

# **Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a na ochranu pred financovaním terorizmu**

*Vnútorňý predpis spoločnosti Finportal Reality, a.s.*

vypracovaný v zmysle ustanovení zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov



Bratislava 2022

## 1. Úvodné ustanovenia

---

Spoločnosť Finportal Reality, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) je 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“) podľa § 5 ods. 1, písm. i) povinnou osobou, a to právnickou osobou, ktorá je oprávnená sprostredkovať predaj, prenájom a kúpu nehnuteľností.

Z titulu vykonávania uvedenej činnosti má spoločnosť podľa § 20 ods. 1 zákona povinnosť vypracovať a aktualizovať program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti (ďalej len „legalizácia“) a financovaniu terorizmu.

Účelom programu je zabrániť resp. minimalizovať riziká, ktoré vyplývajú z možného zneužitia spoločnosti na legalizáciu alebo financovanie terorizmu a rozpoznať tieto riziká v ranej fáze. Program upravuje povinnosti zamestnancov pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie a financovania terorizmu, pričom definuje minimálne štandardy, ktoré musia všetci zamestnanci dodržiavať pri predchádzaní pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

Program je záväzný pre všetkých zamestnancov pracujúcich pre spoločnosť v pracovnom pomere alebo obdobnom pracovnoprávnom vzťahu ako aj pre osoby iné ako zamestnanci, ktoré vykonávajú svoju činnosť v mene a na účet spoločnosti (ďalej len „zamestnanci“).

Na účely tohto programu sa rozumie:

**Legalizácia príjmu z trestnej činnosti** - úmyselné konanie, ktoré spočíva v

- a) zmene povahy majetku alebo prevode 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 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, užívaní 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.

**Financovanie terorizmu** - poskytnutie alebo zhromažďovanie finančných prostriedkov s úmyslom použiť ich, alebo s vedomím, že sa majú použiť, úplne alebo sčasti, na:

- a) spáchanie trestného činu založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestného činu terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme,
- b) financovanie každodenných potrieb osoby, u ktorej je možné predpokladať, že má v úmysle spáchať alebo spáchala trestný čin terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme,
- c) spáchanie 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 a niektorých foriem účasti na terorizme, alebo
- d) spáchanie činov podľa medzinárodných zmlúv, ktoré boli ratifikované a vyhlásené spôsobom ustanoveným zákonom, ktorými je Slovenská republika viazaná.

**Politicky exponovaná osoba (ďalej len „PEO“)** -

1. Politicky exponovanou osobou sa rozumie fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia.
2. 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 najvyššieho správneho 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,
  - 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.
3. Politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba, ktorou je
  - a) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v odseku 1,
  - b) dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v odseku 1 alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v odseku 1, alebo
  - c) rodič osoby uvedenej v odseku 1.
4. Politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod
  - a) rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v odseku 1 alebo podniká spolu s osobou uvedenou v odseku 1, alebo
  - b) klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v odseku 1.

**Klient** - osoba, ktorá

- a) je zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou povinnej osoby,
- b) sa zúčastňuje na konaní, 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,

**Konečný užívateľ výhod** - fyzická osoba, ktorá sa určuje nasledovne:

1. 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 Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore (ďalej len "členský štát") alebo rovnocenných medzinárodných

normami, 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.
2. Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v odseku 1 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.
  3. Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa odseku 1 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.

**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.

**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.

**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.

**Zodpovedná osoba** – AMLO – zamestnanec poverený stykom s FSJ

**FSJ** – Finančná spravodajská jednotka Národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru

**Sankčné zoznamy** – sú zoznamy sankcií a sankcionovaných osôb, ktoré povinná osoba kontroluje z týchto zdrojov:

a) na webovej stránke Ministerstva zahraničných vecí a európskych záležitostí („MZVaEZ SR“) -

[https://www.mzv.sk/europske\\_zalezitosti/europske\\_politiky-sankcie\\_eu](https://www.mzv.sk/europske_zalezitosti/europske_politiky-sankcie_eu)

b) na webovej stránke MFSR – <https://www.mfsr.sk/sk/financie/financny-trh/sankcie-eu-osn/sankcie-eu-osn.html>

c) na webovej stránke - Úradný vestník EÚ

<http://eur-lex.europa.eu/oj/direct-access.html>

d) na webovej stránke – Spoločná zahraničná bezpečnostná politika EÚ -

[https://eeas.europa.eu/topics/common-foreign-security-policy-cfsp\\_en](https://eeas.europa.eu/topics/common-foreign-security-policy-cfsp_en)

e) MZVaEU SR uverejňuje na svojej webovej stránke nástupnícke rezolúcie k rezolúciám BR OSN (1267/1999, 1373/2001, 1718/2006, 1737/2006), tým verejnú a povinné osoby majú priamy prístup k týmto informáciám

<https://www.mzv.sk/zahranicna-politika/medzinarodne-sankcie>

**Medzinárodné sankcie** - sankcie podľa zákona č. 289/2016 Z.z. o vykonávaní medzinárodných sankcií

## **2. Neobvyklá obchodná operácia**

---

NOO je právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu.

**Podľa zákona je NOO najmä obchod:**

- a) ktorý vzhľadom na svoju zložitú, 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 zložitú, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov alebo inú svoju povahu nemá žiaden zrejmý ekonomický účel alebo zrejmý zákonný účel,
- c) pri ktorom sa klient odmieta identifikovať alebo poskytnúť údaje potrebné na vykonanie starostlivosti povinnou osobou podľa § 10, § 11 a 12 zákona,
- d) pri ktorom klient odmieta poskytnúť informácie o pripravovanom obchode alebo sa snaží poskytnúť čo najmenej informácií alebo poskytne také informácie, ktoré môže povinná osoba 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 neprimerane 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 deklarovanej majetkovým pomerom,
- i) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že finančné prostriedky alebo majetok má byť použitý alebo bol použitý na financovanie terorizmu, je výnosom z trestnej činnosti alebo súvisí s financovaním 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, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia podľa osobitného predpisu, alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k tejto osobe, alebo
- m) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že jeho predmetom je alebo má byť vec alebo služba, ktorá môže súvisieť s vecou alebo službou, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia podľa osobitného predpisu.

**Ďalšie obchody, ktoré môžu byť NOO z hľadiska predmetu činnosti spoločnosti (konkrétne formy NOO, ktoré sa môžu vyskytnúť v podnikateľskej činnosti spoločnosti):**

- a) obchody, ktoré sú neprehľadné z hľadiska ich ekonomického cieľa alebo na prvý pohľad pôsobia dokonca nelogicky a ich konštrukcia môže signalizovať protiprávne konanie,
- b) pri ktorých strany obchodu plánujú uložiť odplatu v hotovosti do depozitu spoločnosti,
- c) smerujúce mimo bežnú obchodnú činnosť spoločnosti v oblasti sprostredkovania a je nevysvetliteľné prečo si klient vybral práve uvedenú spoločnosť,
- d) ktoré sú nelogické vzhľadom k znalostiam o klientovi a o jeho obchodných aktivitách,
- e) záujemca o službu vystupuje ako zástupca tretej osoby, ktorú nechce prezradiť a nie je to s ohľadom na všetky okolnosti považovať to za odôvodnené,
- f) pri obchodnom rokovaní sú prítomné i iné osoby, ktoré nechcú prezradiť svoju totožnosť a ich účasť je z hľadiska obchodu nejasná a nepochopiteľná,
- g) záujemca sa zaujíma o to, či by predmetný obchod bol hlásený ako neobvyklá obchodná operácia,
- h) navrhovaný obchod sa z pohľadu záujemcu zdá z ekonomického hľadiska ako nepochopiteľný,
- i) z jednaní záujemcu je zrejmé, že záujemca nie je sám schopný formulovať jasne, prečo chce takýto obchod vôbec uskutočniť alebo je zrejmé, že uvažovaný obchod presahuje jeho schopnosti finančné, organizačné alebo aj duševné - nastrčená osoba,
- j) z celého posudzovania navrhovaného obchodu je zrejmé, že prípadný výnos klienta môže vyplývať iba z porušenia jeho povinností vyplývajúcich z príslušných všeobecne záväzných predpisov (najmä daňových, colných a pod.),
- k) existujú ďalšie informácie o záujemcovi (napr. jeho predchádzajúce pochybné obchody, napojenie na iné problematické osoby a pod.),
- l) záujemca plánuje uhradiť kúpnu cenu v hotovosti, pričom z hľadiska konkrétnych okolností prípadu ide o značnú sumu, s ktorou sa bežne nenakladá v hotovosti,
- m) ekonomicky nelogické požiadavky klienta, ako napr. zriadenie väčšieho počtu účtov a časté prevody medzi týmito účtami,
- n) vykonávanie obchodov osobami, z ktorých jednaní je zjavné, že obchody sú síce vykonávané ich menom, ale o podrobnostiach obchodu nič nevedia,
- o) vystavovanie záruk, ako sú zálohy a ručenie zo strany tretích, realitnej kancelárii neznámych osôb, u ktorých nie je zjavný dôvod ich vzťah ku klientovi,
- p) pranie klienta, aby niektoré platby neprebehli cez jeho účet,
- q) neobvyklé spôsoby výberu a prevozu väčších finančných hotovostí neznámymi osobami,
- r) využívanie telekomunikačných prostriedkov pri kontakte so spoločnosťou, so zjavným úmyslom vyhnúť sa osobnému kontaktu pri dojednávaní obchodu,
- s) oznamovanie takých údajov klientom, ktoré môžu byť len ťažko overené alebo ktoré sú nedôveryhodné,
- t) snaha o minimálny kontakt so spoločnosťou a poverenie iných osôb týmto kontaktom, napr. na základe plnomocenstva,
- u) prevody značných čiastok do a zo zahraničia, obzvlášť prostredníctvom neznámych exotických bánk alebo prostredníctvom banky z offshore oblastí.

### 3. *Starostlivosť vo vzťahu ku klientovi*

---

Spoločnosť ako povinná osoba v zmysle zákona musí vo vzťahu ku klientovi vykonať starostlivosť primerane s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Riziko legalizácie alebo financovania terorizmu sa posudzuje v závislosti od klienta, druhu obchodu, obchodného vzťahu alebo konkrétneho obchodu. Spoločnosť je pri posudzovaní rizika legalizácie alebo financovania terorizmu povinná vyhodnotiť a zohľadniť rizikové faktory uvedené v hodnotení rizík podľa článku 4 tohto programu.

V zmysle uvedeného zákona rozoznávame základnú starostlivosť, zjednodušenú starostlivosť a zvýšenú starostlivosť.

#### 3.1 **Základná starostlivosť**

##### **Zamestnanci sú povinní vykonať základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi**

- a) pri 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 neobvyklú obchodnú operáciu bez ohľadu na hodnotu obchodu,
- d) pri pochybnostiach o pravdivosti alebo úplnosti predtým získaných údajov potrebných na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
- 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, alebo
- f) ak ide o výplatu zostatku zrušeného vkladu na doručiteľa.

##### ***Základná starostlivosť vo vzťahu ku klientovi zahŕňa:***

- a) identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie,
- b) identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod vrátane opatrení na zistenie vlastnickej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku; pri identifikácii konečného užívateľa výhod sa povinná osoba nesmie spoliehať výlučne na údaje získané z registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci (ďalej len "register právnických osôb"), ak na základe hodnotenia rizík podľa § 20a zákona existuje vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu a je povinná overiť informácie týkajúce sa identifikácie konečného užívateľa výhod ešte z ďalšieho dôveryhodného zdroja,
- c) získanie a vyhodnotenie informácií o účele a plánovanej povahe obchodu alebo obchodného vzťahu a informácií o povahe podnikania klienta,
- d) zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou,
- e) v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu zistenie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku pri obchode alebo obchodnom vzťahu,
- f) zistenie, či klient koná vo vlastnom mene,
- g) vykonávanie priebežného monitorovania obchodného vzťahu vrátane preskúmania konkrétnych obchodov vykonaných počas trvania obchodného vzťahu na účel zistenia, či vykonávané obchody sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile, prehľade možných rizík spojených s klientom a so zdrojom finančných prostriedkov a

majetku použitých pri obchodnom vzťahu alebo obchode, a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má povinná osoba k dispozícii o klientovi.

Identifikáciou sa pri základnej starostlivosti rozumie zistenie:

- a) pri fyzickej osobe -
  - mena a priezviska,
  - rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené,
  - adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu,
  - štátnej príslušnosti,
  - druhu a čísla dokladu totožnosti,
- b) ak je fyzická osoba podnikateľom okrem údajov podľa písmena a) aj
  - adresy miesta podnikania,
  - identifikačného čísla, ak bolo pridelené,
  - označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný,
  - číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
- c) pri právnickej osobe
  - názvu,
  - adresy sídla,
  - identifikačného čísla,
  - označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná,
  - číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
  - identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby v rozsahu podľa písm. a),
- d) pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia
  - identifikácia fyzickej alebo právnickej osoby, ktorá je zastúpená v rozsahu identifikácie podľa písmena a), b) alebo c),
  - identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene tejto fyzickej alebo právnickej osoby, v rozsahu identifikácie podľa písm. a),
- e) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti
  - mena a priezviska,
  - rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené,
  - adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu,
  - štátnej príslušnosti maloletého,
  - a identifikácia jeho zákonného zástupcu v rozsahu údajov podľa písm. a),
- e) pri plnení tretími stranami
  - prevzatie údajov a podkladov od banky alebo finančnej inštitúcie, ktoré je upravené v bode 3.4 tohto programu.

Spoločnosť môže na základe hodnotenia rizík podľa článku 4 tohto programu okrem údajov uvedených vyššie požadovať aj ďalšie údaje, napríklad telefónne číslo, adresu pre doručovanie elektronickej pošty, údaje o zamestnaní alebo zamestnávateľovi.

Rozsah overenia identifikácie pri základnej starostlivosti

Zamestnanci sú povinní :

- a) pri fyzickej osobe
  - overiť jej identifikačné údaje v danom rozsahu podľa jej dokladu totožnosti,
  - overiť podobu osoby s podobou v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti, alebo s použitím technických prostriedkov a postupov, ak takýmito prostriedkami a postupmi je možné vykonať overenie identifikácie na úrovni, ktorá je z hľadiska dôveryhodnosti výsledku overenia obdobná overeniu za fyzickej prítomnosti,



- b) ak je fyzická osoba podnikateľom
  - overiť jej identifikačné údaje v danom rozsahu podľa jej dokladu totožnosti a aj 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 (internet a iné verejno-telekomunikačné prostriedky a pod.),
- c) pri právnickej osobe
  - overiť jej identifikačné údaje v danom rozsahu 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,
  - overiť identifikačné údaje fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby v danom rozsahu podľa jej dokladu totožnosti za jej fyzickej prítomnosti a overenie oprávnenia konať v mene právnickej osoby,
- d) pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia
  - overiť identifikačné údaje zastúpenej osoby v danom rozsahu 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,
  - overiť identifikačné údaje fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať na základe splnomocnenia v danom rozsahu podľa jej dokladu totožnosti za jej fyzickej prítomnosti,
- e) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti
  - overiť druh a číslo dokladu totožnosti a podobu prítomného zákonného zástupcu maloletého s podobou v jeho doklade totožnosti.
- f) pri klientovi, ktorý už bol identifikovaný spôsobom podľa tohto programu
  - overiť identifikačné číslo alebo kód, ktorý prideliť na vykonávanie obchodu prostredníctvom technických zariadení klientovi povinná osoba podľa zákona o bankách
- g) preukázanie sa klienta kvalifikovaným elektronickým podpisom, overenie identifikácie s použitím kvalifikovaného elektronického podpisu alebo úradného autentifikátora sa považuje za overenie identifikácie za fyzickej prítomnosti klienta
- h) iným spôsobom, ak takýto spôsob umožňuje osobitný predpis

Spoločnosť je povinná:

- vykonať identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie aj pri vykonávaní obchodu, ktorého hodnota dosiahne najmenej 1 000 eur
- určiť rozsah starostlivosti vo vzťahu ku klientovi primerane s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Pri posudzovaní rizika legalizácie alebo financovania terorizmu je potrebné vyhodnotiť a zohľadniť rizikové faktory. Spoločnosť je povinná pri kontrole preukázať, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu ku klientovi, je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu.
- overiť platnosť a úplnosť identifikačných údajov a informácií o klientovi v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu aj počas trvania obchodného vzťahu a zaznamenávať ich zmeny
- ak spoločnosť zistí, že klient nekoná vo vlastnom mene, vyzve ho, aby preukázal formou záväzného písomného vyhlásenia meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia fyzickej osoby alebo obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, v ktorej mene obchod vykonáva; rovnako postupuje spoločnosť aj v prípade, ak vzniknú pochybnosti, či klient koná vo vlastnom mene

### 3.2 Zjednodušená starostlivosť

***Zjednodušená starostlivosť sa môže vykonať vo vzťahu ku klientovi s nízkym rizikom legalizácie alebo financovania terorizmu***

- a) ak klientom je banka alebo finančná inštitúcia podľa § 5 ods. 1 písm. b) prvého až desiateho bodu zákona, ktorá pôsobí na území členského štátu,
- b) ak klientom je banka 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 zákonom a s ohľadom na plnenie týchto povinností je nad ňou vykonávaný dohľad,
- c) ak klientom je právnická osoba, ktorej 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) v rozsahu identifikácie a overenia informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod, ak spoločný účet spravuje notár alebo advokát, ktorý pôsobí v členskom štáte alebo v treťom štáte, ktorý ukladá povinnosti v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné s povinnosťami ustanovenými zákonom, a ak údaje o identifikácii konečného užívateľa výhod sú dostupné na vyžiadanie povinnej osobe, ktorá tento účet vedie,
- e) ak klientom je subjekt verejnej správy,
- f) ak klientom je orgán verejnej moci, a ak
  1. mu boli zverené verejné funkcie podľa Zmluvy o Európskej únii a Zmluvy o fungovaní Európskej únie,
  2. jeho identifikačné údaje sú verejne dostupné, transparentné a nie sú pochybnosti o ich správnosti,
  3. jeho činnosť je transparentná,
  4. jeho účtovníctvo poskytuje verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva a o jeho finančnej situácii a
  5. sa zodpovedá orgánu Európskej únie, alebo orgánu členského štátu, alebo existujú iné vhodné postupy, ktoré zabezpečia kontrolu jeho činnosti.

Zjednodušená starostlivosť sa môže vykonať vo vzťahu ku klientovi v prípadoch, ktoré sú uvedené v § 11 ods. 2 zákona, a to vo vzťahu ku klientovi pri:

- a) zmluve o životnom poistení, ak výška poistného za kalendárny rok nie je vyššia ako 1 000 eur alebo jednorazové poistné nie je vyššie ako 2 500 eur,
- b) zmluve o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou zapísanou do registra zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení,
- c) účastníckej zmluve a zamestnávateľskej zmluve s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou,
- d) druhoch obchodu, ktoré predstavujú nízke riziko legalizácie alebo financovania terorizmu na základe posúdenia rizík podľa § 10 ods. 4 zákona a spĺňajú nasledujúce podmienky:
  1. zmluva o poskytnutí druhu obchodu má písomnú formu,
  2. platby v rámci druhu obchodu sa uskutočňujú výhradne prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v banke členského štátu alebo tretieho štátu, ktorý vykonáva opatrenia v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné s opatreniami ustanovenými zákonom,
  3. druh obchodu, ani platby v rámci druhu obchodu nie sú anonymné a ich povaha umožňuje zistenie neobvyklej obchodnej operácie,
  4. druh obchodu má určenú maximálnu hranicu hodnoty 15 000 eur,
  5. výnos z obchodu nemožno realizovať v prospech tretej strany okrem prípadov smrti, invalidity, dožitia sa vopred určeného veku alebo inej podobnej udalosti,
  6. 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,
- e) dlhodobom investičnom sporení podľa osobitného predpisu, ak k výplате finančných prostriedkov z tohto sporenia nedôjde v lehote kratšej ako 15 rokov odo dňa uzatvorenia zmluvy o sporení a
1. sú splnené podmienky podľa písmena d) druhého bodu alebo
  2. platby sú vykonávané zamestnávateľom,
- f) poskytovaní platobnej služby klientovi, v súvislosti s ktorou sa použije platobný prostriedok vydaný inou povinnou osobou, ktorá už vykonala identifikáciu a overenie identifikácie tohto klienta v súlade s týmto zákonom.

Rozsah zjednodušenej starostlivosti:

V prípade zjednodušenej starostlivosti nie je potrebné identifikovať konečného užívateľa výhod klienta. Zamestnanci sú vždy povinní overiť, či podľa informácií o klientovi alebo obchode, ktoré majú k dispozícii, nie je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva NOO, a či ide o zjednodušenú starostlivosť. Ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva NOO, a pri pochybnostiach, či ide o zjednodušenú starostlivosť, zamestnanci sú povinní vykonať základnú starostlivosť v zmysle bodu 3.1 tohto programu.

### 3.3 Zvýšená starostlivosť

Zamestnanci sú povinní vykonať zvýšenú starostlivosť, ak na základe posúdenia rizík podľa článku 4 tohto programu, predstavuje niektorý z klientov, niektorý z druhov obchodu alebo niektorý konkrétny obchod vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Zvýšená starostlivosť sa vykoná vždy pri cezhraničnom korešpondenčnom vzťahu banky a finančnej inštitúcie s partnerskou inštitúciou z tretieho štátu, pri obchode alebo obchodnom vzťahu s politicky exponovanou osobou alebo s osobou usadenou v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú.

Pri zvýšenej starostlivosti zamestnanci vykonávajú okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu.

Rozsah zvýšenej starostlivosti pri fyzickej neprítomnosti klienta

Zvýšená starostlivosť vo vzťahu ku klientovi, kde z posúdenia rizík podľa článku 4 tohto programu vyplynie, že je potrebné vykonať zvýšenú starostlivosť a klient nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie sa vykonáva v rozsahu:

1. vyžiadanie písomného potvrdenia od inej banky, zahraničnej banky, ktorá pôsobí na území členského štátu, alebo finančnej inštitúcie, ktorá pôsobí na území členského štátu, že je jej klientom,
2. zabezpečenie vykonania prvej platby prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v banke alebo v zahraničnej banke pôsobiacej na území členského štátu, ak klient predložil doklad preukazujúci existenciu takéhoto účtu, alebo
3. overenie identifikácie klienta v rozsahu, v akom to umožňuje poskytovanie platobnej iniciačnej služby alebo služby informovania o platobnom účte inou povinnou osobou, ak bola touto povinnou osobou vykonaná aspoň základná starostlivosť podľa § 10 zákona,

Ak klient nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie, je možné vykonať základnú starostlivosť len prostredníctvom plnenia tretími stranami podľa bodu 3.4 tohto programu.

Rozsah zvýšenej starostlivosti pri obchode alebo obchodnom vzťahu s PEO

Zamestnanci sú povinní pri obchode alebo obchodnom vzťahu s PEO vykonať okrem základnej starostlivosti aj:

- získanie súhlasu AMLO pred uzavretím obchodného vzťahu s PEO alebo k pokračovaniu obchodného vzťahu s PEO,
- zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode,
- priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu s PEO,

V prípade, že sa ukáže, že už uzatvorený zmluvný vzťah sa stal vzťahom s PEO, musí byť priebeh tohto vzťahu sledovaný v súlade s týmto programom a akékoľvek zmeny v tomto vzťahu musia byť ohlásené AMLO.

Ak sa v priebehu zmluvného vzťahu zistí, že PEO stratila svoju politickú exponovanosť, musí byť táto informácia nahlásená AMLO. Vzťah s PEO si zachová svoj status minimálne po dobu jedného roka a takto s ním bude i nakladané. Vo výnimočných prípadoch môže byť status zachovaný ako vzťah s PEO na dlhšiu dobu, a to dovtedy kým sa na základe hodnotenia rizík článku 4 tohto programu nevytlúči riziko špecifické pre politicky exponované osoby. Rozhodnutie o predĺžení statusu PEO vydáva AMLO.

Pokiaľ je vzťah s PEO ukončený (vypovedaný), musí byť o tejto skutočnosti informovaný AMLO. Oznámenie musí obsahovať dôvody pre ukončenie (vypovedanie) a informáciu, aké aktíva (majetok) boli prevedené.

Politická exponovanosť PEO musí byť sledovaná a rovnako tiež politické aktivity PEO a zmluvné vzťahy s ňou. Pokiaľ sú zistené akékoľvek neobvyklé situácie alebo existuje podozrenie akéhokoľvek druhu, musí byť o tom informovaný AMLO.

Rozsah zvýšenej starostlivosti pri obchode alebo obchodnom vzťahu s osobou usadenou v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú:

Zamestnanci sú povinní v tomto prípade vykonať okrem základnej starostlivosti aj tieto opatrenia:

1. zistenie dodatočných informácií o klientovi a o konečnom užívateľovi výhod,
2. zistenie dodatočných informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu alebo obchodu,
3. zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode,
4. získanie dodatočných informácií z dôveryhodných zdrojov,
5. získanie súhlasu AMLO pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo k pokračovaniu obchodného vzťahu,
6. priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu.

### **3.4 Plnenie tretími stranami**

Zamestnanci môžu prevziať údaje a podklady v rozsahu základnej starostlivosti podľa bodu 3.1 tohto programu potrebné na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi od banky alebo od finančnej inštitúcie, ktorá pôsobí na území štátu, ktorý jej ukladá povinnosť vykonávať opatrenia rovnocenné vykonávaniu starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa § 10, § 11 a 12 zákona a uchovávaní údajov podľa § 19 zákona v súlade s požiadavkami práva Európskej únie a podlieha dohľadu na úrovni zodpovedajúcej právu Európskej únie. Prevzatie údajov a podkladov od banky alebo finančnej inštitúcie je možné iba na podnet klienta voči tejto inštitúcii, ktorá je povinná na podnet klienta zaslať údaje a podklady spoločnosti. Nemôže však dôjsť k prevzatiu údajov a podkladov od banky alebo od finančnej inštitúcie, ktorá pôsobí v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú.

Uvedený postup nezavahuje zodpovednosti zamestnancov za vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa zákona a tohto programu.

Obchodné vzťahy spoločnosti s osobami, ktoré pre spoločnosť konajú na základe iného zmluvného vzťahu ako zamestnanec, sa nepovažujú za plnenie tretími stranami.

#### **4. Hodnotenie a riadenie rizík**

---

Spoločnosť je povinná identifikovať, posudzovať, vyhodnocovať a aktualizovať riziká legalizácie a financovania terorizmu podľa druhu obchodov a obchodných vzťahov, pri zohľadnení vlastných rizikových faktorov a všeobecných rizikových faktorov. Rizikové faktory je spoločnosť 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.

Riziká sa hodnotia vždy z pohľadu všeobecných rizikových faktorov, ako aj z pohľadu vlastných rizikových faktorov, pričom sa zohľadňuje aj národné hodnotenie rizík, ktoré vypracúva FSJ.

##### **Klasifikácia rizík:**

##### Všeobecné rizikové faktory:

1) Rizikové faktory vo vzťahu ku klientovi:

- a) obchodný vzťah prebieha za neobvyklých okolností,
- b) klienti, ktorí sídlia v geografických oblastiach s vyšším rizikom uvedených v treťom bode,
- c) právnické osoby alebo osoby bez právnej subjektivity, ktoré sú prostriedkom na držbu osobného majetku,
- d) spoločnosti, v ktorých môžu pôsobiť splnomocnení akcionári, alebo spoločnosti, ktoré vydávajú akcie na doručiteľa,
- e) klient, ktorý je štátnym príslušníkom tretej krajiny a ktorý žiada o právo na pobyt alebo o občianstvo v členskom štáte výmenou za prevody kapitálu, nákup majetku alebo vládnych dlhopisov, alebo za investície do podnikateľských subjektov v danom členskom štáte,
- f) klient pri svojej činnosti intenzívne využíva hotovosť,
- g) vlastnícka štruktúra klienta sa javí ako neobvyklá alebo nadmerne zložitá so zreteľom na povahu jeho obchodnej činnosti, alebo
- h) klient je osobou oprávnenou zo životného poistenia.

2) Rizikové faktory z hľadiska produktu, služby, obchodu alebo distribučného kanála:

- a) využívanie služieb privátneho bankovníctva,
- b) produkty alebo obchody, ktoré by mohli byť priaznivé pre anonymitu,
- c) nepriame obchodné vzťahy alebo obchody bez určitých bezpečnostných opatrení, akými sú napríklad prostriedky elektronickej identifikácie, relevantné dôveryhodné služby vymedzené v osobitnom predpise alebo akýkoľvek iný bezpečný, diaľkový alebo elektronický identifikačný proces regulovaný, uznaný, schválený alebo akceptovaný príslušnými vnútroštátnymi orgánmi,
- d) obchody súvisiace s ropou, zbraňami, cennými kovmi, tabakovými výrobkami, umeleckými dielami a ďalšími predmetmi archeologického, historického, kultúrneho a náboženského významu alebo vzácnej vedeckej hodnoty, ako aj slonovina a chránené druhy živočíchov,
- e) prijatá platba od neznámych alebo nepridružených tretích strán, alebo
- f) nové produkty a nové obchodné postupy vrátane nových distribučných systémov a používanie nových alebo rozvíjajúcich sa technológií pre nové alebo už existujúce produkty.

3) Rizikové faktory z geografického hľadiska:

- 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.

Vlastné rizikové faktory:

Obchodné vzťahy sú v spoločnosti klasifikované do dvoch kategórií v spojení s legalizáciou a financovaním terorizmu:

1. Normálne obchodné vzťahy
2. Obchodné vzťahy so zvýšeným rizikom

U každého klienta je zamestnanec povinný preveriť, či je klient prijateľný alebo neprijateľný. V prípade, že klient je prijateľný, je zamestnanec povinný preveriť, či obchodný vzťah predstavuje normálne alebo zvýšené riziko z hľadiska AML.

Za obchodné vzťahy so zvýšeným rizikom sa považujú obchodné vzťahy s klientom spoločnosti, u ktorého sa vyskytuje niektorý zo všeobecných rizikových faktorov alebo niektorý z nasledujúcich rizikových faktorov:

- štát pôvodu klienta, štát pôvodu vlastníka klienta – podnikateľa, štát pôvodu zakladateľa klienta – nepodnikateľa, je uvedený na zozname štátov, v ktorých nie sú dostatočným spôsobom uplatňované opatrenia proti legalizácii a financovaniu terorizmu, alebo je na zozname štátov, ktoré sú považované za rizikové – daňové raje,
- uvedenie klienta, zakladateľa klienta – nepodnikateľa, vlastníka klienta – podnikateľa, alebo osoby, s ktorou klient uzatvára obchod, na zozname osôb a hnutí, voči ktorým sú uplatňované sankčné opatrenia v súlade s osobitnými právnymi predpismi,
- klient je na zozname PEO,
- vlastnícka štruktúra klienta – právnickej osoby je nepriehľadná,
- vlastnícka štruktúra zakladateľa klienta – nepodnikateľa je nepriehľadná,
- pôvod finančných prostriedkov klienta je nejasný alebo klient prehlási k pôvodu finančných zdrojov, že ide o výhru hotovosti v kasíne, obdržanie daru – hotovosti, nadobudnutie dedičstva a pod.,
- skutočnosti vzbudzujúce podozrenie, že klient nekoná na svoj účet alebo že zastiera, že plní pokyn tretej osoby,
- spôsob prevedenia obchodu je neobvyklý,
- skutočnosť vzbudzujúca podozrenie, že klient vykonáva NOO.

Zamestnanci sú povinní pri uzatváraní obchodného vzťahu so zvýšeným rizikom zisťovať dodatočné informácie a podklady k pôvodu finančných prostriedkov klienta, ku klientovi a vykonávanému obchodu.

Pred vstupom do nového vzťahu s klientom musí byť vylúčená možnosť, že nový klient je osoba, na ktorú sa vzťahujú medzinárodné sankcie

V prípade, že u nového klienta existuje podozrenie, že ide o osobu, ktorej boli uložené medzinárodné sankcie, o teroristu alebo o hľadanú osobu, potom zamestnanec, ktorý túto informáciu zistí, je povinný ju oznámiť neodkladne zodpovednej osobe AMLO a obchod nesmie uzatvoriť.

## ***5. Postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý***

---

1. Zamestnanec pri každom pripravovanom alebo vykonávanom obchode posudzuje tento obchod z hľadiska jeho obvyklosti alebo neobvyklosti. Pri tomto postupe zamestnanec:
  - a) porovnáva každý pripravovaný alebo vykonávaný obchod s prehľadom foriem NOO podľa tohto programu,
  - b) hodnotí riziko podľa tohto programu.
2. Zamestnanec venuje osobitnú pozornosť všetkým zložitým obchodom, nezvyčajne veľkým obchodom a všetkým obchodom s nezvyčajnou povahou alebo obchodom, ktoré nemajú zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, pričom v čo najväčšej možnej miere skúma účel týchto obchodov, a to prostredníctvom príslušnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ako aj overením informácií.
3. Pri posudzovaní obchodu zamestnanec postupuje tak, aby:
  - a) klient nemal dôvod domnievať sa, že obchod, ktorý pripravuje alebo vykonáva, je zamestnancom posudzovaný ako NOO,
  - b) poskytol klientovi dostatočný priestor na vysvetlenie hodnovernosti/transparentnosti pripravovaného alebo vykonávaného obchodu (vrátane predloženia príslušných dokladov),
  - c) v prípadoch, keď sa klient pýta, či môžu byť jeho obchody ohlasované, odpovedal klientovi, že spoločnosť rešpektuje všetky právne predpisy upravujúce oblasť podnikania a že on o tom nerozhoduje,
  - d) 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.
4. Ak zamestnanec na základe tohto postupu posúdi pripravovaný alebo vykonávaný obchod ako neobvyklý, neodkladne zašle interné hlásenie o NOO zodpovednej osobe AMLO. Vzor interného hlásenia NOO je prílohou č. 1 tohto programu.
5. Súvisiace písomné doklady zašle zamestnanec zodpovednej osobe AMLO spolu s NOO alebo neodkladne po ich získaní tak, aby mohla byť prípadne NOO ohlásená FSJ bez zbytočného odkladu.
6. Zamestnanec, ktorý zaslal interné hlásenie o NOO, pripravovaný alebo vykonávaný obchod zdrží, pokiaľ mu zodpovedná osoba AMLO nedá pokyn na jeho vykonanie.
7. Zodpovedná osoba AMLO toto interné hlásenie neodkladne posúdi v súlade so zákonom, ako aj na základe ďalších informácií, ktoré má k dispozícii, a rozhodne o jeho neodkladnom hlásení FSJ, a zároveň rozhodne o zdržaní NOO, alebo vyhodnotí interné hlásenie o NOO ako nie neobvyklé a urobí o tom písomný záznam na internom hlásení o NOO. Toto hlásenie sa následne uschováva.
8. Zodpovedná osoba AMLO na základe zákona a na základe ďalších informácií, ktoré má k dispozícii, tiež samostatne posudzuje, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý. Ak zodpovedná osoba AMLO samostatne posúdi, že predmetný obchod je NOO, neodkladne spracuje hlásenie o NOO a neodkladne ho ohlási FSJ a zároveň rozhodne o zdržaní NOO.
9. Zodpovedná osoba AMLO ďalej informuje zamestnanca, ktorý zaslal interné hlásenie o NOO:
  - a) o tom, že môže obchodnú operáciu vykonať,
  - b) prikáže zamestnancovi, ktorý zaslal interné hlásenie o NOO, aby zdržal NOO až do odvolania,
  - c) vyžiada od neho ďalšie potrebné informácie a písomné doklady,
  - d) prikáže zamestnancovi, aby predmetný obchodný vzťah odmietol uzavrieť, ukončil obchodný vzťah alebo odmietol vykonať požadovaný obchod,
  - e) poskytne spätnú väzbu o hodnotení interného hlásenia o NOO, prípadne o jeho neodkladnom hlásení FSJ.

## ***6. Postup od zistenia NOO po jej neodkladné ohlásenie FSJ***

---

1. V prípade, že zamestnanec identifikuje NOO, predloží túto na posúdenie zodpovednej osobe AMLO.
2. Zodpovedná osoba AMLO zaeviduje hlásenú NOO a vyhodnotí ju z hľadiska rizikovosti a znalostí o klientovi, následne vykoná potrebné opatrenia v zmysle zákona, najmä rozhodne o:
  - a. Uskutočnení obchodu, ak nepovažuje operáciu za neobvyklú.
  - b. Hlásení NNO FSJ (vzor hlásenia tvorí prílohu č. 2 tohto programu),
  - c. Požiadaní klienta o poskytnutie doplňujúcich informácií. Na základe vysvetlenia klienta potom zodpovedná osoba AMLO rozhodne o tom, podľa ktorého písmena vyššie sa má postupovať.
3. Operácia, ktorá bola vyhodnotená ako riziková, nesmie byť vykonaná, pokiaľ zodpovedná osoba AMLO preukázateľne nerozhodne, že môže byť vykonaná.
4. O tom, ktoré aktivity budú nahlásené FSJ, rozhodne zodpovedná osoba AMLO.
5. V prípade, že aktivita klienta bola nahlásená ako NOO, sú všetky osoby v rámci spoločnosti, ktoré o tejto skutočnosti vedia, povinné dodržiavať mlčanlivosť. Mlčanlivosť sú povinné dodržiavať voči tretím osobám, vrátane osôb, ktorých sa tieto informácie týkajú.
6. Na porušenie povinností zamestnancov, ktorí posudzujú neobvyklú obchodnú operáciu sa vzťahuje § 234, ods. 1, zákona č. 300/2005 Z.z. :

Kto neoznámí alebo neohlási, napriek tomu, že taká povinnosť mu vyplýva z jeho zamestnania, povolania, postavenia alebo funkcie,

  - a) skutočnosti nasvedčujúce tomu, že iný spáchal trestný čin legalizácie výnosu z trestnej činnosti podľa § 233 alebo § 233a alebo trestný čin financovania terorizmu podľa § 419c, alebo
  - b) neobvyklú obchodnú operáciu,

potrestá sa odňatím slobody na dva roky až osem rokov.
7. Hlásenie o NOO sa posiela na kontaktné údaje FSJ:

Prezídium Policajného zboru,  
finančná spravodajská jednotka, Prezídium PZ  
Pribinova 2, 812 72 Bratislava  
Tel.: 09610 51 402  
Fax: 09610 59 047  
email: sjfpnoo@minv.sk

## **7. Postup pri zdržaní NOO**

---

1. Spoločnosť je povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu do ohlásenia neobvyklej obchodnej operácie FSJ.
2. Zamestnanec zdrží neobvyklú obchodnú operáciu, ak hrozí nebezpečie, že jej vykonaním môže byť zmarené alebo podstatne sťažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu alebo ak ju o to FSJ písomne požiada, do prijatia oznámenia od FSJ, aby neobvyklú obchodnú operáciu vykonala, **najviac však 120 hodín**; po uplynutí tejto lehoty zamestnanec zdrží neobvyklú obchodnú operáciu na základe oznámenia FSJ, že vec odovzdala orgánom činným v trestnom konaní, najviac však na **ďalších 72 hodín**. Po uplynutí zákonom stanovených lehôt na zdržanie neobvyklej obchodnej operácie vydá zodpovedná osoba AMLO pokyn na vykonanie obchodu, ak orgány činné v trestnom konaní nerozhodnú inak. Do doby zdržania neobvyklej obchodnej operácie sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja. O zdržaní neobvyklej obchodnej operácie zodpovedná osoba AMLO ihneď informuje FSJ.
3. Zamestnanec nezdrží neobvyklú obchodnú operáciu ak:
  - a) ju nemožno z prevádzkových alebo technických príčin zdržať; o tejto skutočnosti spoločnosť ihneď informuje FSJ alebo
  - b) by zdržanie mohlo podľa predchádzajúceho upozornenia FSJ zmařit spracovanie neobvyklej obchodnej operácie.



4. V prípade, že počas zdržania operácie nie je doručený do spoločnosti príkaz na zaistenie finančných prostriedkov zo strany sudcu, resp. prokurátora v zmysle § 95 alebo 96 zákona č. 301/2005 Z. z. trestný poriadok v znení neskorších predpisov (ďalej „trestný poriadok“), zamestnanec zdržanú operáciu po uplynutí uvedenej lehoty vykoná.

## **8. Postup pri uchovávaní údajov**

---

Na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a na účely zisťovania NOO sú zamestnanci aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb oprávnení zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa tohto programu, pritom sú zamestnanci oprávnení získavať osobné údaje nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosič informácií a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady bez súhlasu dotknutej osoby v rozsahu podľa tohto programu.

### Spoločnosť je povinná uchovávať počas piatich rokov

- a) od skončenia zmluvného vzťahu s klientom údaje a písomné doklady získané pri starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa tohto programu,
- b) od vykonania obchodu všetky údaje a písomné doklady o ňom,
- c) všetky údaje získané v rámci vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, záznamy o postupe pri posúdení a určení rizikového profilu klienta, obchodnú korešpondenciu, výsledky vykonaných analýz, záznamy o všetkých uskutočnených úkonoch vrátane prípadných prekážok s nimi súvisiacich, a to spôsobom a v rozsahu, ktorý zaistí preukázateľnosť jednotlivých obchodov a postupov s nimi spojených

Spoločnosť je povinná uchovávať údaje a písomné doklady aj dlhšie ako päť rokov, ak o to písomne požiada FSJ, pričom FSJ v žiadosti uvedie lehotu, ktorá nesmie presiahnuť ďalších 5 rokov a rozsah uchovávanía údajov a písomných dokladov. Kópie dokladov musia byť vyhotovené takým spôsobom, aby príslušné údaje boli čitateľné a bola zaistená možnosť ich uchovania; vyobrazenie identifikovanej fyzickej osoby v doklade totožnosti musí byť v takej kvalite, aby umožňovala overenie zhody podoby identifikovanej osoby.

## **9. Osoba ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu**

---

Osoba, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ktorá zabezpečuje ohlasovanie NOO a priebežný styk s FSJ je v rámci spoločnosti **Ing. Tomáš Cibulka, predseda predstavenstva spoločnosti.**

### Povinnosti AMLO:

- poskytovanie podpory zamestnancom ohľadom implementácie AML požiadaviek,
- sledovanie vývoja preventívnych opatrení v súvislosti s AML,
- školenie zamestnancov,
- vedenie zoznamu obchodných vzťahov so zvýšeným rizikom alebo transakcií so zvýšeným rizikom,
- vedenie zoznamu aktívnych, odmietnutých a ukončených vzťahov s PEO,
- vyhodnocovanie interných oznámení o NOO a ohlasovanie NOO FSJ,
- poskytovanie súčinnosti s FSJ, Políciou SR a príp. ďalším orgánom v súvislosti s NOO.

## **10. Ochrana zamestnanca pri zisťovaní NOO**

---

Hlásenie o NOO, ktoré sa zasiela AMLO FSJ, nesmie obsahovať údaje o zamestnancovi, ktorý zistil NOO. Spoločnosť je zároveň povinná zabezpečiť ochranu tohto zamestnanca pred jeho vystavením sa hrozbám od tretích strán alebo od osoby, ktorej sa NOO týka.

## **11. Odborná príprava zamestnancov**

---

Oboznámenie s týmto programom a zabezpečenie nepretržitého prístupu k programu pre všetkých zamestnancov zabezpečí zodpovedná osoba AMLO.

Spoločnosť vykoná cestou AMLO raz za kalendárny rok odbornú prípravu zamestnancov formou školenia zameranú na oboznámenie sa s týmto programom a prípadnými zmenami v oblasti prevencie pred legalizáciou a pred financovaním terorizmu. Noví zamestnanci budú oboznámení s týmto programom pred zaradením na prácu, pri ktorej budú plniť úlohy podľa tohto programu. Zamestnanci sú povinní toto školenie absolvovať.

## **12. Kontrolný mechanizmus**

---

Zodpovedná osoba AMLO vykonáva minimálne raz ročne kontrolu:

- znalostí zamestnancov v oblasti AML,
- aktuálnosti programu,
- povinných náležitostí pri starostlivosti o klienta.

## **13. Povinnosť mlčanlivosti**

---

Zamestnanci sú povinní zachovávať mlčanlivosť:

- o ohlásení NOO a o opatreniach vykonávaných FSJ vo vzťahu k tretím osobám vrátane osôb, ktorých sa tieto informácie týkajú,
- o informáciách v súvislosti s doplnením hlásenia o NOO a poskytnutí súvisiacich dokladov o NOO,
- o poskytnutí údajov o obchodoch, predkladaní dokladov a poskytnutí informácií o osobách, ktoré sa akýmkoľvek spôsobom zúčastnili na obchode.

Povinnosť mlčanlivosti sa vzťahuje aj na osoby, ktoré pre spoločnosť vykonávajú činnosti na základe iného ako pracovnoprávneho vzťahu.

Uvedená povinnosť mlčanlivosti zamestnancov trvá aj po skončení pracovnoprávneho vzťahu, obdobného pracovného vzťahu alebo iného zmluvného vzťahu.

Povinnosť zachovávať mlčanlivosť sa nevzťahuje voči Národnej banke Slovenska a orgánu dozoru podľa osobitného predpisu pri výkone dohľadu a kontroly pri plnení a dodržiavaní povinností podľa zákona.

FSJ môže zamestnancov pozbaviť mlčanlivosti v prípadoch, ak ide o konanie:

- a) pred orgánmi činnými v trestnom konaní,
- b) pred súdom,
- c) pred orgánom oprávneným podľa osobitného predpisu rozhodovať o podnete na odobratie oprávnenia na podnikateľskú činnosť alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť v prípade opakovaného nesplnenia alebo porušenia povinností podľa zákona,

d) o náhrade škody, ktorá vznikla ohlásením alebo zdržaním NOO a konanie pred správnym orgánom, ktorý rozhoduje o rozklade proti rozhodnutiu za porušenie povinnosti ustanovenej zákonom vydanom v správnom konaní, ak je to nevyhnutné pre tieto konania a nedôjde tým k mareniu spracovania NOO.

#### **14. Záverečné ustanovenia**

---

Tento program bol schválený predstavenstvom spoločnosti. Program nadobúda účinnosť dňa 02.05.2022. Spoločnosť si vyhradzuje právo na zmenu a doplnenie tohto programu.

Kontrolu dodržiavania ustanovení tohto programu vykonáva AMLO.

Porušenie tohto programu u zamestnancov spoločnosti sa bude považovať za závažné porušenie pracovnej disciplíny a môže byť dôvodom na skončenie pracovného pomeru výpoveďou alebo okamžitým zrušením pracovného pomeru a u ostatných zmluvných partnerov sa bude považovať za porušenie zmluvných podmienok a môže byť dôvodom na okamžité ukončenie spolupráce.

V Bratislave, 02.05.2022

Ing. Tomáš Cibulka  
predseda predstavenstva  
Finportal Reality, a.s.

*Príloha č.1 Programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu spoločnosti Finportal Reality, a.s.*

#### **Interné hlásenie NOO**

**Údaje získané identifikáciou osôb:**

Meno a priezvisko	
Rodné číslo alebo dátum narodenia	
Trvalý pobyt alebo iný pobyt	

Preukaz totožnosti (druh, číslo)	
Štátna príslušnosť	
U FO podnikateľa označenie, miesto podnikania, IČO, označenie úradného registra alebo úradnej evidencie a číslo zápisu do tohto registra	

Názov právnickej osoby	
Sídlo právnickej osoby	
IČO, označenie úradného registra alebo úradnej evidencie a číslo zápisu do tohto registra	
Identifikačné údaje osôb oprávnených konať v mene PO	

### Údaje o NOO

Popis podozrivého obchodu, informácie o podstatných okolnostiach obchodu s časovým priebehom udalostí (všetky informácie, ktoré môžu súvisieť s NOO a sú významné na jej ďalšie posúdenie, ako napr. čísla účtov, údaje o založení, kto je ich majiteľom, dispozičné práva, druh obchodu a iné)	
Dôvod neobvyklosti	
Údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o NOO	
NOO bola zdržaná	ÁNO NIE
Dôvod nezdržania NOO	
Iné údaje súvisiace s NOO	

Meno a priezvisko zamestnanca, ktorý zistil NOO:

Dátum podania hlásenia:

Prílohy:

Podpis:

**Príloha č. 2** Programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu spoločnosti Finportal Reality, a.s.

### Ohlásenie NOO FSJ

#### Identifikačné údaje povinnej osoby

Názov	Finportal Reality, a.s.
Sídlo:	Pribinova 4, 811 09 Bratislava
IČO:	50 586 173

Údaje získané identifikáciou osôb:

Meno a priezvisko	
Rodné číslo alebo dátum narodenia	
Trvalý pobyt alebo iný pobyt	
Preukaz totožnosti (druh, číslo)	
Štátna príslušnosť	
U FO podnikateľa označenie, miesto podnikania, IČO, označenie úradného registra alebo úradnej evidencie a číslo zápisu do tohto registra	

Názov právnickej osoby	
Sídlo právnickej osoby	
IČO, označenie úradného registra alebo úradnej evidencie a číslo zápisu do tohto registra	
Identifikačné údaje osôb oprávnených konať v mene PO	

#### Údaje o NOO

Popis podozrivého obchodu, informácie o podstatných okolnostiach obchodu s časovým priebehom udalostí (všetky informácie, ktoré môžu súvisieť s NOO a sú významné na jej ďalšie posúdenie, ako napr. čísla účtov, údaje o založení, kto je ich majiteľom, dispozičné práva, druh obchodu a iné)	
Dôvod neobvyklosti	
Údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o NOO	
NOO bola zdržaná	ÁNO NIE
Dôvod nezdržania NOO	
Iné údaje súvisiace s NOO	

Zodpovedná osoba podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona č. 297/2008 Z. z.:

Meno a priezvisko:

Telefonický kontakt:

Prílohy:

Dátum podania hlásenia: