehľad poskytnutého poradenstva, taktiež informácie, do akej miery sú poskytnuté odporúčania vhodné pre retailového klieňa vrátane toho, ako spĺňajú jeho ciele a osobné pomery vzhľadom na požadovanú dĺžku investície, znalosti a skúsenosti klieňa, jeho postoj voči riziku a schopnosť znášať stratu, tiež informácie týkajúce sa upozornenia, či si odporúčané služby alebo nástroje budú pravdepodobne od retailového klieňa vyžadovať pravidelné preskúmanie ich mechanizmov a v prípade investičného poradenstva v sektore kapitálového trhu poskytnutého po 2.8.2022 tiež informácie týkajúce sa preferencií klieňa z hľadiska udržateľnosti, a to v nasledovných prípadoch:

- *Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klieň: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 8),*

- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 9),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 10),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 11),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 14),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 17),
- Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 19),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 20),
- Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 24),
- Návrh zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 27),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 32),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 41),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 42),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 44),
- Zmluva č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 48),

pričom uvedeným konaním spoločnosť FINGO.SK s. r. o. pri poskytovaní investičného poradenstva v sektore kapitálového trhu zároveň nepostupovala v súlade so zásadami poctivého obchodného styku, čestne, spravodlivo a s odbornou starostlivosťou v záujme svojich klientov.

VIII.

a) porušenie § 37d ods. 4 zákona o finančnom sprostredkovaní a čl. 14 ods. 3 a 4 prvá veta Delegovaného nariadenia 2017/2359 v spojení s § 28 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadení finanční agenti prostredníctvom ktorých spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie, vo vzťahu k sprostredkovanej finančnej službe IBIP nevykonali v čase od 5.1.2022 do 5.1.2023 (vo vzťahu k zmluve č. 68) a v čase od 7.10.2022 do 7.10.2023 (vo vzťahu k zmluve č. 84) v súlade s najlepšimi záujmami ich klientov najmenej raz za rok pravidelné posúdenie vhodnosti prostredníctvom pravidelnej správy o vhodnosti obsahujúcej aktualizované vyhlásenie o tom, ako finančná služba

IBIP zodpovedá preferenciám, cieľom a iným potrebám klienta, prípadne obsahujúcej aspoň zmeny v službách alebo podkladových investičných aktívach a/alebo okolnostiach klienta, čím účastník konania zároveň nevykonával finančné sprostredkovanie v súlade so zásadami poctivého obchodného styku, s odbornou starostlivosťou a v záujme práv a oprávnených záujmov klienta, a to v nasledovných prípadoch:

zmluva č. 68 a zmluva č. 84,

b) porušenie § 37 ods. 3 písm. e) zákona o finančnom sprostredkovaní v spojení s § 73f ods. 5 zákona o cenných papieroch, § 37 ods. 3 písm. c) zákona o finančnom sprostredkovaní v spojení s § 73b ods. 1 zákona o cenných papieroch, čl. 54 ods. 12 tretia veta a čl. 54 ods. 13 prvá veta Delegovaného nariadenia 2017/565 a v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že podriadení finanční agenti prostredníctvom ktorých spoločnosť FINGO.SK s. r. o. na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej v súlade s § 9 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní vykonávala finančné sprostredkovanie vo vzťahu k sprostredkovanej investičnej službe v sektore kapitálového trhu najmenej raz za rok neposkytli v čase od 24.3.2022 do 24.3.2023 (vo vzťahu k zmluve č. 9), v čase od 23.3.2022 do 23.3.2023 (vo vzťahu k zmluve č. 10), od 27.4.2022 do 27.4.2023 (vo vzťahu k zmluve č. 14), od 30.6.2022 do 30.6.2023 (vo vzťahu k zmluve č. 20) a od 4.8.2022 do 4.8.2023 (vo vzťahu k zmluve č. 48) klientom pravidelné oznámenie v zmysle § 73f ods. 2 zákona o cenných papieroch obsahujúce aktuálne vyhlásenie o tom, ako investícia zodpovedá preferenciám, potrebám a iným charakteristikám neprofesionálneho klienta, prípadne obsahujúce aspoň zmeny príslušných služieb alebo nástrojov a/alebo pomerov klienta, čím spoločnosť FINGO.SK s. r. o. zároveň nepostupovala v súlade so zásadami poctivého obchodného styku, čestne, spravodlivo a s odbornou starostlivosťou v záujme svojich klientov, a to v nasledovných prípadoch:

zmluva č. 9, zmluva č. 10, zmluva č. 14, zmluva č. 20 a zmluva č. 48.

Národná banka Slovenska **z a s t a v u j e** podľa § 22 ods. 1 písm. d) zákona o dohľade sankčné konanie vedené voči spoločnosti FINGO.SK s. r. o. v rozsahu porušenia č. IX. uvedeného v *Oznámení o začatí konania; Výzve na vyjadrenie sa k dôvodom začatého konania* zo dňa 28.10.2024, č. sp.: NBS1-000-101-440, č. z.: 100-000-788-638, t. j. porušenie § 24 ods. 1 písm. f) a § 36 ods. 1 prvá veta v spojení s § 28 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní, v spojení s § 29 ods. 1 druhá veta a ods. 2 druhá časť vety zákona o finančnom sprostredkovaní a v spojení s

- porušením § 22 ods. 2 prvá veta zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v prípade

zmluvy č. 105, zmluvy č. 113, návrhu zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 114) a zmluvy č. 122,

- porušením § 37b ods. 1 prvá veta a ods. 3 zákona o finančnom sprostredkovaní v prípade

zmluvy č. 59, zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 63), zmluvy č. 65, zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx,

klient: xxx, PFA: xxx, osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie: xxx (ďalej len zmluva č. 66), zmluvy č. 70, zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 73), návrhu zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 74) a zmluvy č. 90 a

- porušením čl. 17 ods. 1 Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/653 z 8. marca 2017, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (PRIIP) stanovením regulačných technických predpisov, pokiaľ ide o prezentáciu, obsah, preskúmanie a revíziu dokumentov s kľúčovými informáciami a podmienky splnenia požiadavky na poskytovanie takýchto dokumentov v prípade

zmluvy č. xxx zo dňa xxx, Záznam o sprostredkovaní finančnej služby zo dňa xxx, klient: xxx, PFA: xxx (ďalej len zmluva č. 60), zmluvy č. 71, zmluvy č. 72, zmluvy č. 76, zmluvy č. 79, zmluvy č. 80, zmluvy č. 81, zmluvy č. 82, zmluvy č. 83, zmluvy č. 84, zmluvy č. 85, zmluvy č. 87, zmluvy č. 88, zmluvy č. 89, zmluvy č. 92, zmluvy č. 93, zmluvy č. 94, zmluvy č. 95, zmluvy č. 96 a zmluvy č. 98,

a to z dôvodu, že

- v prípade zmluvy č. 105, zmluvy č. 113, zmluvy č. 114, zmluvy č. 122, zmluvy č. 59, zmluvy č. 63, zmluvy č. 66, zmluvy č. 70, zmluvy č. 73, zmluvy č. 74, zmluvy č. 90, zmluvy č. 80, zmluvy č. 87, zmluvy č. 94 a zmluvy č. 96 odpadol dôvod na pokračovanie v konaní, keďže po prehodnotení skutkového a právneho stavu a po vyhodnotení nových dôkazov predložených zo strany spoločnosti FINGO.SK s. r. o. v sankčnom konaní sa Národná banka Slovenska stotožnila s názorom spoločnosti FINGO.SK s. r. o., že vo vzťahu k predmetným zmluvám k porušeniu nedošlo a
- v prípade zmluvy č. 65, zmluvy č. 60, zmluvy č. 71, zmluvy č. 72, zmluvy č. 76, zmluvy č. 79, zmluvy č. 81, zmluvy č. 82, zmluvy č. 83, zmluvy č. 84, zmluvy č. 85, zmluvy č. 88, zmluvy č. 89, zmluvy č. 92, zmluvy č. 93, zmluvy č. 95 a zmluvy č. 98 sa v priebehu sankčného konania zistilo, že nebol daný dôvod na začatie sankčného konania.

Spoločnosť FINGO.SK s. r. o. je povinná zaplatiť uložení pokutu do 30 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na účet Úradu vládneho auditu vedený v Štátnej pokladnici, číslo účtu: SK25 8180 0000 0070 0055 0741, konštantný symbol: 0558, variabilný symbol: 50230859.