

Program

vlastnej činnosti spoločnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu

Aktualizácia v súlade so zákonom č. 52/2018 Z.z.

Program vlastnej činnosti spoločnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu (ďalej len „**Program**“) je vypracovaný v súlade s § 20 zákona č. 297/2001 Z.z. v znení neskorších predpisov o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „**Zákon**“).

Podľa § 5 Zákona je povinnou osobou spoločnosť:

Obchodné meno: **PREFA invest, a.s.**

Sídlo: Podhradská cesta 2, 038 52 Sučany

IČO: 46 887 741

Registrácia: Obchodný register Okresného súdu Žilina, oddiel: Sa, vložka č. 10784/L

(ďalej len „**Povinná osoba**“)

Zodpovedná osoba podľa § 20 ods. 2 písm. h) Zákona:

Meno, priezvisko, titul: Jandíková Veronika, Ing.

Pracovné zaradenie: odborný administratívny pracovník

Mobil: 0914358270

e-mail: jandikova@prefa-su.sk

Platnosť: 01.11.2012

Účinnosť: 01.11.2012

Aktualizované: 01.11.2018

Obsah

Článok 1	Vymedzenie základných pojmov
Článok 2	Účel a záväznosť programu
Článok 3	Prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti Povinnej osoby
Článok 4	Spôsob vykonávania starostlivosti A) Základná starostlivosť B) Zjednodušená starostlivosť C) Zvýšená starostlivosť D) Výnimky zo starostlivosti vo vzťahu ku klientovi E) Plnenie tretími osobami F) Uchovávanie údajov o konečnom užívateľovi výhod
Článok 5	Spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 10 ods. 4 Zákona
Článok 6	Postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý, odmietnutie obchodnej operácie, zdržanie neobvyklej obchodnej operácie
Článok 7	Postup od zistenia o neobvyklej obchodnej operácii po jej neodkladné ohlásenie finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú
Článok 8	Povinnosť mlčanlivosti o ohlásenej neobvyklej obchodnej operácii
Článok 9	Postup pri uchovávaní údajov
Článok 10	Určenie osoby, ktorá je zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu
Článok 11	Spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie
Článok 12	Obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov
Článok 13	Spôsob vykonávania kontroly dodržiavania Programu a povinností vyplývajúcich zo Zákona pre Povinnú osobu
Článok 14	Správne delikty a opatrenia
Článok 15	Právna úprava legalizácie v Trestnom zákone
Článok 16	Záverečné ustanovenia

Článok 1 Vymedzenie základných pojmov

1) **Legalizáciou príjmov z trestnej činnosti** sa rozumie úmyselné konanie ktoré spočíva:

- a) v 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 podieľa na páchaní takejto trestnej činnosti, aby sa vyhla právnym dôsledkom svojho konania,
- b) v 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) v nadobudnutí, držbe, užívaní a požívaní majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti,
- d) v účasti na konaní podľa písm. a) až c) tohto bodu, a to aj vo forme spolčenia, napomáhania, podnecovania a navádzania, ako aj v pokuse o takéto konanie.

Legalizáciou príjmov z trestnej činnosti sa teda vždy rozumie aktivita, ktorej cieľom je zatajenie existencie majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti alebo zatajenie nelegálnosti jeho pôvodu a jeho ďalšie použitie ako keby bol jeho pôvod legítimný. Nie je pri tom rozhodujúce, či bola činnosť generujúca majetok vykonaná na území Slovenskej republiky alebo na území inej krajiny.

2) **Financovaním terorizmu** sa rozumie poskytnutie alebo zhromažďovanie finančných prostriedkov s úmyslom použiť ich, alebo s vedomím, že sa majú použiť, úplne alebo sčasti, na spáchanie:

- a) trestného činu založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestného činu terorizmu,
- 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) **Neobvyklom obchodnou operáciou** sa rozumie právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonávaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu. Neobvyklom obchodnou operáciou je najmä obchod:

- 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 vysokú objem finančných prostriedkov alebo inú svoju povahu nemá žiaden zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel,
- c) pri ktorom klient odmieta identifikovať alebo poskytnúť údaje potrebné na vykonanie starostlivosti Povinnou osobou podľa § 10 až 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 deklarovaným majetkovým pomerom,
 - i) 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
 - j) 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,
 - k) 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
 - l) 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.
- 4) **Politicky exponovanou osobou** sa rozumie fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky. Významnou verejnou funkciou sú osoby uvedené v ustanovení § 6 ods.2, ods. 3 a ods. 4 Zákona.
- 5) **Identifikáciou** sa rozumie:
- a) pri fyzickej osobe zistenie mena, priezviska a rodného čísla alebo dátumu narodenia, 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 zistenie obchodného mena, 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 plnomocenstva, zistenie jej údajov podľa písm. a) alebo b) tohto bodu a zistenie údajov fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene tejto právnickej osoby alebo fyzickej osoby v rozsahu údajov podľa písm. a) tohto bodu,

- 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.

6) **Overením identifikácie** sa rozumie:

- a) pri fyzickej osobe a každej fyzickej osobe konajúcej za klienta, ktorá je právnickou osobou ešte pred začatím obchodného vzťahu alebo vykonaním obchodu, overenie údajov podľa § 7 ods. 1 písm. a) Zákona 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 § 7 ods. 1 písm. a) Zákona 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 § 7 ods. 1 písm. b) Zákona 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 § 7 ods. 1 písm. a) Zákona za jej fyzickej prítomnosti, a overenie oprávnenia konať v mene právnickej osoby,
- c) pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia, overenie jej údajov v rozsahu údajov podľa § 7 ods. 1 písm. c) Zákona 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 § 7 ods. 1 písm. a) Zákona 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,³⁴⁾ ak klient bol už identifikovaný podľa § 7 ods. 1 písm. a) až d) Zákona,
- f) preukázanie sa klienta kvalifikovaným elektronickým podpisom, ak klient už bol identifikovaný podľa § 7 ods. 1 písm. a) až d) Zákona 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.

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 povinná osoba povinná dokončiť overenie

identifikácie klienta a prijatie opatrení na overenie konečného užívateľa výhod neodkladne po tom, keď je klient prvýkrát fyzicky prítomný u povinnej osoby.

- 7) **Majetkom** sa rozumie akékoľvek aktívum bez rozdielu na jeho povahu, a to najmä: hnutelné 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.
- 8) **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 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, člen štatutárneho orgánu, prokurista a vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu.

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.

- 9) **Poskytovateľom služieb správy majetku alebo služieb pre obchodné činnosti** sa rozumie podnikateľ, ktorý poskytuje tretím osobám akúkoľvek z týchto služieb:
- a) zakladanie obchodných spoločností alebo iných právnických osôb,
 - b) konanie ako štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, osoba, ktorá je v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo jeho člena, prokurista, vedúci organizačnej zložky odštepného závodu alebo inej organizačnej zložky podniku, likvidátor obchodnej spoločnosti alebo konanie v podobnej pozícii vo vzťahu k tretím osobám alebo zabezpečenie takého konania inou osobou,
 - c) zabezpečenie sídla, adresy sídla, adresy na doručovanie a ostatných súvisiacich služieb pre právnické osoby a účelové združenia majetku bez ohľadu na ich právnu subjektivitu, ktoré spravujú a rozdeľujú finančné prostriedky,
 - d) konanie ako správca združenia majetku alebo zabezpečenie takého konania inou osobou,
 - e) konanie ako splnomocnený akcionár pre tretiu osobu, ktorá je iná ako emitent cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu, alebo zabezpečenie takého konania inou osobou.
- 10) **Fiktívnou bankou** sa rozumie úverová inštitúcia alebo finančná inštitúcia, ktorá je zapísaná v obchodnom registri alebo v obdobnom registri v štáte, v ktorom sa fyzicky nenachádza jej sídlo, ani jej vedenie a nie je združená v regulovanej finančnej skupine.
- 11) **Klientom** sa rozumie 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.
- 12) **Združením majetku** sa rozumie klient, ktorým je nadácia, nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby, neinvestičný fond alebo iné účelové združenie majetku bez ohľadu na jeho právnu subjektivitu, ktoré spracuje a rozdeľuje finančné prostriedky.
- 13) **Obchodným vzťahom** sa rozumie 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.
- 14) **Obchodom** sa rozumie 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 Povinnnej osoby, vrátane operácie, ktorú uskutočňuje klient vo vlastnom mene a na vlastný účet.

- 15) **Druh obchodu** sa rozumie skupina obchodov v rámci činností Povinnnej osoby pre ktoré sú typické určité znaky alebo zmluvné podmienky ich poskytovania Povinnou osobou.
- 16) **Trestnou činnosťou** sa rozumie trestná činnosť spáchaná na území Slovenskej republiky alebo mimo územia Slovenskej republiky.
- 17) Korešpondenčným vzťahom je (i) poskytovanie bankových služieb jednou bankou ako korešpondenčnou bankou inej banke ako partnerskej bank vrátane poskytovania bežného účtu alebo iného účtu a súvisiacich služieb, ako je riadenie hotovosti, cezhraničné prevody finančných prostriedkov, zúčtovanie šekov, korešpondenčné účtu a zmenárenské služby, (ii) vzťahy medzi bankami, finančnými inštitúciami a medzi bankami a finančnými inštitúciami navzájom, v rámci ktorých poskytuje korešpondenčná inštitúcia podobné služby partnerskej inštitúcii, vrátane vzťahov, ktoré sú založené na účely obchodov s cennými papiermi alebo prevodov finančných prostriedkov.

Článok 2

Účel a záväznosť Programu

- 1) Účelom Programu je vytvoriť systémové opatrenia na realizáciu jednotlivých ustanovení Zákona zo strany Povinnnej osoby a zamestnancov Povinnnej osoby pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej len „**legalizácia**“) a financovania terorizmu, ako aj naplnenie požiadavky podľa ustanovenia § 20 ods. 1 Zákona.
- 2) Tento Program zaväzuje Povinnú osoby a všetkých jej zamestnancov k jeho riadnemu dodržiavaniu.

Článok 3

Prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií

Zákon v § 5 ods. 1 presne špecifikuje okruh Povinných osôb vzhľadom na predmet ich činnosti. Vzhľadom k predmetu činnosti Povinnnej osoby je potrebné dať do pozornosti, že ide aj o činnosť pri sprostredkovaní, predaji, prenájme a kúpe nehnuteľností, ak vykonáva činnosť organizačného a ekonomického poradcu a ak je Povinná osoba v postavení veriteľa. Povinnou osobu na účely Zákona je tiež právnická osoba alebo fyzická osoba – podnikateľ, ktorá nie je uvedená v § 5 ods. 1 písm. a) až o) Zákona, ak vykoná obchod v hotovosti najmenej 10 000,00 € bez ohľadu na to, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené.

Povinnou osobou na účel Zákona je tiež pobočka, organizačná zložka alebo prevádzka zahraničnej právnickej osoby alebo fyzickej osoby uvedenej v § 5 ods. 1 Zákona, vrátane zastúpenia zahraničnej banky a zastúpenia zahraničnej finančnej inštitúcie, ktoré pôsobia na území Slovenskej republiky.

Pri plnení povinností podľa Zákona a tohto Programu sa Povinná osoba a jej zamestnanci preto zameriavajú a venujú zvýšenú pozornosť nasledovným prípadom:

1. skutočnostiam dôležitým na posúdenie legálnosti uzatvárania zmlúv v súvislosti s nákupom a predajom nehnuteľností alebo s prevodmi obchodných podielov v obchodných spoločnostiach,
2. skutočnostiam vzbudzujúcim pochybnosti o legálnosti peňažných prostriedkov, cenných papierov alebo iného majetku ktorých správou bola poverená,
3. účelu otvorenia alebo spravovania účtu v banke alebo v pobočke zahraničnej banky alebo účtu cenných papierov,
4. účelu založenia, činnosti alebo riadenia obchodnej spoločnosti, nadácie, združenia alebo inej právnickej osoby,
5. účelu konania, na ktoré bola Povinná osoba v mene klienta alebo pre klienta v akejkoľvek finančnej operácii alebo operácii s majetkom poverená,
6. používaniu neobvyklých spôsobov úhrady za služby Povinnej osoby,
7. snahe klienta o vstup do zmluvného vzťahu s Povinnou osobou alebo vykonanie operácie na základe nejasných projektov alebo nehodnovných dokladov,
8. nervozite a neochote klienta komunikovať s Povinnou osobou alebo so zamestnancom Povinnej osoby,
9. nákupu a následnému predaju nehnuteľností,
10. nezvyčajne zložitému spôsobu nákupu pohľadávok a predaja pohľadávok,
11. nezvyčajným obchodným aktivitám alebo transakciám bez rozumného vysvetlenia podnikateľskej činnosti.

Článok 4

Spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi

A) Základná starostlivosť

- 1) Základná starostlivosť (customer due diligence) Povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi zahŕňa:
 - a) identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie,
 - b) identifikáciu 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, 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,
 - c) získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchodu alebo obchodného vzťahu,
 - 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 a prehľade možných rizík spojených s klientom, a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má povinná osoba k dispozícii o klientovi.
- 2) Povinná osoba je povinná vykonať základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi:

- a) pri uzatváraní obchodného vzťahu,
 - b) pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hodnote najmenej 10 000,00 € a pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hotovosti najmenej 10 000,00 €, 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 podľa odseku 1 tohto bodu,
 - e) ak ide o prevádzkovanie hazardnej hry pri obchode v hodnote najmenej 1 000,00 €, 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.
- 3) Povinná osoba je povinná vykonať identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie aj pri vykonávaní obchodu, ktorého hodnota dosiahne najmenej 1 000,00 € eur, ak nejde o prípad podľa odseku 2 tohto článku.
- 4) Povinná osoba určí rozsah starostlivosti vo vzťahu ku klientovi primerane s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Povinná osoba je pri posudzovaní rizika legalizácie alebo financovania terorizmu povinná vyhodnotiť a zohľadniť rizikové faktory uvedené v hodnotení rizík podľa § 20a ods. 1 Zákona. Povinná osoba je povinná pri kontrole preukázať, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu ku klientovi, je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu.
- 5) Klient poskytne Povinnej osobe informácie a doklady, ktoré sú potrebné na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, alebo identifikácie a overenie identifikácie.
- 6) Povinná osoba overuje platnosť a úplnosť identifikačných údajov a informácií podľa odseku 1 v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu aj počas trvania obchodného vzťahu a zaznamenáva ich zmeny.
- 7) Povinná osoba zisťuje pri vykonávaní základnej starostlivosti, či klient koná vo vlastnom mene. Ak 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 Povinná osoba aj v prípade, ak vzniknú pochybnosti, či klient koná vo vlastnom mene.

B) Zjednodušená starostlivosť

- 1) Povinná osoba môže vykonať iba zjednodušenú starostlivosť 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) Zákon prvého až desiateho bodu, ktorá pôsobí na území členského štátu Európskej únie alebo iného zmluvného štátu Dohody o Európskom hospodárskom priestore (ďalej len „členský štát“),

- 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 týmto 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 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 týmto 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.

2) Povinná osoba môže vykonať iba zjednodušenú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi aj pri:

- a) zmluve o životnom poistení, ak výška poistného za kalendárny rok nie je vyššia ako 1 000,00 € alebo jednorazové poistné nie je vyššie ako 2 500,00 €,
- 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 týmto 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 15 000,00 €,
- 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.
- 3) Povinná osoba pri vykonávaní zjednodušenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi je povinná vykonať identifikáciu klienta a overiť, či podľa informácií o klientovi alebo obchode, ktoré má Povinná osoba k dispozícii, nie je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu, a či ide o zjednodušenú starostlivosť. Ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu, a pri pochybnostiach, či ide o zjednodušenú starostlivosť, Povinná osoba je povinná vykonať základnú starostlivosť.

C) Zvýšená starostlivosť

- 1) Povinná osoba je povinná vykonať zvýšenú starostlivosť, ak na základe posúdenia rizík podľa § 10 ods. 4 Zákona predstavuje niektorý z klientov, niektorý z druhov obchodu alebo niektorý konkrétny obchod vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Zvýšenú starostlivosť Povinná osoba 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.
- 2) Pri zvýšenej starostlivosti Povinná osoba vykoná okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu. Zvýšená starostlivosť vo vzťahu ku klientovi sa vykoná najmenej v tomto rozsahu:
 - a) v prípadoch, ak z posúdenia rizík podľa § 10 ods. 4 Zákona vyplynie, že je potrebné vykonať zvýšenú starostlivosť a klient nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie:
 1. vykonanie identifikácie klienta prostredníctvom ďalších dokumentov, údajov alebo informácií a vykonanie ďalších opatrení na overenie alebo potvrdenie predložených dokumentov,
 2. 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, alebo
 3. 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,
 - b) pri cezhraničnom korešpondenčnom vzťahu banky a finančnej inštitúcie s partnerskou inštitúciou z tretieho štátu:
 1. zhromaždenie informácií o partnerskej inštitúcii na účel zistenia charakteru jej podnikania a zistenia jej povesti a účinnosti dohľadu z verejne dostupných informácií,
 2. vyhodnotenie kontrolných mechanizmov partnerskej inštitúcie v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu,

3. získanie súhlasu štatutárneho orgánu alebo určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) Zákona pred uzatvorením nového korešpondenčného vzťahu,
 4. zistenie oprávnení partnerskej inštitúcie na výkon jej činností,
 5. pri platbách prostredníctvom účtu zistenie, či partnerská inštitúcia overila identifikáciu klienta a vykonala základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi, ktorý má priamy prístup k účtu partnerskej inštitúcie, a či partnerská inštitúcia je schopná poskytnúť na základe žiadosti príslušné údaje v rozsahu základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
- c) pri obchode alebo obchodnom vzťahu s politicky exponovanou osobou:
1. získanie súhlasu štatutárneho orgánu alebo určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) Zákona pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo k pokračovaniu obchodného vzťahu,
 2. zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode,
 3. priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu,
 4. informovanie štatutárneho orgánu alebo určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) Zákona pred vyplatením výnosu z poisťnej zmluvy.
- 3) Povinnosti vzťahujúce sa k politicky exponovanej osobe podľa § 6 ods. 1 Zákona je povinná osoba povinná uplatňovať najmenej po dobu 12 mesiacov od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie; najneskôr však dovtedy, kým povinná osoba na základe hodnotenia rizík podľa § 20a Zákona u tohto klienta nevytlúči riziko špecifické pre politicky exponované osoby.

D) Výnimky zo starostlivosti vo vzťahu ku klientovi

- 1) Povinná osoba nie je povinná vykonať starostlivosť podľa § 10, § 11 a 12 Zákona (základná, zjednodušená a zvýšená starostlivosť) vo vzťahu ku klientovi pri:
 - a) elektronických peniazoch uchovávaných na platobnom prostriedku, na ktorý nie je možné opakovane ukladať elektronické peniaze a najvyššia uložená čiastka:
 1. nepresiahne 250,00 €, alebo
 2. ak ide o elektronické peniaze, ktoré sa môžu použiť iba na území Slovenskej republiky, nepresiahne 500,00 €,
 - b) elektronických peniazoch uchovávaných na platobnom prostriedku, na ktorý je možné opakovane ukladať elektronické peniaze a najvyššia uložená čiastka ani celkový mesačný limit pre odchádzajúce platby nepresiahne 250,00 €, alebo
 - c) platobných službách poskytovaných prostredníctvom verejnej elektronickej komunikačnej siete bez využitia elektronických peňazí, pokiaľ hodnota jednotlivých transakcií nepresiahne 30,00 € a súčasne celkový mesačný limit platieb realizovaných z jedného telefónneho čísla nepresiahne 250,00 €,
- 2) Platobné prostriedky podľa odseku 1 možno použiť výhradne na nákup tovaru alebo služieb a nemožno ich financovať anonymnými elektronickými peniazmi.
- 3) Ustanovenie odseku 1 tohto bodu sa nepoužije v prípade spätnej výmeny hotovosti alebo hotovostného výberu peňažnej hodnoty vo výške viac ako 100,00 €.

- 4) Povinná osoba je povinná vykonávať monitorovanie obchodov alebo obchodných vzťahov tak, aby bolo možné zistiť neobvyklú obchodnú operáciu.

E) Plnenie tretími osobami

- 1) Povinná osoba môže prevziať údaje a podklady podľa § 10 ods. 1 písm. a) až c) Zákona potrebné na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi od banky alebo od finančnej inštitúcie podľa § 5 ods. 1 písm. b) prvého až desiateho bodu Zákona, 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 uchovávaniu údajov podľa § 19 Zákona v súlade s požiadavkami práva Európskej únie a podlieha dohľadu na úrovni zodpovedajúcej právu Európskej únie.
- 2) Banka alebo finančná inštitúcia, ktorá už starostlivosť vo vzťahu ku klientovi vykonala, neodkladne poskytne údaje v rozsahu § 10 ods. 1 písm. a) až c) Zákona, vrátane kópií príslušnej dokumentácie povinnej osobe, ktorá postupuje podľa odseku 1, a ktorá zabezpečí prevzatie údajov.
- 3) Postup povinnej osoby podľa odseku 1 ju nezbavuje zodpovednosti za vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa tohto zákona.
- 4) Povinná osoba neprevezme údaje a podklady podľa odsekov 1 a 2 od banky alebo od finančnej inštitúcie podľa § 5 ods. 1 písm. b) prvého bodu až desiateho bodu Zákona, ktorá pôsobí v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikóvu.
- 5) Obchodné vzťahy povinných osôb s osobami, ktoré pre povinnú osobu konajú na základe iného zmluvného vzťahu ako zamestnanec sa nepovažujú za plnenie tretími stranami.

F) Uchovávanie údajov o konečnom užívateľovi výhod

- 1) Právnická osoba, ktorá nie je subjektom verejnej správy a účelové združenie majetku bez právnej subjektivity sú povinné identifikovať svojho konečného užívateľa výhod a v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe viesť a priebežne aktualizovať identifikačné údaje o konečnom užívateľovi výhod v rozsahu podľa § 7 ods. 1 písm. a) Zákona, údaje, ktoré zakladajú postavenie konečného užívateľa výhod podľa § 6a ods. 1 Zákona a údaje, ktorými sa preukazuje postavenie konečného užívateľa výhod, ak tieto údaje nie sú súčasťou verifikačného dokumentu v registri partnerov verejného sektora.
- 2) Údaje o konečnom užívateľovi výhod podľa odseku 1 uchováva právnická osoba, ktorá nie je subjektom verejnej správy a účelové združenie majetku bez právnej subjektivity po dobu, počas ktorej má fyzická osoba postavenie konečného užívateľa výhod a po dobu ďalších piatich rokov od zániku tohto postavenia.
- 3) Ak register právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci neobsahuje údaje o konečnom užívateľovi výhod podľa odseku 1 alebo pri pochybnostiach o pravdivosti alebo úplnosti týchto údajov, na žiadosť povinnej osoby, osobitného útvaru služby finančnej polície Policajného zboru (ďalej len „**finančná spravodajská jednotka**“), Národnej banky Slovenska,

súdu, orgánu činného v trestnom konaní alebo orgánu štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva, sú právnická osoba, ktorá nie je subjektom verejnej správy a účelové združenie majetku bez právnej subjektivity povinné v určenej lehote oznámiť požadované údaje podľa odseku 1.

Článok 5

Spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 10 ods. 4 Zákona

- 1) Ak Povinná osoba alebo zamestnanci Povinnej osoby na základe získaných informácií zistí, že niektorý klient, druh obchodu, obchodný vzťah alebo konkrétny obchod predstavuje vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, je Povinná osoba alebo zamestnanec Povinnej osoby, povinný urobiť okrem základnej starostlivosti podľa článku 4 bod 1 Programu aj zvýšenú starostlivosť podľa článku 4 bod 3 Programu, pričom jej rozsah určí v závislosti od rizika, a to podľa svojej kvalifikovanej úvahy. Povinná osoba alebo zamestnanci Povinnej osoby sú oprávnení žiadať od klienta informácie a doklady nevyhnutné na vykonanie zvýšenej starostlivosti.
- 2) Povinná osoba alebo zamestnanci Povinnej osoby hodnotia klientov alebo obchody, resp. obchodné operácie podľa okolností, ktoré charakterizujú alebo môžu charakterizovať klientov alebo obchody, resp. obchodné operácie ako neobvyklé, a sú to najmä tieto okolnosti:
 - hotovostné platby,
 - platby zo zahraničia,
 - operácie s neobvykle vysokou sumou,
 - operácia súvisiaca s rizikovou oblasťou (off shore) alebo osobou,
 - problémy s identifikáciou klienta pri dojednávaní obchodu, resp. transakcie,
 - neprimeranosť vykonávanej transakcie alebo obchodu vzhľadom a osobu klienta (výška sumy, zložitnosť operácie a pod.),
 - ďalšie okolnosti, napr. správanie a vystupovanie klienta, jeho spoločníci, intelektuálna vyspelosť, výzor, ochota komunikovať a podobne.
- 3) Každý zamestnanec Povinnej osoby, ktorý zistí, že by sa mohlo jednáť o neobvyklú obchodnú operáciu s vyšším rizikom legalizácie alebo financovania terorizmu, je povinný túto skutočnosť ohlásiť a prekonzultovať prostredníctvom zodpovednej osoby Povinnej osoby alebo s členom štatutárneho orgánu Povinnej osoby.
- 4) Povinná osoba je povinná bez zbytočného odkladu odo dňa konzultácie podľa bodu 3 tohto článku ohlásiť finančnej spravodajskej jednotke neobvyklú obchodnú operáciu s vyšším rizikom legalizácie alebo financovania terorizmu, a to podľa článku 7 Programu.

Článok 6

Postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý, odmietnutie obchodnej operácie, zdržanie neobvyklej obchodnej operácie

- 1) Povinná osoba je povinná posudzovať, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý, pričom zohľadňuje konkrétne okolnosti a individuálne hodnotí každú obchodnú operáciu.
- 2) Povinná osoba je povinná venovať osobitnú pozornosť:

- a) všetkým zložitým, nezvyčajne veľkým obchodom a všetkým obchodom s nezvyčajnou povahou, ktoré nemajú zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, pričom Povinná osoba je povinná v čo najväčšej možnej miere preskúmať účel týchto obchodov,
 - b) každému riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodu, konkrétneho obchodu alebo nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov, ktoré môžu podporovať anonymitu, a je povinná prijať náležité opatrenia, ak je to potrebné na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu.
- 3) Povinná osoba a zamestnanci Povinnnej osoby na základe svojich skúseností a iných skutočností vo vzťahu k právnickým osobám a fyzickým osobám, s ktorými pripravujú alebo realizujú obchodnú operáciu posúdia, či ide o operáciu neobvyklú, pričom nemusia vedieť o aký trestný čin by mohlo ísť, kto by ho mohol spáchať a nemusí poznať ďalšie skutočnosti, ktoré majú vzťah ku znakom skutkovej podstaty konkrétneho trestného činu. Povinná osoba alebo zamestnanci povinnnej osoby skôr posudzujú určité anomálie, ktoré svojou povahou, obsahom alebo výnimočnosťou viditeľne vybočujú z bežného rámca alebo charakteru obchodov určitého druhu alebo určitého klienta.
- 4) Povinná osoba je povinná o obchodoch podľa odseku 2 písm. a) tohto článku, urobiť písomný záznam, ktorý je povinná mať k dispozícii pri kontrole podľa § 29 Zákona; písomný záznam musí obsahovať informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania obchodu.
- 5) Povinná osoba je povinná odmietnuť uzatvorenie obchodného vzťahu, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu, ak:
- a) povinná osoba nemôže vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v rozsahu podľa § 10 ods. 1 písm. a) až e) Zákona, alebo
 - b) klient odmietne preukázať, v mene koho koná.
- 6) Povinná osoba je povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu do ohlásenia neobvyklej obchodnej operácie finančnej spravodajskej jednotke. Povinná osoba je povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu, ak hrozí nebezpečenie, 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 finančná spravodajská jednotka písomne požiada, do prijatia oznámenia od finančnej spravodajskej jednotky, aby neobvyklú obchodnú operáciu vykonala, najviac však 120 hodín; po uplynutí tejto lehoty povinná osoba je povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu na základe oznámenia finančnej spravodajskej jednotky, že vec odovzdala orgánom činným v trestnom konaní, najviac však na ďalších 72 hodín. Do doby zdržania neobvyklej obchodnej operácie sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja. O zdržaní neobvyklej obchodnej operácie povinná osoba ihneď informuje finančnú spravodajskú jednotku.
- 7) Povinná osoba nezdrží neobvyklú obchodnú operáciu, ak:
- a) ju nemožno z prevádzkových alebo technických príčin zdržať; o tejto skutočnosti povinná osoba ihneď informuje finančnú spravodajskú jednotku, alebo
 - b) by zdržanie mohlo podľa predchádzajúceho upozornenia finančnej spravodajskej jednotky zmariť spracovanie neobvyklej obchodnej operácie.

- 8) Povinná osoba alebo zamestnanci povinnej osoby pri posúdení, či je konkrétna osoba politicky exponovaná (aj cudzí štátny príslušník), si vyžiada od danej osoby takúto informáciu, využije verejne dostupné zdroje informácií alebo informácie od iných osôb.
- 9) Povinná osoba v rámci vykonávania činností podľa tohto zákona 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. 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.
- 10) Hodnotenie rizík musí obsahovať určenie spôsobov a druhov opatrení, na základe ktorých povinná osoba pri svojej činnosti riadi a zmierňuje riziká, vykonáva vnútornú kontrolu a preveruje zamestnancov. Hodnotenie rizík musí byť primerané povahe a veľkosti povinnej osoby a musí zohľadňovať výsledky národného hodnotenia rizík podľa národného programu hodnotenia rizík podľa § 26a Zákona.
- 11) Povinná osoba je povinná vo svojich pobočkách a dcérskych spoločnostiach, v ktorých má väčšinový podiel a ktoré sa nachádzajú na území tretieho štátu, uplatňovať skupinové stratégie a postupy zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu vrátane postupov pre výmenu informácií v rámci skupiny a ochrany osobných údajov v rozsahu, ktorý právo tretieho štátu umožňuje.

Článok 7

Postup od zistenia o neobvyklej obchodnej operácii po jej neodkladnom ohlásení finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú

- 1) Povinná osoba je povinná ohlásiť finančnej spravodajskej jednotke neobvyklú obchodnú operáciu alebo pokus o jej vykonanie bez zbytočného odkladu. Povinná osoba bez zbytočného odkladu ohlási finančnej spravodajskej jednotke aj odmietnutie vykonania požadovanej neobvyklej obchodnej operácie podľa § 15 Zákona.
- 2) Ohlasovacia povinnosť je splnená podaním hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii spôsobom zaručujúcim, že informácie v ňom obsiahnuté zostanú utajené pred nepovolanou osobou, a to:
 - a) osobne,
 - b) písomne,
 - c) elektronickou formou alebo
 - d) telefonicky, ak vec neznesie odklad; takéto hlásenie je potrebné do troch dní od prijatia telefonického hlásenia finančnou spravodajskou jednotkou urobiť aj osobne, písomne alebo elektronickou formou.
- 3) Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii obsahuje:

- a) názov, sídlo alebo miesto podnikania a identifikačné číslo Povinnej osoby,
 - b) údaje v rozsahu podľa § 7 Zákona získané identifikáciou osôb, ktorých sa neobvyklá obchodná operácia týka,
 - c) údaje o neobvyklej obchodnej operácii, najmä dôvod neobvyklosti, informácie o podstatných okolnostiach obchodu, 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,
 - d) údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o neobvyklej obchodnej operácii,
 - e) meno a priezvisko osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) Zákona na telefonický kontakt na túto osobu.
- 4) Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii nesmie obsahovať údaje o zamestnancovi, ktorý zistil neobvyklú obchodnú operáciu.
- 5) Povinná osoba je povinná oznámiť finančnej spravodajskej jednotke na základe písomnej žiadosti doplňujúce informácie k hláseniu o neobvyklej obchodnej operácii a poskytnúť s tým súvisiace doklady o neobvyklej obchodnej operácii.
- 6) Ohlásením neobvyklej obchodnej operácie nie je dotknutá povinnosť oznámiť skutočnosti nasvedčujúce spáchaniu trestného činu.
- 7) Povinná osoba je povinná oznámiť finančnej spravodajskej jednotke na základe písomnej žiadosti doplňujúce informácie k hláseniu o neobvyklej obchodnej operácii a poskytnúť s tým súvisiace doklady o neobvyklej obchodnej operácii.
- 8) Ohlásením neobvyklej obchodnej operácie nie je dotknutá povinnosť oznámiť skutočnosti nasvedčujúce spáchaniu trestného činu.
- 9) Povinnosti uvedené v bodoch 1) až 5) tohto článku sa nevzťahujú na Povinnú osobu, ak ide o informácie o klientovi, ktoré získal od klienta alebo iným spôsobom v priebehu alebo v súvislosti:
- a) so spracúvaním právnych rozborov,
 - b) s obhajobou klienta v trestnom konaní,
 - c) zo zastupovaním klienta v konaniach pred súdmi, alebo
 - d) s poskytovaním právnych rád, ktoré sa týkajú konaní vedených v písmenách b) a c), vrátane právneho poradenstva o začatí alebo predchádzaní konaniam uvedených v písmenách b) a c), bez ohľadu na to či boli takéto informácie prijaté alebo získané pred takýmito konaniami počas nich alebo po nich.
- 10) Povinná osoba, ani jej zamestnanec a osoba, ktorá pre Povinnú osobu koná na základe iného zmluvného vzťahu, nezodpovedajú za škodu, ktorá vznikla ohlásením neobvyklej obchodnej operácie alebo je zdržaním, ak pritom postupovali dobromyseľne. V pochybnostiach platí, že Povinná osoba, jej zamestnanec alebo osoba, ktorá pre Povinnú osobu koná na základe iného zmluvného vzťahu, pri ohlasovaní neobvyklej obchodnej operácie alebo jej zdržaní, postupovali dobromyseľne.

- 11) 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.
- 12) Povinná osoba je povinná zaviesť účinný systém zodpovedajúci veľkosti a povahe činnosti povinnej osoby, ktorý umožní bezodkladne poskytnúť finančnej spravodajskej jednotke na jej žiadosť potrebné údaje stanovené Zákomom.
- 13) Povinná osoba je povinná pri uzatváraní obchodného vzťahu alebo pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu upozorniť klienta na povinnosti povinnej osoby spracúvať osobné údaje na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, a to v rozsahu uvedenom v § 19 ods. 1 Zákona.

Článok 8

Povinnosť mlčanlivosti o ohlásení neobvyklej obchodnej operácii

- 1) Povinná osoba, zamestnanec povinnej osoby, ako aj osoba, ktorá pre povinnú osobu koná na základe iného zmluvného vzťahu, sú povinné zachovávať mlčanlivosť o ohlásení neobvyklej obchodnej operácie a o opatreniach vykonávaných finančnou spravodajskou jednotkou vo vzťahu k tretím osobám vrátane osôb, ktorých sa tieto informácie týkajú. Povinnosť mlčanlivosti sa vzťahuje aj na plnenie ďalších povinností povinnou osobou podľa § 17 ods. 5 a § 21 ods. 1 Zákona.
- 2) Povinnosť mlčanlivosti osôb uvedených v odsekoch 1 a 2 trvá aj po skončení pracovnoprávneho vzťahu, obdobného pracovného vzťahu alebo iného zmluvného vzťahu.
- 3) Povinnosť zachovávať mlčanlivosť má každý, kto sa pri plnení úloh finančnej spravodajskej jednotky alebo v súvislosti s nimi oboznámi s informáciami získanými na základe tohto Zákona.
- 4) Finančná spravodajská jednotka pozbaví Povinnú osobu povinnosti mlčanlivosti, ak ide o konanie o náhrade škody podľa § 35 Zákona a konanie pred správny orgánom, ktorý rozhoduje o rozklade proti rozhodnutiu za porušenie povinnosti ustanovenej týmto zákonom vydanom v správnom konaní, ak je to nevyhnutné pre tieto konania a nedôjde tým k mareniu spracovania neobvyklej obchodnej operácie.
- 5) Finančná spravodajská jednotka pozbaví Povinnú osobu povinnosti mlčanlivosti, ak ide o konanie pred:
 - a) orgánmi činnými v trestnom konaní,
 - b) súdom,
 - c) orgánom oprávneným podľa osobitného predpisu⁴⁵⁾ rozhodovať o podnete na odobratie oprávnenia na podnikateľskú činnosť alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť podľa § 34 Zákona.
- 6) Ak Povinná osoba ako osoba povinná podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. j) Zákona koná v úmysle zabrániť klientovi v spáchaní protiprávneho činu, nepovažuje sa toto jej konanie za porušenie povinnosti mlčanlivosti podľa bodu 1 tohto článku.

- 7) Povinná osoba, ani jej zamestnanec a osoba, ktorá pre Povinnú osobu koná na základe iného zmluvného vzťahu, nezodpovedajú za škodu, ktorá vznikla ohlásením neobvyklej obchodnej operácie alebo jej zdržaním, ak pritom postupovali dobromyseľne. V pochybnostiach platí, že Povinná osoba, jej zamestnanec alebo osoba, ktorá pre Povinnú osobu koná na základe iného zmluvného vzťahu, pri ohlasovaní neobvyklej obchodnej operácie alebo pri jej zdržaní postupovali dobromyseľne.

Článok 9

Postup pri uchovávaní údajov

- 1) Na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a na účely zisťovania neobvyklej obchodnej operácie podľa § 14 Zákona je povinná osoba aj bez súhlasu dotknutých osôb oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa § 10 ods. 1, § 11 ods. 3 a § 12 ods. 1 a 2 Zákona; pritom je povinná osoba oprávnená 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 § 10 ods. 1, § 11 ods. 3 a § 12 ods. 1 Zákona.
- 2) Povinná osoba je povinná uchovávať počas piatich rokov od:
 - a) od skončenia zmluvného vzťahu s klientom údaje a písomné doklady získané podľa § 10, § 11, § 12 a 14 Zákona,
 - b) od vykonania obchodu všetky údaje a písomné doklady o ňom.
- 3) Povinná osoba je povinná uchovávať údaje a písomné doklady podľa odseku 2 aj dlhšie ako päť rokov, ak o to písomne požiada finančná spravodajská jednotka; finančná spravodajská jednotka v žiadosti uvedie lehotu, ktorá nesmie presiahnuť ďalších päť rokov, a rozsah uchovávania údajov a písomných dokladov.
- 4) Povinnosti podľa odsekov 2 a 3 tohto článku má aj osoba, ktorá ukončí činnosť Povinnej osoby, a to až do uplynutia doby, počas ktorej je povinná osoba údaje a písomné doklady uvedené v odsekoch 2 a 3 tohto článku povinná uchovávať.
- 5) Kópie dokladov musia byť vyhotovené takým spôsobom, aby príslušné údaje boli čitateľné a bola zaistená možnosť ich uchovania podľa odsekov 2 a 3; vyobrazenie identifikovanej fyzickej osoby v doklade totožnosti musí byť v takej kvalite, aby umožňovala overenie zhody podoby identifikovanej osoby.

Článok 10

Určenie osoby zodpovednej a ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu

- 1) Osobou zodpovednou za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu je osoba uvedená na prvej strane tohto Programu, ktorá je oprávnená konať v mene Povinnej osoby. Osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu musí mať prístup k informáciám a dokladom, ktoré Povinná osoba získala pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi.

- 2) Osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu zabezpečuje v rámci tejto svojej zodpovednosti aj ohlasovanie neobvyklých operácií a priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou.

Článok 11

Spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorí zisťujú neobvyklé obchodné operácie

- 1) Zamestnanec Povinnej osoby alebo zamestnanci Povinnej osoby, ktorí zisťujú, resp. nahlasujú alebo zisťujú, resp. nahlasujú neobvyklé obchodné operácie sú chránení v zmysle Zákona tak, že hlásenie o neobvyklej operácii podľa článku 7 ods. 3 Programu nesmie obsahovať údaje o zamestnancovi alebo zamestnancoch Povinnej osoby, ktorí zisťujú, resp. nahlasujú neobvyklé obchodné operácie.
- 2) Ochranou podľa tohto článku Programu sa nerozumie zabezpečenie fyzickej ochrany zamestnanca alebo zamestnancov Povinnej osoby, ktorí zisťujú, resp. nahlasujú neobvyklé obchodné operácie.
- 3) Zabezpečenie informačného toku o opareníach vykonávaných v súvislosti s ochranou pred legalizáciou a financovaním terorizmu vykoná štatutárny orgán Povinnej osoby, ako osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

Článok 12

Obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov Povinnej osoby

- 1) Povinná osoba je povinná zabezpečiť odbornú prípravu zamestnancov, ktorá je zameraná na oboznámenie sa s Programom, najmenej raz za kalendárny rok a vždy pred zaradením zamestnanca na prácu, pri ktorej bude plniť úlohy podľa tohto zákona. Povinná osoba je povinná zabezpečiť, aby k Programu mal nepretržitý prístup každý zamestnanec, ktorý plní úlohy podľa Zákona.
- 2) Povinná osoba podľa § 5 ods. 1 písm. e), h) až k) Zákona (poštový podnik, audítor, účtovník, daňový poradca, právnická osoba alebo fyzická osoba oprávnená sprostredkovať predaj, prenájom a kúpu nehnuteľností, advokát, účtovník), ktorá zmluvne vykonáva činnosť podľa Zákona len pre inú povinnú osobu, nemusí vypracovať vlastný program, ak sa riadi Programom Povinnej osoby, pre ktorú zmluvne vykonáva činnosť.
- 3) Obsah odbornej prípravy zahŕňa najmä oboznámenie zamestnancov Povinnej osoby s obsahom Zákona, najmä s právami a povinnosťami Povinnej osoby a jej zamestnancov podľa Zákona a so sankciami a opatreniami za porušenie povinností ustanovených Zákonom.
- 4) Z vykonania odbornej prípravy vyhotoví Povinná osoba písomný záznam (ďalej len „**Záznam**“), ktorý bude obsahovať:
 - miesto a dátum konania odbornej prípravy,
 - obsah prípravy,
 - mená funkcie a vlastnoručné podpisy osôb, ktoré sa odbornej príprav zúčastnili,
 - meno osoby, ktorá odbornú prípravu vykonala.

Článok 13

Spôsob vykonávania kontroly dodržiavania Programu a povinností vyplývajúcich zo Zákona pre Povinnú osobu

- 1) Kontrolu plnenia a dodržiavania povinností Povinnej osoby ustanoveniach Zákonom a týmto Programom vykonáva finančná spravodajská jednotka, ktorá plní úlohy centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu.
- 2) Finančná spravodajská jednotka:
 - a) prijíma, analyzuje, vyhodnocuje a spracúva hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách a ďalšie informácie súvisiace s legalizáciou alebo financovaním terorizmu na plnenie úloh podľa tohto Zákona alebo podľa osobitného predpisu,
 - b) odstupuje vec orgánom činným v trestnom konaní, ak skutočnosti nasvedčujú tomu, že bol spáchaný trestný čin,
 - c) požaduje a kontroluje plnenie povinností Povinnej osoby ustanovenej Zákonom,
 - d) podáva podnet na uloženie pokuty Povinnej osobe za porušenie alebo neplnenie povinností uložených týmto zákonom orgánu, ktorý je oprávnený podľa osobitných predpisov Povinnej osobe pokutu uložiť, ak vo veci nekoná sama podľa § 32 alebo 33 Zákona,
 - e) podáva podnet na odobratie oprávnenia na podnikateľskú alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť Povinnej osoby za opakované porušenie alebo neplnenie povinností uložených týmto zákonom orgánu, ktorý je oprávnený rozhodnúť o odobratí oprávnenia podľa osobitného predpisu,
 - f) požaduje vyrozumienie o spôsobe vybavenia podaných návrhov a podnetov a o prijatých opatreniach od orgánov, ktorým podala návrh na uloženie pokuty alebo podnet na odobratie oprávnenia podľa písmen c) a d) tohto článku; tieto orgány sú povinné finančnú spravodajskú jednotku vyrozumieť,
 - g) zachováva mlčanlivosť o obsahu a pôvode informácií získaných od Povinnej osoby alebo vnútroštátneho správcu plnením ich ohlasovacej povinnosti a zabezpečuje ochranu takto získaných informácií, ak Zákon neustanovuje inak,
 - h) zverejňuje informácie o formách a spôsoboch legalizácie a financovaní terorizmu a o spôsoboch rozpoznania neobvyklých obchodných operácií,
 - i) informuje Povinnú osobu alebo vnútroštátneho správcu o účinnosti hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii a o postupoch, ktoré nadväzujú na prijatie hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii, ak tým nehrozí zmarenie spracovania neobvyklej obchodnej operácie,
 - j) poskytuje informácie získané pri svojej činnosti na základe Zákona správcovi dane a orgánom štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva, ak majú význam pre správu daní a takéto poskytnutie neohrozí plnenie úloh finančnej spravodajskej jednotky,
 - k) poskytuje bezodkladne príslušnému súdu identifikáciu konečného užívateľa výhod klienta povinnej osoby, a to vždy, keď finančná spravodajská jednotka pri svojej činnosti zistí nezrovnalosti v identifikácii konečného užívateľa výhod podľa tohto zákona a konečného užívateľa výhod zapísaného v registri partnerov verejného sektora,
 - l) odstupuje informácie Policajnému zboru k plneniu úloh podľa osobitného predpisu,
 - m) podáva podnet oprávnenému orgánu na vykonanie dohľadu, kontroly, štátneho dohľadu alebo štátneho dozoru u Povinnej osoby za porušenie alebo neplnenie povinností uložených osobitnými predpismi.

- 3) Finančná spravodajská jednotka poskytuje všetky informácie a podklady, ktoré získala podľa Zákona, štátnym orgánom, ktoré plnia úlohy na úseku ochrany ústavného zriadenia, vnútorného poriadku a bezpečnosti štátu na plnenie ich zákonom uložených úloh v boji proti terorizmu a organizovanej trestnej činnosti. Poskytované informácie neobsahujú údaje o ich pôvodcovi.
- 4) Ak vznikne podozrenie z porušenia mlčanlivosti podľa § 18 ods. 11 Zákona, sú štátne orgány podľa odseku 3 povinné na základe žiadosti finančnej spravodajskej jednotky poskytovať informácie a doklady o spôsobe nakladania s informáciami a podkladmi poskytnutými podľa odseku 3 tohto článku.
- 5) Finančná spravodajská jednotka vedie súhrnné štatistické údaje, ktoré zahŕňajú počet prijatých hlásení o neobvyklých obchodných operáciách, jednotlivé spôsoby spracovania hlásení o neobvyklých obchodných operáciách a ich počet, vrátane počtu prípadov odstúpených orgánom činným v trestnom konaní alebo správcom daní za kalendárny rok a počet stíhaných osôb, počet osôb odsúdených za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti a za trestný čin terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme, druhy trestných činov, hodnotu zaisteného majetku, prepadaného majetku alebo zhabaného majetku a údaje o počte a spôsobe vybavenia žiadostí od zahraničných partnerských subjektov. Finančná spravodajská jednotka raz ročne uverejňuje súhrnný prehľad týchto štatistických údajov vo výročnej správe. Súčasťou správ finančnej spravodajskej jednotky sú informácie o činnosti jednotky.
- 6) Finančná spravodajská jednotka je oprávnená na účely vedenia štatistických údajov vyžadovať od orgánov verejnej moci, Povinnnej osoby a vnútroštátneho správcu podklady a informácie, ktoré sú nevyhnutné na vedenie týchto štatistických údajov.
- 7) Kontrolu plnenia a dodržiavania povinností možno vykonať aj u osoby, ktorá prestala byť Povinnou osobou v rozsahu povinností, ktoré vyplývali zo zákona, keď bola Povinnou osobou.
- 8) Povinná osoba je povinná vytvoriť finančnej spravodajskej jednotke primerané podmienky na výkon kontroly, poskytnúť jej potrebnú súčinnosť a zdržať sa konania, ktoré by mohlo mariť výkon kontroly.
- 9) Povinná osoba je povinná na účely kontroly dodržiavania a plnenia povinností podľa Zákona umožniť finančnej spravodajskej jednotke prístup k písomnostiam alebo k prostriedkom výpočtovej techniky, inej techniky a k záznamom na technickom nosiči dát, nazerať do nich, robiť si z nich výpisky, poznámky a kópie; spíše o tom úradný záznam. Povinná osoba je povinná poskytnúť odborné písomné vyjadrenia súvisiace s predmetom jej činnosti.
- 10) Povinná osoba je povinná na požiadanie finančnej spravodajskej jednotke poskytnúť v štátnom jazyku všetky informácie a písomné doklady o plnení povinností podľa tohto zákona za obdobie predchádzajúcich piatich rokov. Ak je dokumentácia vyhotovená v inom ako štátnom jazyku, povinná osoba je povinná predložiť na svoje náklady aj vyhotovený úradne osvedčený preklad dokumentácie do štátneho jazyka. Finančná spravodajská jednotka určí Povinnnej osobe lehotu na predloženie požadovanej dokumentácie.

Článok 14

Správne delikty a opatrenia

- 1) Priestupku podľa Zákona sa dopustí Povinná osoba a zamestnanci Povinnej v prípade, že porušia povinnosť zachovávať mlčanlivosť podľa § 18 Zákona. Tento priestupok prejednáva finančná spravodajská jednotka a možno zaň uložiť pokutu až do výšky 3 319,39 €.
- 2) Finančná spravodajská jednotka môže uložiť právnickej osobe a fyzickej osobe - podnikateľovi pokutu do 1 000 000,00 €, ktorá nesplní alebo poruší niektorú z povinností ustanovených Zákomom v § 10 ods. 1 až 4 a 6, § 12, § 14 až 17, § 19 ods. 2 až 4, § 21, § 24 ods. 1 a 2 Zákona, ak v odseku 3 tohto článku nie je ustanovené inak.
- 3) Finančná spravodajská jednotka môže uložiť právnickej osobe a fyzickej osobe - podnikateľovi pokutu do 200 000,00 €, ktorá nesplní alebo poruší povinnosť ustanovenú Zákomom, ak táto povinnosť nie je uvedená v odseku 2 tohto článku.
- 4) Pri určovaní výšky pokuty finančná spravodajská jednotka prihliada na závažnosť, dĺžku trvania protiprávneho konania a jeho následky, ak ich možno určiť, úroveň súčinnosti poskytnutej Povinnou osobou pri kontrole, veľkosť a povahu podnikateľskej činnosti Povinnej osoby a opakované neplnenie alebo porušovanie povinností ustanovených Zákomom alebo na jeho základe.
- 5) Pokutu možno uložiť do troch rokov odo dňa, keď porušenie povinnosti finančná spravodajská jednotka zistila, najneskôr do piatich rokov odo dňa, keď k porušeniu povinnosti došlo. Porušenie povinnosti sa považuje za zistené dňom vypracovania písomného oboznámenia s kontrolnými zisteniami. Finančná spravodajská jednotka môže uložiť aj povinnosť zdržať sa protiprávneho konania alebo odstrániť zistené nedostatky.
- 6) 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. Sankcia zverejnenia právoplatného rozhodnutia o uložení sankcie za správny delikt spočíva v uverejnení výrokovej časti právoplatného rozhodnutia o uložení sankcie za správny delikt na webovom sídle finančnej spravodajskej jednotky po dobu piatich rokov. 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 povahe a závažnosti spáchaného správneho deliktu.
- 7) Ak finančná spravodajská jednotka zistí, že povinná osoba viac ako 12 po sebe nasledujúcich mesiacov alebo opakovane neplní alebo porušuje povinnosti ustanovené týmto zákonom, podá podnet orgánu, ktorý je oprávnený rozhodnúť o odobratí oprávnenia na podnikateľskú alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť podľa osobitného predpisu; tento orgán je povinný do 30 dní od doručenia podnetu písomne oznámiť finančnej spravodajskej jednotke spôsob vybavenia podnetu.

- 8) Uložením pokuty podľa Zákona nie je dotknutá zodpovednosť Povinnnej osoby za spôsobenú škodu, ani postih zamestnancov Povinnnej osoby podľa pracovnoprávných predpisov.

Článok 15

Právna úprava legalizácie v Trestnom zákone

- 1) Podľa ustanovenia § 234 Trestného zákona (TZ), kto neoznámí alebo neohlási, napriek tomu, že taká povinnosť mu vyplýva z jeho zamestnania, povolania, postavenia alebo funkcie, skutočností nasvedčujúcich 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. Tento čin nie je trestný, ak páchatel nemohol oznámenie alebo ohlásenie urobiť bez toho, že by seba alebo blízku osobu neuviedol do nebezpečenstva trestného stíhania.
- 2) Trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti je upravený v § 234 TZ tak, že kto príjem alebo vec pochádzajúcu z trestnej činnosti, v úmysle zatajiť existenciu takeého príjmu alebo veci, zakryť ich pôvod v trestnej činnosti, ich určenie či použitie na spáchanie trestného činu, zmariť ich zaistenie na účely trestného konania alebo ich prepadnutie alebo zhabanie, 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 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 ako verejný činiteľ, z osobitného motívu a získa ním pre seba alebo pre iného väčší prospech. Odňatím slobody na sedem rokov až dvanásť rokov sa páchatel potrestá, ak spácha uvedený čin uvedený 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 trestný 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 ľudmi alebo z iného obzvlášť závažného zločinu, alebo ako člen nebezpečného zoskupenia.

Článok 16

Záverečné ustanovenia

- 1) Povinná osoba prehodnotí vypracovaný Program z hľadiska aktuálnosti a efektívnosti v súlade s legislatívnymi zmenami, v súvislosti so zmenou predmetu činnosti Povinnnej osoby alebo v súvislosti so zmenou iných relevantných skutočností majúcich vplyv na znenie Programu.
- 2) Tento Program je záväzný pre Povinnú osobu i jej zamestnancov a títo sú povinní ho dodržiavať.
- 3) Povinná osoba vyvodí postih v prípade nedodržania Programu jej zamestnancami podľa pracovno-právných predpisov.
- 4) Povinná osoba vykoná základnú starostlivosť a zvýšenú starostlivosť podľa článku 4 Programu aj vo vzťahu k existujúcim klientom v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, a to v termíne do 31.12.2018.
- 5) Program nadobúda platnosť a účinnosť 01.11.2018.


V Sučanoch, dňa 01.11.2018

