

PRESTONE

Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácií príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu spoločnosti Prestone Company s. r. o.

(ďalej len „program“)

podľa § 20 a násl. 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

Článok 1 Úvodné ustanovenia

Program upravuje postup spoločnosti Prestone Company s. r. o., Kopčianska 8/A, Bratislava - mestská časť Petržalka, 851 01, Slovenská republika, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., Oddiel: Sro, Vložka číslo: 110806/B, IČO: 50 208 802 (ďalej len „spoločnosť“) a jej zamestnancov pri predchádzaní legalizácii príjmov z trestnej činnosti a pri predchádzaní financovaniu terorizmu podľa 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“).

Spoločnosť vykonáva činnosť samostatného finančného agenta pri poskytovaní finančného sprostredkovania podľa § 2 ods. 2 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ZFS“) v nadväznosti na poskytovanie investičných služieb podľa § 6 ods. 1 písm. a) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ZCP“).

Spoločnosť je povinnou osobou podľa § 5 ods. 1 písm. b) bod 6 zákona, ak vykonáva činnosti uvedené v nasledovnom rozsahu:

- ✦ samostatný finančný agent, ak poskytuje investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby podľa § 6 ods. 1 písm. a) ZCP,
- ✦ samostatný finančný agent v sektore kapitálového trhu, ak poskytuje finančné služby a činnosti podľa § 2 ods. 2 ZFS,

Spoločnosť v súlade s § 20 zákona vydáva tento program ako vnútorný predpis.

Článok 2 Účel a cieľ programu vlastnej činnosti

Účelom a cieľom programu je:

- ✦ stanovenie konkrétnych pracovných postupov pre zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej len „legalizácia“) a financovania terorizmu,
- ✦ vymedzenie zodpovednosti, práv a povinností spoločnosti a jej zamestnancov (ďalej len „zamestnanci“) pri vykonávaní opatrení zameraných proti legalizácii a financovaniu terorizmu,
- ✦ zabezpečenie informačného toku o opatreniach vykonávaných v súvislosti s ochranou pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

Program je záväzný pre všetkých zamestnancov v rámci organizačnej štruktúry spoločnosti, ktorí plnia úlohy podľa zákona (programu), vrátane štatutárnych zástupcov spoločnosti a zmluvných partnerov spoločnosti ako aj pre podriadených finančných agentov.

Zoznam týchto zamestnancov a podriadených finančných agentov je uvedený v zázname z vykonania odbornej prípravy zamestnancov (čl. 15 bod 5 programu).

Článok 3 Vymedzenie základných pojmov

1. Legalizácia príjmu z trestnej činnosti

Legalizáciou sa na účely zákona rozumie úmyselné konanie, ktoré spočíva v:

- a) zmene povahy príjmov a majetku alebo prevode príjmov a majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti, s cieľom utajenia alebo zakrytia nezákonného pôvodu majetku alebo s cieľom napomáhania osobe, ktorá sa podieľa na páchaní takejto trestnej činnosti, aby sa vyhla právnym dôsledkom svojho konania,
- b) utajení alebo zakrytí pôvodu alebo skutočnej povahy majetku, umiestnenia alebo premiestnenia majetku, vlastníckeho práva alebo iného práva k majetku

s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti,

- c) nadobudnutí, držbe, užívání a požívaní majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti,
- d) účasti na konaní podľa písmen a) až c), a to aj vo forme spolčenia, napomáhania, podnecovania a navádzania, ako aj v pokuse o takéto konanie.

2. Financovanie terorizmu

Financovaním terorizmu sa na účely zákona rozumie poskytnutie alebo zhromažďovanie finančných prostriedkov s úmyslom použiť ich alebo s vedomím, že sa majú použiť, úplne alebo len sčasti, na spáchanie:

- a) trestného činu založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestného činu terorizmu alebo
- b) trestného činu krádeže, trestného činu vydierania alebo trestného činu falšovania a pozmeňovania verejnej listiny, úradnej pečate, úradnej uzávery, úradného znaku a úradnej značky alebo podnecovania, napomáhania alebo navádzania osoby na spáchanie takého trestného činu alebo na jeho pokus s cieľom spáchať trestný čin založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestný čin terorizmu.

3. Politicky exponovaná osoba (ďalej len „PEP“)

Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia

Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, ktorou je:

- a) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby vo významnej verejnej funkcii,
- b) dieťa, zať, nevesta osoby vo významnej verejnej funkcii alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta vo významnej verejnej funkcii, alebo
- c) rodič osoby vo významnej verejnej funkcii.

Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod:

- a) rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba vo významnej verejnej funkcii alebo podniká spolu s osobou vo významnej verejnej funkcii, alebo
- b) klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby vo významnej verejnej funkcii.

4. Významná verejná funkcia

Významnou verejnou funkciou je:

- a) hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra,
- b) poslanec zákonodarného zboru,
- c) sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, predseda Súdnej rady Slovenskej republiky, podpredseda Súdnej rady Slovenskej republiky, predseda Špecializovaného trestného súdu, podpredseda Špecializovaného trestného súdu, predseda krajského súdu, podpredseda krajského súdu, predseda okresného súdu alebo podpredseda okresného súdu
- d) člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky,
- e) veľvyslanec, chargé d'affaires,
- f) vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov alebo ozbrojených bezpečnostných zborov,
- g) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo
- h) generálny prokurátor, námestník generálneho prokurátora, špeciálny prokurátor, zástupca špeciálneho prokurátora, krajský prokurátor, námestník krajského prokurátora, okresný prokurátor alebo námestník okresného prokurátora
- i) osoba v inej obdobnej funkcii s celoštátnym významom alebo regionálnym významom alebo inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách,
- j) člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia

5. Majetok

Akékoľvek aktívum bez rozdielu na jeho povahu, a to najmä hnuiteľné veci, nehnuteľné veci, byty, nebytové priestory, cenné papiere, pohľadávky, práva k výsledkom duševnej tvorivej činnosti vrátane práv k priemyselným právam, ako aj právne dokumenty a listiny, ktoré preukazujú právny vzťah k majetku alebo podiel na ňom.

6. Konečný užívateľ výhod (beneficient)

Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu – podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod; medzi konečných užívateľov výhod patrí najmä,

- a) ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu, rovnocenného právneho predpisu členského štátu alebo rovnocenných medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá
 1. má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa,
 2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena,
 3. ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode,
 4. má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti,
- b) ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania fyzickej osoby – podnikateľa alebo z inej jej činnosti,
- c) ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá

1. je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a),
2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány alebo ich člena,
3. je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov,
4. je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku.

Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v písm. a), za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán alebo členovia štatutárneho orgánu.

Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa písm. a), b) alebo písm. c) druhého a štvrtého bodu, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.

7. Klient

Osoba, ktorá:

- a) je zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou povinnej osoby,
- b) sa zúčastňuje konania, na základe ktorého sa má stať zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou povinnej osoby,
- c) zastupuje pri konaní s povinnou osobou zmluvnú stranu záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou povinnej osoby, alebo
- d) je na základe iných skutočností oprávnená na nakladanie s predmetom záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou povinnej osoby.

8. Združenie majetku

Klient, ktorým je nadácia, nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby, neinvestičný fond alebo iné účelové združenie majetku bez ohľadu na jeho právnu subjektivitu, ktoré spravuje a rozdeľuje finančné prostriedky.

9. Obchodný vzťah

Zmluvný vzťah medzi povinnou osobou a klientom vrátane akýchkoľvek činností súvisiacich s týmto vzťahom, od ktorého sa v čase nadviazania kontaktu očakáva, že bude obsahovať prvok trvania a ďalšie plnenia alebo opakované plnenia.

10. Obchod

Vznik, zmena alebo zánik záväzkového vzťahu medzi povinnou osobou a jej klientom a akákoľvek obchodná operácia klienta alebo v mene klienta alebo nakladanie s majetkom klienta alebo v mene klienta, ktoré súvisia s činnosťou povinnej osoby, vrátane operácie, ktorú uskutočňuje klient vo vlastnom mene a na vlastný účet.

11. Druh obchodu

Skupina obchodov v rámci činností povinnej osoby, pre ktoré sú typické určité znaky alebo zmluvné podmienky ich poskytovania povinnou osobou.

12. AML riziko

Riziko legalizácie alebo financovania terorizmu.

13. Identifikácia

Identifikáciou sa na účely tohto zákona rozumie:

- a) pri fyzickej osobe zistenie mena, priezviska a rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, zistenie druhu a čísla dokladu totožnosti, u fyzickej osoby - podnikateľa aj zistenie adresy miesta podnikania, identifikačného čísla, ak bolo pridelené, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,

- b) pri právnickej osobe alebo združení majetku zistenie názvu, adresy sídla, identifikačného čísla, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, a identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby,
- c) pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia, zistenie jej údajov podľa písmena a) alebo b) a zistenie údajov fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene tejto právnickej osoby alebo fyzickej osoby v rozsahu údajov podľa písm. a),
- d) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, zistenie mena, priezviska a rodného čísla alebo dátumu narodenia, trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti maloletého a jeho zákonného zástupcu, alebo
- e) pri plnení tretími stranami podľa § 13 zákona prevzatie údajov a podkladov od úverovej inštitúcie alebo finančnej inštitúcie.

Spoločnosť v rámci vykonávania činností je povinná identifikovať, posudzovať, vyhodnocovať a aktualizovať riziká legalizácie a financovania terorizmu podľa druhu obchodov a obchodných vzťahov, pri zohľadnení vlastných rizikových faktorov a rizikových faktorov uvedených v prílohe č. 2 zákona. Rizikové faktory je povinná osoba povinná určiť najmä podľa typu klienta, účelu, pravidelnosti a dĺžky trvania obchodného vzťahu alebo príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu, typu produktu, hodnoty a spôsobu uskutočnenia obchodu a rizikovosti krajiny alebo zemepisnej oblasti, ku ktorej sa obchodné vzťahy alebo obchody vzťahujú.

Spoločnosť môže na základe hodnotenia rizík podľa predchádzajúceho odseku požadovať aj ďalšie údaje, napríklad telefónne číslo, adresu pre doručovanie elektronickej pošty, údaje o zamestnaní alebo zamestnávateľovi.

14. Overenie identifikácie (verifikácia)

Overením identifikácie sa na účely tohto zákona rozumie:

- a) pri fyzickej osobe overenie údajov podľa bodu 13 písm. a) v jej doklade totožnosti, ak sú tam uvedené a overenie podoby osoby s podobou v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti, alebo s použitím technických prostriedkov a postupov, ak povinná osoba po zohľadnení okolností vykonávania obchodu a bezpečnostných rizík používanej technológie vyhodnotí, že takýmito

- prostriedkami a postupmi je možné vykonať overenie identifikácie na úrovni, ktorá je z hľadiska dôveryhodnosti výsledku overenia obdobná overeniu za fyzickej prítomnosti, u fyzickej osoby - podnikateľa aj overenie údajov podľa bodu 13 písm. a) na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikateľ zapísaný alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja,
- b) pri právnickej osobe overenie údajov podľa bodu 13 písm. b) na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a overenie identifikácie fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby v rozsahu údajov podľa bodu 13 písm. a) za jej fyzickej prítomnosti a spôsobom podľa písm. a) a overenie oprávnenia konať v mene právnickej osoby,
 - c) pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia, overenie jej údajov v rozsahu údajov podľa bodu 13 písm. c) na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z predloženého splnomocnenia s osvedčeným podpisom, úradného registra alebo inej úradnej evidencie alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a overenie identifikácie fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať na základe splnomocnenia v rozsahu údajov podľa bodu 13 písm. a) v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti,
 - d) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, overenie druhu a čísla dokladu totožnosti a podoby prítomného zákonného zástupcu maloletého s podobou v jeho doklade totožnosti,
 - e) overenie identifikačného čísla alebo kódu, ktorý prideliť na vykonávanie obchodu prostredníctvom technických zariadení klientovi povinná osoba podľa osobitného predpisu, ak klient bol už identifikovaný podľa bodu 13 písm. a) až d),
 - f) preukázanie sa klienta zaručeným elektronickým podpisom, ak klient bol už identifikovaný podľa bodu 13 písm. a) až d), alebo s použitím úradného autentifikátora; overenie identifikácie s použitím kvalifikovaného elektronického podpisu alebo úradného autentifikátora sa považuje za overenie identifikácie za fyzickej prítomnosti klienta,
 - g) overenie identifikácie iným spôsobom, ak takýto spôsob umožňuje osobitný predpis.

Ak je pochybnosť pri overovaní identifikácie fyzickej osoby, či nie je predložený doklad falošný alebo pozmenený, prípadne, či patrí osobe (klientovi), ktorá ho predložila, zamestnanec vykonávajúci overovanie identifikácie si vyžiada aj ďalší doklad preukazujúci totožnosť osoby (napr. cestovný pas, vodičský preukaz a pod.) a v prípade podozrenia tiež overí, či nejde o odcudzený alebo stratený doklad totožnosti vo verejne dostupnej evidencii stratených a odcudzených dokladov www.minv.sk.

Ak je pochybnosť pri overovaní identifikácie právnickej osoby, či nie sú predložené doklady falošné alebo pozmenené, prípadne, či patria osobe (klientovi), ktorá ich

predložila, zamestnanec vykonávajúci overovanie identifikácie si vyžiada aj ďalší doklad z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je klient - právnická osoba zapísaný alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a overenie predložených dokladov vykoná tiež cez verejne dostupný úradný register www.zrsr.sk, www.orssr.sk, www.notar.sk a pod.

Časové hľadisko overenia identifikácie:

- a) spoločnosť je povinná overiť identifikáciu klienta, ktorý je fyzickou osobou, a identifikáciu každej fyzickej osoby konajúcej za klienta, ktorý je právnickou osobou, ešte pred uzatváraním obchodného vzťahu alebo vykonaním obchodu za ich fyzickej prítomnosti, ak zákon neustanovuje inak.
- b) overenie identifikácie klienta a prijatie opatrení na overenie identifikácie konečného užívateľa výhod je možné dokončiť počas uzatvárania obchodného vzťahu, ak je to potrebné na neprerušenie zvyčajného vedenia podnikania a ak existuje nízke riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. V týchto prípadoch je potrebné dokončiť overenie identifikácie klienta a prijatie opatrení na overenie konečného užívateľa výhod neodkladne po tom, keď je klient prvýkrát fyzicky prítomný u povinnej osoby
- c) overenie identifikácie klienta a prijatie opatrení na overenie identifikácie konečného užívateľa výhod je možné dokončiť po uzatvorení obchodu medzi klientom a spoločnosťou, za predpokladu, že bude dostatočným spôsobom zabezpečené, aby klient ani nikto v jeho mene nemohol disponovať s finančnými prostriedkami, prípadne prevoditeľnými cennými papiermi, a to až do overenia identifikácie klienta a prijatia opatrení na overenie identifikácie konečného užívateľa výhod.

15. Interné hlásenie o NOO

Hlásenie, ktoré neodkladne zasiela zamestnanec určenej osobe v súlade s čl. 9 bod 3 programu.

Článok 4 Prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti spoločnosti

1. Neobvyklá obchodná operácia (ďalej len „NOO“) je právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo financovaniu terorizmu.

2. V podmienkach spoločnosti je NOO najmä právny alebo iný úkon:
 - a) ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov alebo inú svoju povahu zjavne vybočuje z bežného rámca alebo povahy určitého druhu obchodu alebo obchodu určitého klienta,
 - b) ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov alebo inú svoju povahu nemá žiaden zrejмый ekonomický účel alebo zrejмый zákonný účel,
 - c) pri ktorom sa klient odmieta identifikovať alebo poskytnúť údaje potrebné na vykonanie starostlivosti spoločnosťou,
 - d) pri ktorom klient odmieta poskytnúť informácie o pripravovanom obchode alebo sa snaží poskytnúť čo najmenej informácií alebo poskytne také informácie, ktoré môže spoločnosť veľmi ťažko alebo len s veľkými nákladmi preveriť,
 - e) pri ktorom klient žiada o jeho vykonanie na základe projektu, ktorý vyvoláva pochybnosti,
 - f) pri ktorom sú použité finančné prostriedky nízkej menovitej hodnoty v neprímerane vysokom objeme,
 - g) s klientom, u ktorého možno predpokladať, že vzhľadom na jeho zamestnanie, postavenie alebo inú charakteristiku nie je alebo nemôže byť vlastníkom potrebných finančných prostriedkov,
 - h) pri ktorom objem finančných prostriedkov, s ktorými klient disponuje, je v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu jeho podnikateľskej činnosti alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom,
 - i) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že finančné prostriedky alebo majetok má byť použitý alebo bol použitý na financovanie terorizmu
 - j) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že jeho konečným užívateľom výhod je osoba, ktorá zhromažďuje alebo poskytuje finančné prostriedky alebo majetok za účelom financovania terorizmu
 - k) ktorý je realizovaný z krajiny, alebo do krajiny, na území ktorej pôsobia teroristické organizácie, alebo ktorá poskytuje finančné prostriedky alebo inú podporu teroristickým organizáciám
 - l) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že klientom alebo konečným užívateľom výhod je osoba, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu, alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k osobe, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu, alebo
 - m) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že jeho predmetom je alebo má byť vec alebo služba, ktoré môžu súvisieť s vecou alebo službou, voči ktorým sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu.
3. V podmienkach spoločnosti je NOO pri vykonávaní činnosti samostatného finančného agenta v sektore kapitálového trhu právny alebo iný úkon, ak:

- a) klient jednorázovo požaduje sprostredkovanie vkladu alebo výberu v hotovosti sumu nad 10.000 EUR alebo protihodnoty v inej mene,
 - b) klient často a opakovane požaduje sprostredkovanie vkladu v hotovosti aj sumu pod 10.000 EUR alebo protihodnoty v inej mene, čím vzniká význačný vklad,
 - c) klient požaduje sprostredkovanie vkladu v hotovosti značnú čiastku, ktorá nie je klientom vopred spočítaná a klient nevie odhadnúť objem čiastky,
 - d) klient deklaruje vlastníctvo finančných prostriedkov ako pôžičku zo zahraničia, tzv. spätnú pôžičku od závislej osoby zo zahraničia,
 - e) klient požaduje sprostredkovanie vykonania opakovaných spätných prevodov finančných prostriedkov do zahraničných bánk alebo z týchto bánk so sídlom v rizikových oblastiach,
 - f) klient poskytol spoločnosti podstatné informácie, ktoré sa neskôr ukázali ako nepravdivé,
 - g) klient nakupuje alebo predáva cenné papiere mimo jeho bežných zvyklostí,
 - h) klient ponúka neobvyklé až podozrivé podmienky a transakcia je pre klienta netypická,
 - i) klient jedná ako sprostredkovateľ alebo je sprevádzaný ďalšou neznámou osobou alebo osobami,
 - j) klient je z neznámych dôvodov v porovnaní s predchádzajúcimi návštevami nervózny,
 - k) za klienta vkladá/posiela resp. požaduje sprostredkovanie finančných prostriedkov iná fyzická alebo právnická osoba,
 - l) klient požaduje sprostredkovanie vkladu z/na svoj osobný účet na/z účtu tretej osoby, pričom nie je možné preukázať vzťah klienta s touto osobou
 - m) klient si požaduje sprostredkovanie výberu finančných prostriedkov na účet tretej osoby, bez toho aby vykonal obchod,
 - n) klient požaduje sprostredkovanie výberu finančných prostriedkov na účet, pri ktorom existuje dôvodný predpoklad, že účet ktorý klient uviedol ako svoj, nebude klientov účet a obchodník nemá možnosť tento účet preveriť,
 - o) klient požaduje sprostredkovanie v prípade ak vyberá/vkladá prostriedky z offshorových bánk.
4. NOO môže byť aj obchod, ktorý nie je uvedený vyššie, avšak podľa poznatkov spoločnosti o klientovi, o obchodnom vzťahu alebo o obchode alebo o osobách, sa tento vymyká z rámca doterajšej známej obchodnej aktivity, alebo vykazuje iné neobvyklé okolnosti (nehodnoverné doklady, neštandardné požiadavky na realizáciu a pod.).

Článok 5 Spôsob hodnotenia a riadenia rizík

1. Spoločnosť hodnotí, prípadne prehodnocuje AML riziká v závislosti od:
 - a) klienta, aj od druhu obchodu (predmetu činnosti klienta), ak ide o právnickú osobu,
 - b) obchodného vzťahu,
 - c) konkrétneho obchodu.

2. Z časového hľadiska spoločnosť hodnotí, prípadne prehodnocuje AML riziká:
 - a) pri uzatváraní obchodného vzťahu - od prvého kontaktu s klientom, obchodného vzťahu,
 - b) pri vykonávaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu - od prvého kontaktu s klientom,
 - c) počas trvania obchodného vzťahu pri vykonávaní starostlivosti podľa čl. 6 až 8 tohto Programu
 - d) pri ukončovaní obchodného vzťahu.

3. Hodnotenie, prípadne prehodnotenie AML rizika vykonávajú zamestnanci podľa bodu 1 a 2 v závislosti od svojho pracovného zaradenia v spoločnosti na základe:
 - a) informácií a dokladov poskytnutých od klienta, obchodného vzťahu,
 - b) už získaných informácií a o klientovi z predchádzajúcich obchodných vzťahov s klientom alebo vykonaných obchodov,
 - c) informácií z verejne dostupných zdrojov (internet, masovokomunikačné prostriedky),
 - d) rizikových indikátorov vzťahujúcich sa ku klientovi, obchodnému vzťahu alebo k obchodu (príloha č. 1),
 - e) zmenu už skôr určeného AML rizika (napr. zníženie z kategórie zvýšené AML riziko do kategórie štandardné AML riziko) môže urobiť zamestnanec len so súhlasom určenej osoby alebo samostatne určený zamestnanec. V oboch prípadoch musia byť dôvody na prehodnotenie AML rizika zaznamenané písomne.

4. Spoločnosť na základe postupu podľa bodu 1 až 3 rozoznáva nasledovné AML riziko, ktoré je ďalej kategorizované v zmysle prílohy číslo 5:

- a) **nízko rizikové, b) rizikové, c) vysoko rizikové,**
- d) **neprijateľné.**

5. Na základe postupu podľa bodu 1 až 4 spoločnosť riadi AML riziko:

- a) vykonaním identifikácie klienta a overením identifikácie pri vykonávaní obchodu, ktorého hodnota dosiahne najmenej 1.000 EUR a nepresiahne 10.000 EUR,
- b) vykonaním príslušnej starostlivosti - základná čl. 6, zjednodušená čl. 7, zvýšená starostlivosť čl. 8, a to pri uzatváraní obchodného vzťahu a počas jeho trvania alebo pri vykonávaní obchodu mimo obchodného vzťahu,
- c) zdržaním NOO,
- d) ohlásením NOO,
- e) odmietnutím uzavretia obchodného vzťahu, ukončením obchodného vzťahu alebo odmietnutím vykonania obchodu a následným ohlásením NOO o postupe podľa tohto ustanovenia.

Článok 6 Spôsob vykonávania základnej starostlivosti

1. Zamestnanec vykoná základnú starostlivosť, ak je AML riziko štandardné, pri:

- a) uzatváraní obchodného vzťahu,
- b) pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hodnote najmenej 15 000 eur a pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hotovosti najmenej 10 000 eur, pričom nezáleží na tom, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené
- c) ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva NOO bez ohľadu na hodnotu obchodu,
- d) pri pochybnostiach o pravdivosti alebo úplnosti predtým získaných údajov potrebných na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v zmysle bodu 2 tohto článku,
- e) ak ide o prevádzkovanie hazardnej hry pri obchode v hodnote najmenej 2 000 eur, pričom nezáleží na tom, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené.

2. Rozsah základnej starostlivosti:

- a) identifikácia a overenie identifikácie klienta, ktorý je fyzickou osobou a každej fyzickej osoby, konajúcej za klienta, ktorý je právnickou osobou za ich fyzickej prítomnosti ešte pred uzavretím obchodného vzťahu alebo vykonaním obchodu,
- b) identifikácia konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie jeho identifikácie, vrátane opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku. Vykoná sa na základe vyhlásenia klienta (príloha č. 8), prípadne na základe informácií a dokladov poskytnutých klientom ich zaznamenaním zamestnancom do prílohy č. 8. Identifikácia konečného užívateľa výhod nie je postačujúca z registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci. Získané údaje zamestnanec overí vo verejne dostupných zdrojoch (www.zrsr.sk, www.orsr.sk, prípadne v obdobných registroch v SR, či v zahraničí),
- c) zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou
- d) získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu (napr. nákup a predaj cenných papierov, riadenie portfólia a pod.),
- e) v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu zistenie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku pri obchode alebo obchodnom vzťahu. Pôvod finančných prostriedkov sa zisťuje prostredníctvom vyhlásenia klienta, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 8,
- f) zisťovanie, či klient koná vo vlastnom mene. Zisťovanie sa vykoná vyhlásením klienta podľa prílohy č. 8,
- 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 spoločnosti 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. Vykonáva sa priebežne zamestnancom najmä pri spracovaní jednotlivých pokynov klienta, ako aj pri konkrétnych postupoch v rámci plnenia obchodného vzťahu,
- h) ak ide o klienta, ktorý nemá trvalý pobyt na území SR, zistenie, či nejde o PEP. Zistenie sa vykoná vyhlásením klienta podľa prílohy č. 8 a overením ním poskytnutých údajov vo verejne dostupných zdrojoch prostredníctvom internetu,
- i) aktualizácia dokumentov, údajov alebo informácií získaných podľa písmen a) až h). Aktualizáciu vykonávajú zamestnanci priebežne počas trvania obchodného vzťahu na základe oznámenia klientov, ktorí sú v zmysle Všeobecných obchodných podmienok tieto zmeny, v prípade, že k nim dôjde, povinný oznámiť.

3. Zamestnanec vykoná identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie pri vykonávaní obchodu, ktorého hodnota dosiahne najmenej 1.000 EUR, ak nie sú dôvody na vykonanie základnej starostlivosti podľa bodu 1.

Článok 7 Spôsob vykonávania zjednodušenej starostlivosti

Spoločnosť môže vykonať iba zjednodušenú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi s nízkym rizikom legalizácie alebo financovania terorizmu, ak:

- a) je jej klientom úverová inštitúcia alebo finančná inštitúcia pôsobiaca na území členského štátu:
 1. centrálny depozitár cenných papierov,
 2. burza cenných papierov,
 3. komoditná burza,
 4. správcovská spoločnosť a depozitár,
 5. obchodník s cennými papiermi,
 6. sprostredkovateľ investičných služieb,
 7. zahraničný subjekt kolektívneho investovania,
 8. poisťovňa, zaistovňa, sprostredkovateľ poistenia, sprostredkovateľ zaistenia, 9. dôchodková správcovská spoločnosť,
 10. doplnková dôchodková spoločnosť.
- b) je jej klientom úverová inštitúcia alebo finančná inštitúcia, ktorá pôsobí na území tretieho štátu, ktorý jej ukladá povinnosti v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné povinnostiam ustanoveným týmto zákonom a s ohľadom na plnenie týchto povinností je nad ňou vykonávaný dohľad,
- c) je jej klientom právnická osoba, ktoré cenné papiere sú obchodovateľné na regulovanom trhu členského štátu alebo spoločnosť, ktorá pôsobí na území tretieho štátu, ktorý jej ukladá povinnosti v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné povinnostiam ustanoveným týmto zákonom a podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií rovnocenným požiadavkám podľa osobitného predpisu,
- d) je klientom subjekt verejnej správy,
- e) je klientom orgán verejnej moci, a ak

- ✦ mu boli zverené verejné funkcie podľa Zmluvy o Európskej únii a Zmluvy o fungovaní Európskej únie, jeho identifikačné údaje sú verejne dostupné, transparentné a nie sú pochybnosti o ich správnosti,
- ✦ jeho činnosť je transparentná,
- ✦ jeho účtovníctvo poskytuje verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva a o jeho finančnej situácii a
- ✦ zodpovedá sa orgánu Európskej únie, alebo orgánu členského štátu, alebo existujú iné vhodné postupy, ktoré zabezpečia kontrolu jeho činnosti.

f) pri druhoch obchodu ktoré predstavujú nízke riziko legalizácie alebo financovania terorizmu a kumulatívne spĺňajú nasledujúce podmienky:

- ✦ zmluva o poskytnutí druhu obchodu má písomnú formu,
- ✦ platby v rámci druhu obchodu sa uskutočňujú výhradne prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v úverovej inštitúcii členského štátu alebo tretieho štátu, ktorý vykonáva opatrenia v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné s opatreniami ustanovenými zákonom,
- ✦ druh obchodu, ani platby v rámci druhu obchodu nie sú anonymné a ich povaha umožňuje zistenie neobvyklej obchodnej operácie,
- ✦ druh obchodu má určenú maximálnu hranicu hodnoty 15.000 EUR,
- ✦ výnos z obchodu nemožno realizovať v prospech tretej strany okrem prípadov smrti, invalidity, dožitia sa vopred určeného veku alebo inej podobnej udalosti,
- ✦ ak ide o druhy obchodu, ktoré umožňujú investovanie do finančných aktív alebo pohľadávok vrátane poistenia alebo iného druhu podmienených pohľadávok, je možné výnosy realizovať len v dlhodobej časovej lehote, druh obchodu nemôže byť použitý ako zábezpeka, druh obchodu neumožňuje zrýchlené platby a nie je možné odstúpenie ani predčasné ukončenie zmluvného vzťahu.

Pri zjednodušenej starostlivosti spoločnosť vždy overuje:

- a) či podľa informácií o klientovi alebo obchode, ktoré má spoločnosť k dispozícii, nie je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva NOO, a
- b) či ide o zjednodušenú starostlivosť, t.j. či sú naplnené podmienky na vykonanie zjednodušenej starostlivosti podľa niektorého z písmen a) až f) tohto článku programu,
- c) ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva NOO, alebo sú pochybnosti, či ide o zjednodušenú starostlivosť, spoločnosť vykoná základnú starostlivosť podľa čl. 6.

Pri zjednodušenej starostlivosti podľa niektorého z písmen a) až f) tohto článku programu určí zamestnanec rozsah informácií a písomných dokladov potrebných na

uzatvorenie obchodného vzťahu alebo vykonanie obchodu samostatne. Ďalšie povinnosti plní spoločnosť podľa tohto programu bez obmedzení.

Článok 8 Spôsob vykonávania zvýšenej starostlivosti

Spoločnosť vykoná zvýšenú starostlivosť, ak podľa informácií, ktoré má k dispozícii, predstavuje niektorý z klientov, niektorý z druhov obchodu alebo niektorý konkrétny obchod vyššie riziko legalizácie, alebo financovania terorizmu. Pri zvýšenej starostlivosti spoločnosť vykoná okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia na eliminovanie rizika na prijateľnú úroveň.

1. Zvýšenú starostlivosť je potrebné vykonať vždy, ak je klient PEP!
2. Rozsah zvýšenej starostlivosti v prípade, že klient nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie:
 - a) vykonanie identifikácie klienta prostredníctvom ďalších dokumentov, údajov alebo informácií a vykonanie ďalších opatrení na overenie alebo potvrdenie predložených dokumentov,
 - b) vyžiadanie písomného potvrdenia od inej banky alebo finančnej inštitúcie, že je jej klientom alebo
 - c) zabezpečenie vykonania prvej platby prostredníctvom účtu, ktorý má klient otvorený v banke alebo v zahraničnej banke pôsobiacej na území členského štátu, ak klient predložil doklady preukazujúce existenciu takéhoto účtu
3. Zvýšenú starostlivosť spoločnosť vykoná vždy pri obchode alebo obchodnom vzťahu s osobou usadenou v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú (zoznam týchto krajín je uvedený v prílohe č. 4).

Článok 9 Postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý

1. Zamestnanci pri každom pripravovanom alebo vykonávanom obchode posudzujú tento obchod z hľadiska jeho obvyklosti alebo neobvyklosti, pri tomto postupe zamestnanci:
 - ✦ hodnotia a riadia AML riziko podľa čl. 5,
 - ✦ uplatňujú princíp poznaj svojho klienta (know your customer). Základom je správne uplatnenie príslušnej starostlivosti podľa čl. 6 až 8,

- ✦ porovnávajú každý pripravovaný alebo vykonávaný obchod s prehľadom foriem NOO podľa čl. 4,
- ✦ zaznamenajú výsledok posudzovania v prípade, že je neobvyklý, spracovaním hlásenia o NOO podľa prílohy číslo 3 a zašlú ho kompetentnej osobe.

2. Spoločnosť venuje osobitnú pozornosť:

- a) všetkým zložitým, nezvyčajne veľkým obchodom a všetkým obchodom s nezvyčajnou povahou, ktoré nemajú zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, pričom spoločnosť v čo najväčšej možnej miere skúma účel týchto obchodov, a to prostredníctvom príslušnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ako aj overením informácií z nezávislých zdrojov; o týchto obchodoch urobí zamestnanec zároveň písomný záznam,
- b) každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodu, konkrétneho obchodu alebo nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov, ktoré môžu podporovať anonymitu, a prijíma náležité opatrenia, ak je to potrebné na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu.

Spoločnosť je povinná o obchodoch podľa odseku 2 písm. a) urobiť písomný záznam, ktorý je povinná mať k dispozícii pri kontrole podľa § 29 zákona, písomný záznam musí obsahovať informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania obchodu.

- 3. Ak zamestnanec na základe postupu podľa bodu 1 a 2 posúdi pripravovaný alebo vykonávaný obchod ako neobvyklý, neodkladne zašle interné hlásenie o NOO určenej osobe (čl. 13). Súvisiace písomné doklady zašle zamestnanec určenej osobe spolu s NOO alebo neodkladne po ich získaní tak, aby mohla byť prípadne NOO ohlásená FSJ bez zbytočného odkladu.
- 4. Zamestnanec spoločnosti, ktorý zaslal interné hlásenie o NOO, pripravovaný alebo vykonávaný obchod zdrží podľa čl. 10, pokiaľ mu určená osoba nedá pokyn na jeho vykonanie.
- 5. Určený zamestnanec, ktorý prijal interné hlásenie o NOO, priradí tomuto hláseniu číslo v tvare poradové číslo/rok, toto hlásenie neodkladne posúdi v súlade s bodom 1 a 2, ako aj na základe ďalších informácií, ktoré má k dispozícii a rozhodne o jeho neodkladnom ohlášení FSJ, t.j. neodkladne spracuje hlásenie o NOO a toto neodkladne ohlási FSJ (v súlade s čl. 11) + zároveň rozhodne o zdržaní NOO podľa čl. 10 alebo vyhodnotí interné hlásenie o NOO ako nie neobvyklé a urobí o tom písomný záznam na internom hlásení o NOO. Toto hlásenie následne uchováva v súlade s čl. 12 bod 6.

6. Určený zamestnanec na základe postupu podľa bodu 1 a 2 a na základe ďalších informácií, ktoré má k dispozícii, tiež samostatne posudzuje, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý. Ak určený zamestnanec samostatne posúdi, že predmetný obchod je NOO, neodkladne spracuje hlásenie o NOO, priradí mu číslo v tvare poradové číslo/rok, a neodkladne ho ohlási FSJ (v súlade s čl. 11) + zároveň rozhodne o zdržaní NOO podľa čl. 10.

7. Určený zamestnanec ďalej:

- ✦ informuje zamestnanca, ktorý zaslal interné ohlásenie o NOO o tom, že môže obchodnú operáciu vykonať,
- ✦ prikáže zamestnancovi, ktorý zaslal interné hlásenie o NOO, aby zdržal NOO v súlade s čl. 10 až do odvolania,
- ✦ vyžiada od zamestnanca, ktorý zaslal interné ohlásenie o NOO, prípadne od iných zamestnancov, ďalšie potrebné informácie a písomné doklady,
- ✦ prikáže zamestnancovi, ktorý zaslal interné ohlásenie o NOO, aby predmetný obchodný vzťah odmietol uzavrieť, ukončil obchodný vzťah alebo odmietol vykonať požadovaný obchod,
- ✦ ak je to účelné, poskytne zamestnancovi, ktorý zaslal interné ohlásenie o NOO, spätnú väzbu o hodnotení interného hlásenia o NOO, prípadne o jeho neodkladnom ohlášení FSJ.

8. Spoločnosť odmietne uzatvoriť obchodný vzťah, ukončí obchodný vzťah alebo odmietne vykonanie obchodu, ak:

- ✦ nie je možné vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v rozsahu čl. 6 bodu 2 písm. a) až c) z dôvodov na strane klienta,
- ✦ klient odmietne preukázať, v mene koho koná podľa čl. 6 bod 2 písm. e),
- ✦ je odôvodnený predpoklad, že klientom alebo konečným užívateľom výhod je osoba, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k osobe, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu,
- ✦ je odôvodnený predpoklad, že jeho predmetom je alebo má byť vec alebo služba, ktorá je alebo môže súvisieť s vecou alebo službou, voči ktorým sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu (súlade s čl. 16),
- ✦ by bola zachovaná anonymita klienta.

9. O dôvodoch podľa bodu 7 neodkladne informujú zamestnanci, ktorí pripravujú alebo vykonávajú predmetné obchody určenú osobu (čl. 13). Určená osoba neodkladne rozhodne o odmietnutí uzatvorenia obchodného vzťahu, ukončení obchodného vzťahu alebo o odmietnutí vykonať obchod po dohode so spoločnosťou a neodkladne to ohlásí FSJ rovnakou formou ako NOO podľa čl. 11.
10. Pri posudzovaní obchodov zamestnanec postupuje tak, aby:
- ✦ klient nemal dôvod domnievať sa, že obchod, ktorý pripravuje alebo vykonáva, je zamestnancom posudzovaný ako NOO,
 - ✦ poskytol klientovi dostatočný priestor na vysvetlenie hodnovernosti resp. transparentnosti pripravovaného alebo vykonávaného obchodu (vrátane predloženia príslušných dokladov),
 - ✦ v prípade, že klient zisťuje dôvody, na základe ktorých sú od neho požadované informácie a písomné doklady, odpovedal klientovi, že komplexný prehľad o obchode je podmienkou jeho správneho vykonania,
 - ✦ v prípadoch, keď sa klient priamo pýta, či môžu byť jeho obchody ohlasované, odpovedal klientovi, že spoločnosť rešpektuje všetky právne predpisy upravujúce oblasť podnikania a že on o tom nerozhoduje,
 - ✦ sa pred žiadnym klientom nevyjadroval k podozreniu na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti, k podozreniu na financovanie terorizmu, ako ani možnému posudzovaniu a ohlasovaniu NOO.

Článok 10 Postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie

1. Určený zamestnanec pri posudzovaní pripravovaného alebo vykonávaného obchodu v súlade s čl. 9 bodu 5 a 6 dá zamestnancovi, ktorý pripravovaný alebo vykonávaný obchod spracúva, príkaz na zdržanie NOO, ak:
- a) hrozí nebezpečie, že jej vykonaním môže byť zmarené alebo podstatne sťažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu alebo
 - b) ak o to FSJ vopred písomne požiadala, a to do prijatia oznámenia od FSJ, aby spoločnosť NOO vykonala, najviac však 48 hodín; po uplynutí tejto lehoty je spoločnosť ďalej povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu len na základe oznámenia FSJ, že vec odovzdala orgánom činným v trestnom konaní, najviac však na ďalších 24 hodín. Do doby zdržania NOO sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja. O zdržaní NOO informuje spoločnosť prostredníctvom určenej osoby ihneď

FSJ. Zdržanie NOO určený zamestnanec vyznačí priamo na hlásení o NOO, kde uvedie, od kedy pripravovaný alebo vykonávaný obchod spoločnosť zdržiava. Čas, od kedy je pripravovaný alebo vykonávaný obchod zdržaný, je začiatkom plynutia 48h, resp. 72h lehoty.

2. Spoločnosť nezdrží neobvyklú obchodnú operáciu, ak:
 - a) ju nemožno z prevádzkových alebo technických príčin zdržať; o tejto skutočnosti informuje spoločnosť ihneď prostredníctvom určenej osoby FSJ alebo
 - b) by zdržanie mohlo podľa predchádzajúceho upozornenia FSJ zmariť spracovanie NOO.

Článok 11 Postup od zistenia NOO po jej neodkladné ohlásenie FSJ, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí NOO posudzujú

1. Spoločnosť prostredníctvom určenej osoby v súlade s čl. 9 a čl. 10 neodkladne ohlási FSJ:
 - a) NOO,
 - b) pokus o jej vykonanie,
 - c) odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu, ukončenie obchodného vzťahu alebo odmietnutie vykonania obchodu.

2. Spoločnosť prostredníctvom určenej osoby neodkladne ohlási FSJ spôsobom zaručujúcim, že informácie v nej obsiahnuté zostanú utajené pred nepovolanou osobou NOO, a to:
 - a) osobne,
 - b) písomne,
 - c) elektronickou formou, t.j. zaslaním hlásenia o NOO na adresu: naka@minv.sk s vyžiadaním potvrdenia o prijatí hlásenia,
 - d) telefonicky, ak vec neznesie odklad, takéto hlásenie je potrebné do troch dní od prijatia telefonického hlásenia FSJ urobiť aj osobne, písomne alebo elektronickou formou.

3. Hlásenie o NOO musí obsahovať (príloha č. 2 a č. 3):
 - a) poradové číslo hlásenia v tvare poradové číslo/rok,
 - b) obchodné meno, sídlo alebo miesto podnikania a identifikačné číslo spoločnosti,
 - c) údaje získané identifikáciou osôb, ktorých sa NOO týka,
 - d) údaje o NOO, najmä dôvod neobvyklosti, časový priebeh udalostí, čísla účtov, údaje o tom, kedy boli založené, kto je ich majiteľom a kto má k nim dispozičné právo, fotokópie dokladov, na ktorých základe boli účty založené, identifikácie osôb oprávnených s účtami nakladať, fotokópie uzavretých zmlúv a ďalších súvisiacich dokumentov a informácií, ako aj ďalšie informácie, ktoré môžu súvisieť s neobvyklou obchodnou operáciou a sú významné na jej ďalšie posúdenie,
 - e) údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o NOO,
 - f) meno a priezvisko určenej osoby spoločnosti a telefonický kontakt na túto osobu.

4. Hlásenie o NOO nesmie obsahovať údaje o zamestnancovi, ktorý zistil NOO!


5. Na základe písomnej žiadosti FSJ je spoločnosť povinná oznámiť FSJ doplňujúce informácie k hláseniu o NOO a poskytnúť s tým súvisiace doklady o neobvyklej NOO (čl. 14).


6. Plnenie povinnosti ohlásiť FSJ NOO nie je obmedzené zákonom ustanovenou povinnosťou zachovávať mlčanlivosť podľa osobitných predpisov.

7. Ohlásením NOO nie je dotknutá povinnosť spoločnosti oznámiť skutočnosti nasvedčujúce spáchaniu trestného činu.

8. Kontaktné údaje na nahlasovanie NOO:

Ministerstvo vnútra SR Prezídium
Policajného zboru národná kriminálna
agentúra
Pribinova 2
812 72 Bratislava e-mail: naka@minv.sk

 09610 51402

 09610 59047

Internetová stránka: <http://www.minv.sk/?financna-policia>

9. Každý zamestnanec, vrátane určenej osoby je povinný postupovať podľa programu a je zodpovedný za plnenie povinností, ktoré mu z programu vyplývajú. Porušenie povinností určených v programe sa považuje za porušenie pracovnej disciplíny zamestnancov spoločnosti.

Článok 12 Postup pri uchovávaní údajov

1. Na účely vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa čl. 6 až 8 je spoločnosť oprávnená aj bez súhlasu a informovania klienta zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje. Spoločnosť je oprávnená získavať tieto osobné údaje kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosič informácií a spracúvať rodné čísla a ďalšie doklady bez súhlasu klienta.
2. Spoločnosť je povinná uchovávať údaje a písomné doklady získané podľa bodu čl. 6 až 8 počas piatich rokov od skončenia zmluvného vzťahu, resp. od vykonania obchodu.
3. Spoločnosť je povinná uchovávať údaje a písomné doklady získané podľa čl. 6 až 8 aj dlhšie ako päť rokov, ak o to písomne požiada FSJ; FSJ v žiadosti uvedie lehotu a rozsah uchovávaní údajov a písomných dokladov.
4. Povinnosti podľa bodov 2 a 3 má spoločnosť aj v prípade, ak ukončí činnosť povinnej osoby, a to až do uplynutia doby uvedenej v bodoch 2 a 3.
5. Spoločnosť uchováva údaje a písomné doklady získané podľa čl. 6 až 8 tak, aby v nich bolo možné jednoducho a bez zbytočného odkladu nájsť informácie o určitom klientovi a o ním vykonanom obchode a aby bolo možné tieto následne predložiť na žiadosť FSJ.
6. Hlásenie o NOO, interné hlásenie o NOO spolu so súvisiacimi písomnými dokladmi, vrátane písomných záznamov o posudzovaní hlásenia vrátane odôvodňujúcich informácií o NOO, ako aj interného hlásenia o NOO uchováva spoločnosť v osobitnej evidencii, ktorú vedie určená osoba podľa čl. 13. Písomné doklady a záznamy podľa tohto bodu sa nesmú ukladať do obchodnej dokumentácie klienta.
7. Určená osoba tiež v osobitnej evidencii pre účely kontroly uchováva písomné záznamy o vykonanej odbornej príprave podľa čl. 15 bod 5.

8. Určená osoba uchováva pre účely kontroly v originálnom vyhotovení všetky programy, ktoré boli u spoločnosti účinné, odkedy sa stala povinnou osobou.
9. Spoločnosť uchováva a aktualizuje v listinnej alebo v elektronickej podobe identifikačné údaje o konečnom užívateľovi výhod v rozsahu čl. 3 bod 13, údaje, ktoré zakladajú postavenie konečného užívateľa výhod podľa čl. 3 bod 6 a údaje, ktorými sa preukazuje postavenie konečného užívateľa výhod. Spoločnosť tieto údaje uchováva po dobu, počas ktorej má fyzická osoba postavenie konečného užívateľa výhod a po dobu ďalších piatich rokov od zániku tohto postavenia.

Článok 13 Určenie osoby, ktorá je zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu a zabezpečuje ohlasovanie NOO a priebežný styk so FSJ

1. Štatutárny zástupca spoločnosti je zodpovedný za celkovú ochranu spoločnosti pred jej zneužitím na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu.
2. Určená osoba **Ing. Michal Padyšák** je konateľom spoločnosti a je priamo zodpovedná ako štatutárny zástupca (bod 1). Určená osoba musí mať prístup ku všetkým údajom a písomným dokumentom spoločnosti, musí mať svojho zástupcu, ktorý je rovnako zodpovedný za:
 - a) vypracovanie a aktualizáciu programu,
 - b) praktické dodržiavanie programu spoločnosti a jej zamestnancami,
 - c) posudzovanie interných hlásení o NOO, za samostatné posudzovanie pripravovaných a vykonávaných obchodov a za konečné rozhodnutie, o ohlásení NOO FSJ,
 - d) zmenu AML rizika podľa čl. 5 bod 4,
 - e) postup pri zdržiavaní NOO podľa čl. 10,
 - f) za neodkladné ohlasovanie NOO FSJ,
 - g) priebežný styk so FSJ,
 - h) vybavovanie dožiadaní FSJ podľa čl. 11 bod 5,
 - i) vybavenie dožiadaní FSJ o poskytnutie údajov o obchodoch, predkladanie súvisiacich dokladov a poskytovanie informácií o osobách, ktoré sa akýmkoľvek spôsobom zúčastnili na obchode (§ 21 zákona),
 - j) uchovávanie údajov a písomných dokladov podľa čl. 12 bod 6,
 - k) analytickú a poradenskú činnosť a odbornú pomoc zamestnancom pri plnení ich povinností podľa programu,

- l) navrhovanie opatrení zameraných na ochranu spoločnosti pred jej zneužitím na legalizáciu a financovanie terorizmu, vrátane posudzovania nových druhov obchodu a použiteľnosti nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov,
- m) zabezpečenie vykonania odbornej prípravy zamestnancov podľa čl. 15.

Článok 14 Spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie

1. Hlásenie o NOO nesmie obsahovať údaje o zamestnancovi, ktorý sa podieľal na zistení NOO.
2. Spoločnosť a všetci jej zamestnanci, vrátane určenej osoby, sú povinní zachovávať mlčanlivosť o:
 - a) ohlásenej NOO a o opatreniach vykonávaných FSJ vo vzťahu k tretím osobám, vrátane osôb, ktorých sa tieto informácie týkajú,
 - b) plnení povinností spoločnosti podľa čl. 11 bodu 5 a o dožiadaniach FSJ o poskytnutie údajov o obchodoch, predkladanie súvisiacich dokladov a poskytovanie informácií o osobách, ktoré sa akýmkoľvek spôsobom zúčastnili na predmetných obchodoch.
3. Povinnosť mlčanlivosti trvá aj po skončení pracovnoprávneho, obdobného pracovného vzťahu alebo iného zmluvného vzťahu.
4. Ak sa klient domáha vysvetlenia, prečo jeho obchod nebol doposiaľ vykonaný (môže to nastať v prípadoch zdržania NOO), klientovi zamestnanec oznámi, že to môže byť pre technické problémy a ubezpečí klienta, že príslušné zákonné lehoty budú určite dodržané. Ak klient požaduje od spoločnosti písomné stanovisko, spoločnosť v stanovisku uvedie, že je povinná zachovávať mlčanlivosť podľa zákona.

5. Zamestnanci spoločnosti nesmú tretím osobám, s výnimkou zákonom ustanovených prípadov, a ani klientovi poskytnúť žiadne informácie o programe, ako aj ďalších opatreniach spoločnosti v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu.
6. Spoločnosť nesmie finančne, ani inak postihovať zamestnancov za plnenie povinností podľa programu, najmä pri posudzovaní a ohlasovaní NOO, odmietnutí uzatvorenia obchodného vzťahu, ukončení obchodného vzťahu alebo odmietnutí vykonania obchodu, to neplatí, ak sa preukáže, že zamestnanec nepostupoval dobromyseľne.

Článok 15 Obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s NOO

1. Odborná príprava zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s NOO, sa vykonáva:
 - a) najmenej raz za kalendárny rok,
 - b) vždy pred zaradením zamestnanca na prácu, pri ktorej bude plniť úlohy podľa programu a zákona,
 - c) vždy pri podstatných zmenách zákona a programu.
2. Spoločnosť zabezpečí, aby mal k programu nepretržitý prístup každý zamestnanec, ktorý môže pri svojej práci prísť do styku s NOO. Pre tento účel postačí prístup k programu, ktorý je v elektronickej forme.
3. Obsah odbornej prípravy:
 - a) oboznámenie sa s aktuálnou právnou úpravou v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu,
 - b) oboznámenie sa s programom s dôrazom na aktualizované časti programu a novo určené NOO.
4. Na zabezpečenie vykonania odbornej prípravy zamestnancov v súlade s bodom 1 až 3 zodpovedá určená osoba (čl. 13).
5. O vykonanej odbornej príprave sa vyhotoví písomný záznam, ktorý obsahuje:

- a) miesto a dátum jej konania,
- b) obsah odbornej prípravy,
- c) meno, priezvisko a funkcia osoby, ktorá ju vykonala,
- d) mená, priezviská, funkcie a podpisy osôb, ktoré sa jej zúčastnili.

Článok 16 Medzinárodné sankcie

1. Spoločnosť pri každom klientovi zo zahraničia, resp. aj jeho štatutárnom zástupcovi a v týchto prípadoch pri zisťovaní konečného užívateľa výhod, ako aj pri obchodoch, ktorých predmetom je vec alebo služba, ktorá môže súvisieť s vecou alebo službou, voči ktorým sú vykonávané medzinárodné sankcie, overuje, či nejde o osobu, vec alebo službu, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu, resp. osobu, ktorá môže byť vo vzťahu k osobe, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu.
2. Overovanie sa vykonáva pri uzatváraní obchodného vzťahu, pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu a uskutočňuje sa porovnaním identifikačných údajov klienta zo zahraničia, resp. aj jeho štatutárneho zástupcu a identifikačných údajov konečného užívateľa výhod so zoznamami sankcionovaných osôb na webovej stránke Ministerstva vnútra SR : minv.gov.sk
3. V prípade zistenia sankcionovanej osoby spoločnosť postupuje podľa čl. 9 bod 8 a zároveň vykoná všetky opatrenia podľa osobitného predpisu.

Článok 17 Spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich zo zákona pre spoločnosť

1. Kontrolu dodržiavania programu a zákona vykonáva:
 - a) určená osoba vo vzťahu k zamestnancom, a to priebežne, pri plnení jednotlivých povinností, ktoré z tohto programu vyplývajú,
 - b) min. 1x ročne uskutoční kontrolu aktuálnosti programu s ohľadom na organizačnú a riadiacu štruktúru spoločnosti,

- c) min. 1x ročne podá komplexnú správu štatutárnemu zástupcovi spoločnosti o plnení povinností vyplývajúcich z programu a zákona,
- d) riadiaci zamestnanci vo vzťahu k zamestnancom, a to priebežne, pri plnení jednotlivých povinností, ktoré z tohto programu vyplývajú,
- e) určená osoba vyhotoví z každej kontroly záznam o vykonaní kontroly dodržiavania programu a zákona (príloha č. 7).

Článok 18 Aktualizácia

1. Spoločnosť aktualizuje program:
 - a) ak došlo k zmene predmetu činnosti spoločnosti,
 - b) ak došlo zisteniu nových NOO, nových druhov AML rizika,
 - c) pri zmene právnej úpravy z ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

Článok 19 Správne delikty a sankcie

1. Spoločnosť a zamestnanci spoločnosti sa podľa zákona dopustia priestupku, ak porušia povinnosť zachovávať mlčanlivosť podľa § 18 zákona a článku 14 tohto programu. Tento priestupok prejednáva finančná spravodajská jednotka a možno zaň uložiť pokutu až do výšky 3.319 Eur.
2. Finančná spravodajská jednotka uloží spoločnosti pokutu do:
 - a) 1.000.000,- Eur, ak nesplní alebo poruší niektorú z povinností uvedenú v ustanovení v § 10 ods. 1 až 4 a 6, § 12, § 14 až 17, § 19 ods. 2 až 4, § 21, § 24 ods. 1 a 2, ak v odseku 2 zákona nie je ustanovené inak,
 - b) 200.000,- Eur, ak nesplní alebo poruší niektorú z povinností ustanovenú zákonom s výnimkou tých uvedených v bode a) tohto článku programu,
3. Finančná spravodajská jednotka môže uložiť aj povinnosť zdržať sa protiprávneho konania alebo odstrániť zistené nedostatky.
4. Finančná spravodajská jednotka môže uložiť právnickej osobe a fyzickej osobe - podnikateľovi popri pokute za správne delikty uvedené v § 33 ods. 1 a 2 zákona aj sankciu zverejnenia právoplatného rozhodnutia o uložení sankcie za správny delikt s prihliadnutím k povahe a závažnosti, ako aj k okolnostiam spáchaného správneho deliktu.

5. Sankciu zverejnenia právoplatného rozhodnutia o uložení sankcie za správny delikt nemožno uložiť, ak by
 - a) tým došlo k ohrozeniu stability finančného trhu, alebo
 - b) jej uloženie bolo celkom zjavne neprimerané povahy a závažnosti spáchaného správneho deliktu.
6. Uložením pokuty podľa zákona nie je dotknutá zodpovednosť spoločnosti za spôsobenú škodu, ani postih zamestnancov spoločnosti podľa pracovnoprávných predpisov.
7. Podľa ustanovenia § 234 zákona č. 300/2005 Z.z. Trestný zákon (ďalej len „TZ“) kto neoznámí alebo neohlási, napriek tomu, že taká povinnosť mu vyplýva z jeho zamestnania, povolania, postavenia alebo funkcie, skutočnosti nasvedčujúce tomu, že iný spáchal trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233 TZ, alebo neobvyklú obchodnú operáciu, potrestá sa odňatím slobody na dva roky až osem rokov. Čin uvedený vyššie nie je trestný, ak páchatel nemohol oznámenie alebo ohlásenie urobiť bez toho, že by seba alebo blízku osobu neuviedol do nebezpečenstva trestného stíhania.
8. Legalizácia príjmu z trestnej činnosti ako trestný čin proti majetku je upravený v ustanovení § 233 TZ a tak, že kto príjem alebo vec pochádzajúcu z trestnej činnosti, v úmysle zatajiť existenciu takého príjmu alebo veci, zakryť ich pôvod v trestnom čine, ich určenie či použitie na spáchanie trestného činu, zmať ich zaistenie na účely trestného konania alebo ich prepadnutie alebo zhabanie, a) prevedie na seba alebo iného, požičia, vypožičia, prevedie v banke alebo v pobočke zahraničnej banky, dovezie, prevezie, privezie, premiestni, prenajme alebo inak sebe alebo inému zadováži, alebo b) drží, uschováva, ukrýva, užíva, spotrebuje, zničí, zmení alebo poškodí, potrestá sa odňatím slobody na dva roky až päť rokov. Odňatím slobody na tri roky až osem rokov sa páchatel potrestá, ak spácha uvedený čin z osobitného motívu, alebo získa ním pre seba alebo pre iného väčší prospech. Odňatím slobody na sedem rokov až dvanásť rokov sa páchatel potrestá, ak spácha uvedený čin ako verejný činiteľ, a získa ním značný prospech, alebo závažnejším spôsobom konania. Odňatím slobody na dvanásť rokov až dvadsať rokov sa páchatel potrestá, ak spácha uvedený čin a získa ním pre seba alebo iného prospech veľkého rozsahu, vo vzťahu k veciam pochádzajúcim z obchodu s omamnými, psychotropnými, jadrovými alebo vysokorizikovými chemickými látkami, zbraňami a ľuďmi alebo z iného obzvlášť závažného zločinu, alebo c) ako člen nebezpečného zoskupenia.

Článok 20 Závěrečné ustanovenia

1. Program je možné meniť len v písomnej forme.
2. Nedeliteľnou súčasťou programu sú nasledovné prílohy:
 - a) Rizikové faktory - príloha č. 1
 - b) Interné hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii - príloha č. 2
 - c) Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii - príloha č. 3
 - d) Vysokorizikové krajiny - príloha č. 4
 - e) Kategorizácia klientov v spoločnosti - príloha č. 5
 - f) Záznam z odbornej prípravy zamestnancov - príloha č. 6
 - g) Záznam o vykonaní kontroly dodržiavania programu - príloha č. 7
 - h) Záznam o hodnotení klienta, vyhlásenie klienta - príloha č. 8

Tento program nadobúda účinnosť dňom vydania.

V Bratislave dňa 01.11.2019

Ing. Michal Padyšák konateľ

Prestone Company s. r. o.

Príloha č. 1 Riziká vykonávania zvýšenej starostlivosti

Klient/obchodný vzťah/obchod	Popis klienta/obchodného vzťahu/obchodu
Klient	PEP
	<p>so sídlom alebo bydliskom mimo územia EHS, najmä v tzv. off shore oblastiach (daňových rajoch) a prihladnuc na nasledujúce rizikové faktory z geografického hľadiska:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) krajiny, ktoré Európska komisia určila za vysokorizikové, a krajiny, ktoré podľa dôveryhodných zdrojov nemajú účinné systémy proti legalizácii alebo financovaniu terorizmu, b) krajiny určené na základe dôveryhodných zdrojov ako krajiny s významnou mierou korupcie alebo inej trestnej činnosti, c) krajiny, ktoré podliehajú sankciám, embargám alebo podobným opatreniam, ktoré vydala napríklad Európska únia alebo Organizácia Spojených národov, alebo d) krajiny poskytujúce finančné prostriedky alebo podporu teroristickej činnosti alebo krajiny, v ktorých pôsobia identifikované teroristické organizácie. e) Vráťane krajín pravidelne zverejňovaných na portáloch FATF
	poskytovateľ služieb správy majetku alebo služieb pre obchodné spoločnosti § 5 ods. 1 písm. k) zákona
	prevádzkujúci: hazardné hry, obchod s ojazdenými vozidlami, prevádzky s nepretržitou činnosťou, nočné zábavné podniky, záložne, zmenárne - mimo bánk; obchodujúci s drahými kameňmi, zlatom, zbraňami
	klient pri svojej podnikateľskej činnosti intenzívne využíva hotovosť alebo má neprehľadnú, neobvyklú alebo nadmerne zložitú vlastnícku a/alebo riadiacu štruktúru
	spoločnosti, v ktorých môžu pôsobiť splnomocnení akcionári, alebo spoločnosti, ktoré vydávajú akcie na doručiteľa
	ktorý zmenil viac ako 2x v kalendárnom roku svoje sídlo a štatutárnych zástupcov

	s verejne známou kriminálnou minulosťou a/alebo klient ktorý bol v minulosti predmetom trestného oznámenia
	právnické osoby alebo osoby bez právnej subjektivity, ktoré sú prostriedkom na držbu osobného majetku
	ktorý predkladá pri vykonávaní starostlivosti doklady, ktoré nie je možné vôbec overiť alebo len za cenu
	neprimeraných nákladov je na internom zozname spoločnosti rizikových klientov
	nie je fyzicky prítomný za účelom overenia identifikácia a bez určitých bezpečnostných opatrení, akým je napríklad elektronický podpis
	ktorý na základe iných skutočností známych pre spoločnosť predstavuje riziko

Obchod/ Obchodný vzťah	ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov zjavne vybočuje z bežného rámca obchodov klienta a klient zároveň pri vykonávaní základnej starostlivosti neposkytol údaje a písomné doklady vysvetľujúce zložitosť alebo nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov. Ak sa vykonaním zvýšenej starostlivosti nezníži riziko na nízke riziko, prípadne klient odmieta poskytnúť informácie a písomné doklady potrebné na vykonanie zvýšenej starostlivosti, musí byť tento obchod neodkladne ohlásený v súlade s čl. 11
	ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov nemá žiaden zrejmy ekonomický alebo zrejmy zákonný účel a klient zároveň pri vykonávaní základnej starostlivosti neposkytol údaje a písomné doklady vysvetľujúce ekonomický alebo zákonný účel obchodu. Ak sa vykonaním zvýšenej starostlivosti nezníži riziko na nízke riziko, prípadne klient odmieta poskytnúť informácie a písomné doklady potrebné na vykonanie zvýšenej starostlivosti, musí byť tento obchod neodkladne ohlásený v súlade s čl. 11
	ktorý bol v minulosti predmetom hlásenia o NOO, ak určená osoba nezmení stupeň rizika

prijatá platba od neznámych alebo nepridružených tretích strán, alebo nové produkty a nové obchodné postupy vrátane nových distribučných systémov a používanie nových alebo rozvíjajúcich sa technológií pre nové alebo už existujúce produkty

produkty alebo obchody, ktoré by mohli byť priaznivé pre anonymitu

ktorý na základe iných skutočností známych pre spoločnosť predstavuje riziko

Príloha č. 2 Interné hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii Evidenčné číslo:

poradové

číslo...../.....rok

INTERNÉ HLÁSENIE O NEOBVYKLEJ OBCHODNEJ OPERÁCII

A. Údaje o povinnej osobe

Obchodné meno:	IČO:
Adresa sídla:	
Meno a priezvisko AML pracovníka:	
Telefonický kontakt na určenú osobu:	

B. Údaje o osobe, ktorej sa neobvyklá obchodná operácia týka

Obchodné meno (PO):	IČO:
Adresa sídla/miesto podnikania:	
Označenie registra/evidencie a číslo zápisu:	
Štatutárny orgán:	
Meno a priezvisko(FO):	Rod. č./dátum narodenia:
Adresa trvalého/iného pobytu:	
Druh a číslo preukazu totožnosti:	
Štátna príslušnosť:	

Údaje o zákonomnom zástupcovi:

Údaje o splnomocnencovi:

C. Údaje o neobvyklej obchodnej operácii 1)

--

--

D. Údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o neobvyklej obchodnej operácii

Meno a priezvisko:	Rod. č./dátum narodenia:
Adresa trvalého/iného pobytu:	
Druh a číslo preukazu totožnosti:	

Štátna príslušnosť:
Vzťah k povinnej osobe:

Priložené doklady:

1. 2.
-
3.

V dňa
....

Spôsob vyplnenia hlásenia:

Hlásenie vypisujte v elektronickej forme. V prípade, ak požadovaným údajom povinná osoba nedisponuje, položka sa nevyplní. V prípade, ak na formulári hlásenia nie je dostatok miesta, pokračujte na kópii príslušnej strany formulára.

1) Najmä dôvod neobvyklosti, časový priebeh udalostí, čísla účtov, údaje o tom, kedy boli založené, kto je ich majiteľom a kto má k nim dispozičné právo, fotokópie dokladov, na ktorých základe boli účty založené, identifikácie osôb oprávnených s účtami nakladať, fotokópie uzavretých zmlúv a ďalších súvisiacich dokumentov a informácií, ako aj ďalšie informácie, ktoré môžu súvisieť s neobvyklou obchodnou operáciou a sú významné na jej ďalšie posúdenie.

Príloha č. 3 Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii FSJ Evidenčné

číslo: poradové

číslo...../.....rok

HLÁSENIE O NEOBVYKLEJ OBCHODNEJ OPERÁCII

A. Údaje o povinnej osobe

Obchodné meno:	IČO:
Adresa sídla:	
Meno a priezvisko určenej osoby:	
Telefonický kontakt na určenú osobu:	

B. Údaje o osobe, ktorej sa neobvyklá obchodná operácia týka

Obchodné meno (PO):	IČO:
Adresa sídla/miesto podnikania:	
Označenie registra/evidencie a číslo zápisu:	
Štatutárny orgán:	
Meno a priezvisko(FO):	Rod. č./dátum narodenia:
Adresa trvalého/iného pobytu:	
Druh a číslo preukazu totožnosti:	
Štátna príslušnosť:	

Údaje o zákonomnom zástupcovi:

Údaje o splnomocnencovi:

C. Údaje o neobvyklej obchodnej operácii 1)

--

--

D. Údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o neobvyklej obchodnej operácii

Meno a priezvisko:	Rod. č./dátum narodenia:
Adresa trvalého/iného pobytu:	
Druh a číslo preukazu totožnosti:	

Štátna príslušnosť:
Vzťah k povinnej osobe:

Priložené doklady:

1. 2.
-
3.

V dňa

.....

....

Spôsob vyplnenia hlásenia:

Hlásenie vypisujte v elektronickej forme. V prípade, ak požadovaným údajom povinná osoba nedisponuje, položka sa nevypĺňa. V prípade, ak na formulári hlásenia nie je dostatok miesta, pokračujte na kópii príslušnej strany formulára.

1) Najmä dôvod neobvyklosti, časový priebeh udalostí, čísla účtov, údaje o tom, kedy boli založené, kto je ich majiteľom a kto má k nim dispozičné právo, fotokópie dokladov, na ktorých základe boli účty založené, identifikácie osôb oprávnených s účtami nakladať, fotokópie uzavretých zmlúv a ďalších súvisiacich dokumentov a informácií, ako aj ďalšie informácie, ktoré môžu súvisieť s neobvyklou obchodnou operáciou a sú významné na jej ďalšie posúdenie.

Príloha č. 4 Vysokorizikové krajiny

High-risk third country	Date of entry into force
Afghanistan	20 September 2016
The Bahamas	1 October 2020
Barbados	1 October 2020
Botswana	1 October 2020
Cambodia	1 October 2020
Democratic People's Republic of Korea (DPRK)	20 September 2016
Ghana	1 October 2020

High-risk third country	Date of entry into force
Iran	20 September 2016

Iraq	20 September 2016
Jamaica	1 October 2020
Mauritius	1 October 2020
Myanmar	1 October 2020
Nicaragua	1 October 2020
Pakistan	2 October 2018

High-risk third country	Date of entry into force
Panama	1 October 2020
Syria	20 September 2016
Trinidad and Tobago	14 February 2018
Uganda	20 September 2016
Vanuatu	20 September 2016
Yemen	20 September 2016
Zimbabwe	1 October 2020

Príloha č. 5 Kategorizácia klientov, obchodných vzťahov a obchodov v spoločnosti

Spoločnosť v súvislosti s ochranou pred legalizáciou príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu delí riziko klientov, obchodných vzťahov a obchodov na:

- a) neakceptovateľné,
- b) vysoko rizikové,
- c) rizikové,
- d) nízko rizikové.

1. Neakceptovateľným pre spoločnosť je:

- a) klient ktorý sa odmietne podrobiť identifikácii v zmysle zákona,
- b) klient alebo obchodný partner, ktorý je uvedený na zozname sankcionovaných osôb podľa rozhodnutia sankčného výboru bezpečnostnej rady OSN a OFAC v súvislosti s financovaním a podporou terorizmu a extrémistických hnutí,
- c) klient právnická osoba alebo obchodný partner, ktorého vlastník, zakladateľ, štatutárny zást. alebo osoba, s ktorou uskutočňuje obchod sú uvedení na zozname sankcionovaných osôb a hnutí podľa bodu b).

S takýmito klientmi, obchodnými partnermi spoločnosť neuzatvorí žiadny obchodný vzťah, resp. takýto zmluvný vzťah v súlade s právnymi predpismi, uzatvorenými zmluvami a smernicami ukončí.

2. Vysoko rizikovým pre spoločnosť je:

- a) klient alebo obchodný partner, ktorý svojim úmyselným konaním spôsobil spoločnosti škodu, čo je preukázané na základe rozhodnutia príslušného štátneho orgánu,
- b) klient alebo obchodný partner, ktorý sa pokúsil svojim úmyselným konaním spôsobiť spoločnosti škodu,
- c) klient alebo obchodný partner, ktorý na základe overených informácií svojim úmyselným konaním spôsobil inej úverovej alebo finančnej inštitúcii škodu,
- d) klient alebo obchodný partner, ktorý sa na základe overených informácií svojim úmyselným konaním pokúsil spôsobiť inej úverovej alebo finančnej inštitúcii škodu,
- e) klient alebo obchodný partner, ktorého finančné prostriedky alebo iné finančné nástroje boli zaistené na základe príkazu prokurátora podľa Trestného poriadku alebo obdobného úkonu v rámci právneho poriadku tretieho štátu.

Uzatvorenie alebo ukončenie zmluvného vzťahu s takými klientmi, obchodnými partnermi podlieha schváleniu určenej osoby, pričom operácie takýchto klientov sú dôkladne monitorované.

3. Rizikovým pre spoločnosť je:

- a) klient alebo obchodný partner, ktorého operácia bola nahlásená FSJ ako neobvyklá,
- b) klient alebo obchodný partner, ktorého krajina pôvodu je na zozname nespolupracujúcich krajín podľa FATF,
- c) klient alebo obchodný partner, ktorého vlastní, zakladateľ, štatutárny zástupca alebo osoba, s ktorou uskutočňuje obchod sú uvedení na zozname nespolupracujúcich krajín FATF,
- d) klient alebo obchodný partner, ktorý má sídlo, resp. trvalý alebo prechodný pobyt v tzv. „daňovom raji“,
- e) klient alebo obchodný partner, ktorý má neprehľadnú vlastnícku štruktúru,
- f) klient alebo obchodný partner, ktorého majetok pochádza z nejasných zdrojov,
- g) klient alebo obchodný partner, ktorý je politicky exponovanou osobou,
- h) neziskové organizácie,
- i) obchod, ktorý sa vykoná mimo regulovaný trh za neštandardných podmienok

S takýmito klientmi spoločnosť uzatvorí obchodný vzťah podľa závažnosti zisteného rizika. Aktivity týchto klientov sú priebežne monitorované.

4. Všetkých ostatných klientov považuje spoločnosť za nízko rizikových.

Príloha č. 6 Záznam z odbornej prípravy zamestnancov

Záznam

z odbornej prípravy zamestnancov a podriadených finančných agentov v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu

v zmysle 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.

Dňa sa uskutočnila v sídle spoločnosti Prestone Company s. r. o., Michalská 18, Bratislava - mestská časť Staré mesto 811 01, Slovenská republika, odborná príprava zamestnancov/podriadených finančných agentov. Obsahom odbornej prípravy v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu boli najmä:

- ustanovenia aktuálneho znenia Zákona proti legalizácii a iných právnych predpisov (Zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, Zákon o cenných papieroch, Zákon o ochrane osobných údajov a s nimi súvisiacimi predpismi); - vysvetlenie pojmov:
- legalizácia príjmov z trestnej činnosti
- finančná spravodajská jednotka
- povinné osoby
- politicko exponované osoby
- neobvyklá obchodná operácia (NOO) + prehľad ich foriem
- zdržanie a nahlásenie NOO na FSJ;
- vysvetlenie pojmov a postupov pri identifikácii a overení identifikácie klientov;
- vysvetlenie pojmov a postupov pri starostlivosti finančného agenta vo vzťahu ku klientovi;
- povinnosti a práva pri ochrane osobných údajov;
- správne delikty a opatrenia vyplývajúce zo zákona
- program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu

Zoznam zamestnancov a podriadených finančných agentov, ktorí absolvovali odbornú prípravu:

	Meno a priezvisko	Dňa	Podpis
	

Odbornú prípravu vykonal:

Meno a priezvisko:

V Bratislave, dňa

.....

Podpis

Príloha č. 7 Záznam o vykonaní kontroly dodržiavania programu

Záznam

o vykonaní kontroly dodržiavania programu v zmysle 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

podľa § 20 ods. 2 písm. k) 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

Spoločnosť: Prestone Company s. r. o.

Obdobie:

Miesto kontroly: sídlo spoločnosti

Dátum kontroly:

Obsah kontroly: kontrola dodržiavania programu vlastnej činnosti zameraného proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, s dôrazom na odhaľovanie nedostatkov zo strany zamestnancov a podriadených finančných agentov, spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientom, postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý, postup od zistenia NOO po jej neodkladné ohlásenie FSJ, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov a podriadených finančných agentov, ktorí NOO posudzujú, spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje NOO (povinnosť mlčanlivosti).

Správa:

a) štatistika a stručná charakteristika NOO nahlásených zamestnancami

.....
..
.....
..
.....
..

b) štatistika a stručná charakteristika NOO nahlásených zamestnancami, ktoré neboli postúpené FSJ s odôvodnením nepostúpenia

.....
..
.....
..
.....
..

c) štatistika a stručná charakteristika NOO postúpených FSJ

.....
..
.....
..
.....
..

d) prehľad zistených nedostatkov a návrh opatrení a termínov na ich odstránenie

.....
..
.....
..
.....
..

e) informácie z uskutočnených kontrol

.....
..
.....
..
.....
..

f) informáciu alebo prehľad o uskutočnených školeniach príslušných zamestnancov

.....
..
.....
..
.....
..

Vykonanie kontroly dodržiavania programu a zákona vykonala určená osoba spoločnosti, ktorá je zodpovedná za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu.

V dňa

Príloha č. 8 Vyhlásenie klienta

v zmysle 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 platnom znení

Názov/obchodné meno:	IČO:
Meno a priezvisko:	Dátum nar./r.č.:
Adresa sídla/miesto podnikania: Adresa trvalého/iného pobytu:	
Označenie registra/evidencie/a číslo zápisu: Druh a číslo dokladu totožnosti:	
Štátna príslušnosť:	
Štatutárny orgán:	
Meno a priezvisko:	Dátum nar./r.č.:
Adresa trvalého pobytu/iného pobytu:	
Druh a číslo dokladu totožnosti:	
Štátna príslušnosť:	
Údaje o splnomocnencovi:	
Údaje o zákonom zástupcovi:	
Zamestnanec:	
Overil:	Dňa: Na základe:

vyhlasujem, že

	som konečným užívateľom výhod	
		Meno a priezvisko:

a)	nie som konečným užívateľom výhod	konečným užívateľom výhod v zmysle zákona 297/2008 je:	Dátum narodenia/rodné číslo:
			Adresa trvalého/iného pobytu:
			Druh a číslo preukazu totožnosti:
			Štátna príslušnosť:
		konečným užívateľom je táto osoba v zmysle zákona 297/2008 z nasledovného dôvodu:	

b)	nie som politicky exponovanou osobou v zmysle zákona 297/2008		
	som politicky exponovanou osobou v zmysle zákona 297/2008	politicky exponovanou osobou v zmysle zákona 297/2008 som z nasledovného dôvodu:	
Zamestnanec:			
Overil		Dňa:	Na základe:
:	finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú mojím vlastníctvom		
	finančné prostriedky použité pri tomto	finančné prostriedky použité pri tomto	Meno a priezvisko:
			Dátum narodenia/rodné číslo:
			Adresa trvalého/iného pobytu:
			Obchodné meno:

c)	obchode nie sú mojím vlastníctvom	obchode sú vo vlastníctve osoby:	Sídlo:
			IČO:
	finančné prostriedky použité pri tomto obchode pochádzajú z:		
d)	tento obchod vykonávam vo vlastnom mene		
	tento obchod nevykonávam vo vlastnom mene	tento obchod vykonávam v mene osoby:	Meno a priezvisko:
			Dátum narodenia/rodné číslo:
			Adresa trvalého/iného pobytu:
			Obchodné meno:
			Sídlo:
IČO:			

V Bratislave dňa

Názov/obchodné meno/meno a priezvisko