



Prezídium Policajného zboru
Úrad boja proti organizovanej kriminalite
Spravodajská jednotka finančnej polície

Č. p.: PPZ-15-14/BOK-FP-II-2009

Bratislava 21.05.2009	
Drieňová 34, P.O.BOX 51 820 09 BRATISLAVA 29	
Došlo:	27-05-2009
Číslo jedn.:	24/2009 Prílohy:

Slovenská asociácia poisťovní
Drieňová 34
P. O. Box 51
820 09 Bratislava 29

Vec: Žiadosť o stanovisko k uplatňovaniu zákona č. 297/2008 Z. z. - zaslanie

Spravodajská jednotka finančnej polície ÚBOK P PZ (ďalej len „SJFP“) prijala dňa 15.04.2009 od Vás žiadosť o stanovisko k uplatňovaniu niektorých 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.“). Na základe tejto žiadosti podáva SJFP nasledovné stanovisko.

1. Neživotné poistenie

- a) ak poistné nedosiahne sumu 2000 EUR a ak podľa údajov o klientovi alebo obchode nie je potrebné vykonať základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi podľa § 10 ods. 2 zákona č. 297/2008 Z. z., nie sú zákonom ustanovené žiadne iné povinnosti povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi,
- b) ak poistné dosiahne najmenej sumu 2000 EUR a ak podľa údajov o klientovi alebo obchode nie je potrebné vykonať základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi podľa § 10 ods. 2 zákona č. 297/2008 Z. z., je nutné vykonať podľa § 10 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z. z. iba identifikáciu poistníka v rozsahu § 7 zákona č. 297/2008 Z. z. a overenie identifikácie podľa § 8 zákona č. 297/2008 Z. z.,
- c) ak poistné dosiahne najmenej sumu 15000 EUR, je nutné vykonať podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z. základnú starostlivosť v rozsahu § 10 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z. z., t.j. :
- identifikáciu poistníka v rozsahu § 7 zákona č. 297/2008 Z. z. a overenie jeho identifikácie v rozsahu § 8 zákona č. 297/2008 Z. z. podľa § 10 ods. 1 písm. a) zákona č. 297/2008 Z. z.,
 - v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu prijatie primeraných opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry poistníka, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku podľa § 10 ods. 1 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z.,
 - získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu podľa § 10 ods. 1 písm. c) zákona č. 297/2008 (sú zrejmé z typu uzatvorenej zmluvy),
 - 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 poistníkovi, jeho podnikateľskom profile a prehľade možných rizík spojených s poistníkom a v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu zisťovanie pôvodu finančných prostriedkov a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má

povinná osoba k dispozícii o poisťníkovi podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona č. 297/2008 Z. z.

2. Životné poistenie

- a) ak výška poisťného za kalendárny rok nie je vyššia ako 1000 EUR alebo jednorazové poisťné nie je vyššie ako 2500 EUR, nie je potrebné vykonať základnú starostlivosť v rozsahu § 10 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z.z., t.j. rozsah zisťovania údajov potrebných pre uzavretie zmluvy o životnom poistení nie je určený zákonom 297/2008 Z. z. a povinná osoba určí rozsah zisťovaných údajov samostatne. Vždy však postupuje podľa § 11 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z. z.,
- b) ak výška poisťného za kalendárny rok je vyššia ako 1000 EUR alebo jednorazové poisťné je vyššie ako 2500 EUR, vykonáva sa základná starostlivosť podľa § 10 ods. 2 písm. a) zákona č. 297/2008 Z. z. v rozsahu podľa § 10 ods.1 zákona č. 297/2008 Z. z. a to:
- identifikácia poisťníka v rozsahu § 7 zákona č. 297/2008 Z. z. a overenie jeho identifikácie v rozsahu § 8 zákona č. 297/2008 Z. z. podľa § 10 ods. 1 písm. a) zákona č. 297/2008 Z. z.,
 - v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu prijatie primeraných opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry poisťníka, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku podľa § 10 ods. 1 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z. ,
 - získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu podľa § 10 ods. 1 písm. c) zákona č. 297/2008 (sú zrejmé z typu uzatvorenej zmluvy),
 - 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 poisťníkovi, jeho podnikateľskom profile a prehľade možných rizík spojených s poisťníkom a v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu zisťovanie pôvodu finančných prostriedkov a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má povinná osoba k dispozícii o poisťníkovi podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona č. 297/2008 Z. z.

Pri životnom poistení uzatvorenom podľa § 10 ods. 2 písm. a) je potrebné vykonať identifikáciu v rozsahu § 7 zákona č. 297/2008 Z. z. a overenie identifikácie v rozsahu § 8 zákona č. 297/2008 Z. z. osoby oprávnenej prevziať plnenie zo životného poistenia (poistený, určená oprávnená osoba) najneskôr v dobe, keď uplatní práva, ktoré jej prináležia zo životného poistenia alebo počas vyplatenia poisťného plnenia, inak nie je potrebné túto osobu skôr identifikovať a overiť identifikáciu v rozsahu zákona č. 297/2008 Z. z.

Ak je zmluva životného poistenia uzatvorená podľa § 11 ods. 2 písm. a) (v tomto prípade sa nevykonáva základná starostlivosť podľa § 10 ods. 2)):

- a počas obchodného vzťahu žiada poisťník o zmenu výšky poisťného nad hranice ustanovené v § 11 ods. 2 písm. a) zákona č. 297/2008 Z. z., je potrebné vykonať základnú starostlivosť v rozsahu § 10 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z. z.
- je potrebné v prípade mimoriadneho vkladu poisťníka nad 2000 EUR a do 15 000 EUR, ktorý nemení výšku poisťného, vykonať identifikáciu poisťníka podľa § 7 zákona č. 297/2008 Z. z. a overenie identifikácie podľa § 8 zákona č. 297/2008 Z. z. podľa § 10 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z. z.
- je potrebné v prípade mimoriadneho vkladu poisťníka nad 15 000 EUR, ktorý nemení výšku poisťného, vykonať základnú starostlivosť v rozsahu § 10 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z. z.

Pri životnom poistení uzatvorenom podľa 11 ods. 2 písm. a) je potrebné vykonať identifikáciu v rozsahu § 7 zákona č. 297/2008 Z. z. a overenie identifikácie v rozsahu § 8 zákona č. 297/2008 Z. z. osoby oprávnenej prevziať plnenie zo životného poistenia (poistený, určená oprávnená osoba), ak výška plnenia dosiahne najmenej sumu 2 000 EUR najneskôr v dobe, keď uplatní práva, ktoré jej prináležia zo životného poistenia alebo počas vyplatenia poistného plnenia, inak nie je potrebné túto osobu skôr identifikovať a overiť identifikáciu v rozsahu zákona č. 297/2008 Z. z.

3. § 12 a § 13 zákona č. 297/2008 Z. z.

Ak poistník nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie, vykonáva sa okrem základnej starostlivosti aj zvýšená starostlivosť podľa § 12 ods. 2 písm. a) zákona č. 297/2008 Z. z., a to v rozsahu:

1. vykonanie identifikácie poistníka prostredníctvom ďalších dokumentov, údajov alebo informácií a vykonanie ďalších opatrení na overenie alebo potvrdenie predložených dokumentov,
2. vyžiadanie písomného potvrdenia od inej úverovej inštitúcie alebo finančnej inštitúcie, že je jej klientom alebo
3. zabezpečenie vykonania prvej platby prostredníctvom účtu, ktorý má poistník otvorený v úverovej inštitúcii.

Základnú starostlivosť, ak poistník nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie, je možné vykonať iba prostredníctvom § 13 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z. z., a to prevzatím údajov a podkladov podľa § 10 ods. 1 písm. a) až c) zákona č. 297/2008 Z. z. potrebných na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi od úverovej inštitúcie alebo od finančnej inštitúcie podľa § 5 ods. 1 písm. b) prvého až desiateho bodu zákona č. 297/2008 Z. z., ktorá pôsobí na území členského štátu.

Vybavuje:

JUDr. Mário Tuchscher, ☎ 514 05/02

Mario.Tuchscher@minv.sk, ☎ 590 47

Riaditeľ

plk. Ing. Ján Holič

