

SMERNICA UPRAVUJÚCA PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI ZAMERANEJ PROTI LEGALIZÁCII PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANIU TERORIZMU

1. Úvodné ustanovenia a vymedzenie účelu smernice

- 1.1. Spoločnosť **ZeroCorrelation, s.r.o.**, IČO: 54 298 334, so sídlom: Pod Vtáčnikom 13965/16, Bratislava 831 01, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sro, vložka č. 157450/B (ďalej len „**Spoločnosť**“) je samostatným investičným agentom v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**zákon**“) a ako samostatný finančný agent, povolenie NBS - RegFAP č. 292827, je v zmysle zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**zákon o AML**“) povinnou osobou s výnimkou vykonávania činnosti súvisiacej s kapitálovým trhom, ktorej zo zákona vyplývajú osobitné povinnosti najmä vo vzťahu ku klientom v súvislosti s predchádzaním a odhaľovaním legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.
- 1.2. Spoločnosť vykonáva činnosť v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (ďalej len „**AML**“) a táto smernica vyplýva z celkovej koncepcie Spoločnosti AML a ktorá vyplýva zo zdrojov informácií (vnútroštátne a medzinárodné právne predpisy a štandardy, názory a usmernenia národných a nadnárodných regulátorov, analýzy pre túto oblasť relevantných inštitúcií alebo poradenských spoločností a taktiež skúsenosti a prístup ostatných spoločností). Ďalšie zdroje informácií sú: a) vlastné poznatky a odborné poznatky Spoločnosti; b) informácie od orgánov odvetví, napríklad typológie a informácie o vznikajúcich rizikách; c) informácie od občianskych združení, napríklad indexy vnímania korupcie a správy o krajine; d) informácie od medzinárodných orgánov určujúcich normy, napríklad vzájomné hodnotiace správy alebo právne nezáväzné čierne listiny vrátane e) informácie z dôveryhodných a spoľahlivých otvorených zdrojov, napríklad správy v novinách s dobrou povestou; f) informácie od dôveryhodných a spoľahlivých obchodných organizácií, napríklad správy o rizikách a spravodajské hlásenia; a g) informácie zo štatistických a akademických inštitúcií.
- 1.3. Koncepcia zohľadňuje obchodný model Spoločnosti, svoj obchodný plán, existujúcu a potenciálnu klientelu, riziká vo vzťahu ku klientele, sprostredkovaným finančným produktom a finančným službám, ako aj rozsah a spôsob poskytovaných iných služieb vo vzťahu k jednotlivým finančným produktom.
- 1.4. Táto smernica je vydaná s ohľadom na spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi prispôbený zisteným rizikám a druhy opatrení na ich riadenie a zmiernenie, organizačnú štruktúru, veľkosť a predmet činnosti Spoločnosti, vlastné špecifiká, najmä svoju veľkosť a podiel na trhu, organizačné usporiadanie, druh a rozsah povolených a vykonávaných činností a služieb, druhy obchodov vo vzťahu k jednotlivým finančným produktom a službám a ich rozsah a špecifiká, druh a množstvo klientov a špecifiká a rozsah operácií týchto klientov tak, aby jej obsah a zameranie umožňovali Spoločnosti, podriadeným finančným agentom (ďalej len „**PFA**“) a jej zamestnancom plniť povinnosti zamerané proti legalizácii a financovaniu. Smernica vychádza zo všeobecne záväzných právnych predpisov, najmä zo zákona a ostatných príslušných zákonov uvedených v úvode tohto usmernenia, metodických usmernení FSJ zverejňovaných a aktualizovaných na webovom sídle FSJ, ako aj z medzinárodných štandardov, napr. odporúčania FATF.
- 1.5. Spoločnosť je povinná aktualizovať program najmä v súvislosti so zmenou predmetu činnosti povinnej osoby alebo pred začatím poskytovania nových produktov, ak zmena predmetu činnosti alebo začatie poskytovania nových produktov môže mať vplyv na zvýšenie rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, alebo v súvislosti s novelizáciou všeobecne záväzného právneho predpisu upravujúceho činnosť Spoločnosti. Ďalej pri pri zmenách týkajúcich sa vlastného výkonu činnosti a druhov obchodov, pred zahájením

používania nových inovatívnych technológií a softvérových riešení pri poskytovaní produktov a služieb (napr. identifikácia a overovanie identifikácie klienta na diaľku) ako aj pri organizačných zmenách.

- 1.6. Túto smernicu schvaľuje štatutárny orgán Spoločnosti.
- 1.7. Účelom tejto smernice je:
 - 1.7.1. upraviť prehľad možných foriem neobvyklých obchodných operácií (ďalej len „**NOO**“) vo všeobecnosti, ako aj v sektore kapitálového trhu.
 - 1.7.2. stanoviť pracovné postupy pre zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu prostredníctvom finančného sprostredkovania a pri vykonávaní činnosti ekonomických a účtovných poradcov,
 - 1.7.3. stanoviť opatrenia pre zamedzenie vedomého napomáhania a účasti na legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu a opatrenia na jej odhaľovanie
 - 1.7.4. vymedziť zodpovednosť, práva a povinnosti jednotlivých zamestnancov, PFA a iných spolupracovníkov Spoločnosti pri opatreniach a postupoch stanovených na zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.
- 1.8. Spoločnosť zabezpečí bezpečný komunikačný kanál zaručujúci dôvernoscť v komunikácii s FSJ.
- 1.9. Spoločnosť nesmie vychádzať v ústrety a poskytovať žiadnu pomoc pri transakciách, pri ktorých je odôvodnený predpoklad, že sú spojené s praním špinavých peňazí alebo financovaním terorizmu. Opatrenia v boji proti terorizmu majú byť zamerané na osoby užívajúce konečné výhody z plnenia.
- 1.10. Spoločnosť postupuje pri ochrane pred financovaním terorizmu obdobne ako pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, vrátane ohlasovania NOO.
- 1.11. Spoločnosť okamžite zmrazí finančné prostriedky sankcionovaných osôb na základe nariadení a rozhodnutí EÚ.
- 1.12. Spoločnosť je povinná preverovať bezúhonnoscť všetkých zamestnancov/podriadených finančných agentov, ktorí budú v kontakte s klientmi. Uvedené znamená, že tieto osoby nemajú záznam o právoplatnom odsúdení za trestný čin majetkovej povahy, za trestný čin spáchaný v súvislosti s výkonom riadiacej funkcie alebo úmyselný trestný čin.
- 1.13. Spoločnosť týmto informuje zamestnancov a PFA, že už samotné napomáhanie, vedomá či nevedomá účasť, alebo účasť z nedbanlivosti klientov finančnej inštitúcie na legalizácii alebo na financovaní terorizmu predstavuje isté operačné riziko pre Spoločnosť. Takáto činnosť môže zároveň viesť k poškodeniu alebo k strate dobrého obchodného mena Spoločnosti.
- 1.14. V nadväznosti na návrh opatrení vyplývajúcich so Záverečnej správy z druhého národného hodnotenia rizík legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu bude Spoločnosť vo svojej ďalšej činnosti:
 - klásť dôraz na dôsledné dodržiavanie legislatívy a vykonávanie základnej alebo zvýšenej starostlivosti pri uplatnení zásad poznaj svojho klienta,
 - komplexnejšie posudzovať obchody a vykonávať monitoring transakcií,
 - identifikovať a riadiť riziká spojené s celkovou koncepciou AML najmä v súvislosti s neštandardnými obchodmi s finančnými nástrojmi,
 - vykonávať pravidelne školenia, tréningy a semináre zamerané na plnenie cieľov tejto smernice.

2. Pôsobnosť smernice

- 2.1 Táto smernica upravuje povinnosti PFA, zamestnancov Spoločnosti a štatutárnych orgánov pri vykonávaní finančného sprostredkovania a pri vykonávaní vybraných činností podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov aj na osoby zabezpečujúce

tieto činnosti. Smernica sa nevzťahuje na inú činnosť Spoločnosti a jej PFA, ktorá nesúvisí s finančným sprostredkovaním alebo vykonávaním vybraných činností podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov.

- 2.2 Táto smernica je záväzná pre konateľa Spoločnosti, zamestnancov Spoločnosti a PFA Spoločnosti, príp. ich zamestnancov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie ako i organizačné, ekonomické a podnikateľské poradenstvo.

3. Definície

- 3.1 Legalizácia príjmov z trestnej činnosti je úmyselné konanie, ktoré spočíva v:
- 3.1.1 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,
 - 3.1.2 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,
 - 3.1.3 nadobudnutí, držbe, užívaní a požívaní majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti,
 - 3.1.4 účasti na konaní podľa predchádzajúcich bodov, a to aj vo forme spolčenia, napomáhania, podnecovania a navádzania, ako aj v pokuse o takéto konanie.
- 3.2 Financovanie terorizmu je poskytnutie alebo zhromažďovanie finančných prostriedkov s úmyslom použiť ich, alebo s vedomím, že sa majú použiť, úplne alebo sčasti, na spáchanie:
- 3.2.1 trestného činu založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestného činu terorizmu alebo
 - 3.2.2 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.
- 3.3 Politicky exponovaná osoba je fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia –
- 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 Správneho súdu, podpredseda Správneho súdu, 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.
- 3.4 Politicky exponovanou osobou je aj fyzická osoba, ktorou je:
- a) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej vyššie v pojme Politicky exponovaná osoba,
 - b) dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej vyššie v pojme Politicky exponovaná osoba alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej vyššie v pojme Politicky exponovaná osoba.
- 3.5 Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod
- a) rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená vyššie v pojme Politicky exponovaná osoba alebo podniká spolu s osobou uvedenou vyššie v pojme Politicky exponovaná osoba, alebo
 - b) klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej vyššie v pojme Politicky exponovaná osoba.
- 3.6 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, Slovenskí poslanci Európskeho parlamentu
 - c) Sudcovia Ústavného súdu Slovenskej republiky, Sudcovia Najvyššieho súdu Slovenskej republiky, Sudcovia Najvyššieho správneho súdu Slovenskej republiky, Predseda a podpredseda Súdnej rady Slovenskej republiky, Predseda a podpredseda Špecializovaného trestného súdu, Predsedovia a podpredsedovia krajských súdov, Predsedovia a podpredsedovia okresných súdov
 - d) Guvernér Národnej banky Slovenska, Členovia bankovej rady Národnej banky Slovenska, Slovenskí členovia Európskeho dvora audítorov
 - e) Veľvyslanci a vyslanci Slovenskej republiky v zahraničí, Vedúci zastupiteľských úradov Slovenskej republiky, Slovenskí generálni konzuli v zahraničí, Vedúci stálych misií Slovenskej republiky pri EÚ, NATO, OSN, OBSE, OECD a Rade Európy
 - f) Náčelník Generálneho štábu Ozbrojených síl Slovenskej republiky, Zástupcovia náčelníka Generálneho štábu Ozbrojených síl Slovenskej republiky, Veliteľ pozemných síl Ozbrojených síl Slovenskej republiky, Zástupcovia veliteľa pozemných síl Ozbrojených síl Slovenskej republiky, Veliteľ vzdušných síl Ozbrojených síl Slovenskej republiky, Zástupcovia veliteľa vzdušných síl Ozbrojených síl Slovenskej republiky, Veliteľ síl pre špeciálne operácie Ozbrojených síl Slovenskej republiky, Zástupca veliteľa síl pre špeciálne operácie Ozbrojených síl Slovenskej republiky, Veliteľ 5. pluku špeciálneho určenia, Riaditeľ Vojenskej polície, Riaditeľ Vojenského

spravodajstva, Prezident Policajného zboru Slovenskej republiky, Viceprezidenti Policajného zboru Slovenskej republiky, Riaditeľ Národnej kriminálnej agentúry, Riaditeľ Finančnej spravodajskej jednotky, Generálny riaditeľ úradu inšpekčnej služby, Riaditeľ Slovenskej informačnej služby, Riaditeľ kriminálneho úradu Finančnej správy Slovenskej republiky, Riaditeľ Zboru väzenskej a justičnej stráže

- g) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, Štátne podniky, ktorých zriaďovateľom je Slovenská republika prostredníctvom jednotlivých ministerstiev, respektíve ich agentúr, a obchodné spoločnosti, v ktorých Slovenská republika vlastní viac ako 50% podiel Členovia predstavenstiev a konatelia štátnych firiem Členovia dozorných rád štátnych firiem
- 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, Primátor mesta, Starosta mestskej časti Hlavného mesta Bratislava a Mesta Košice, Starosta obce s počtom obyvateľov nad 5 000.

3.7 Finančná spravodajská jednotka podľa zverejňuje „Zoznam významných verejných funkcií“ na <https://www.minv.sk/?financna-policia>

3.8 Identifikácia je:

- 3.8.1 pri fyzickej osobe, ak sa nejedná o konečného užívateľa výhod, zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, druhu a čísla dokladu totožnosti,
- 3.8.2 pri fyzickej osobe – podnikateľovi, ak sa nejedná o konečného užívateľa výhod, okrem údajov podľa predchádzajúceho bodu aj zistenie adresy miesta podnikania, adresy skutočného miesta výkonu podnikateľskej činnosti, ak je odlišná od miesta podnikania, identifikačného čísla, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikateľ zapísaný a čísla zápisu do tohto registra/ evidencie,
- 3.8.3 pri právnickej osobe alebo združení majetku zistenie názvu, adresy sídla, adresy skutočného miesta výkonu podnikateľskej činnosti, ak je odlišná od sídla, identifikačného čísla, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba alebo združenie majetku zapísaná, čísla zápisu do tohto registra/ evidencie a identifikácia fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby, alebo združenia majetku,
- 3.8.4 pri osobe zastúpenej zistenie údajov tejto osoby (v rozsahu podľa predchádzajúcich bodov) ako aj údajov fyzickej osoby oprávnenej konať v jej mene, predloženie oprávnenia na zastupovanie; overuje sa platnosť a rozsah oprávnenia na zastupovanie.
- 3.8.5 pri maloletom bez dokladu totožnosti zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia ak rodné číslo nebolo pridelené, trvalého pobytu alebo iného pobytu a štátnej príslušnosti maloletého ako aj jeho zákonného zástupcu.

Identifikáciou konečného užívateľa výhod sa rozumie zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu a štátnej príslušnosti.

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

3.9 Overením identifikácie (verifikáciou) je:

- 3.9.1 pri fyzickej osobe overenie údajov zisťovaných pri jej identifikácii v doklade totožnosti a overenie jej podoby s podobou v 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, Ako príklad iných porovnateľných údajov môžeme uviesť vyhodnotenie IP adresy, GPS polohy, ochranné prvky na dokumentoch, prepojenie na registre, vyhodnotenie používaného zariadenia, prezentácia unikátneho údaja doručeného vopred bezpečným spôsobom klientovi, údaje obsiahnuté v elektronickej kópii potvrdenia o vedení účtu alebo výpise z bankového účtu. Ak je táto technológia od externého dodávateľa, musí Spoločnosť vyhodnotiť aj vhodnosť dodávateľa. Dokumentáciu k uvedenému Spoločnosť uchováva. Spoločnosť vyškolí osobu pre oblasť AML a identifikovania podozrivých informácií prostredníctvom technického prostriedku.
- 3.9.2 pri fyzickej osobe – podnikateľovi aj overenie ďalších údajov, ktoré sa zisťujú pri identifikácii, a to na základe dokumentov alebo informácií získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja,
- 3.9.3 pri právnickej osobe overenie údajov zisťovaných pri jej identifikácii na základe dokumentov alebo informácií získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja, ďalej overenie identifikácie fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby za jej fyzickej prítomnosti a overenie oprávnenia konať v mene právnickej osoby (napr. prostredníctvom predloženia plnej moci, alebo prostredníctvom výpisu z obchodného registra),
- 3.9.4 pri osobe zastúpenej overenie údajov zisťovaných pri identifikácii takejto osoby, a to na základe dokumentov alebo informácií získaných z predloženého oprávnenia na zastupovanie, z úradného registra alebo inej úradnej evidencie alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a overenie identifikácie fyzickej osoby oprávnenej konať na základe splnomocnenia v doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti; ak je zastupovanie na základe plnomocenstva, pravosť podpisu splnomocniteľa musí byť úradne osvedčená,,
- 3.9.5 pri maloletom bez dokladu totožnosti overenie druhu a čísla dokladu totožnosti a podoby prítomného zákonného zástupcu maloletého s podobou v jeho doklade totožnosti,
- 3.9.6 preukázanie sa klienta zaručeným elektronickým podpisom, ak už bol klient identifikovaný,
- 3.9.7 overenie identifikačného čísla alebo kódu, ktorý bol klientovi pridelený na vykonávanie obchodu prostredníctvom technických zariadení, ak už bol klient identifikovaný,
- 3.9.8 preukázanie sa klienta kvalifikovaným elektronickým podpisom, ak klient už bol identifikovaný alebo .

Spoločnosť je povinná overiť identifikáciu klienta, ktorý je fyzickou osobou, a identifikáciu každej fyzickej osoby konajúcej za klienta, ktorý je právnickou osobou, ešte pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo vykonaním obchodu za ich fyzickej prítomnosti.

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.

Overenie identifikácie klienta a prijatie opatrení na overenie identifikácie konečného užívateľa výhod je možné dokončiť po uzatvorení obchodu medzi klientom a povinnou osobou uvedenou alebo po otvorení účtu v banke vrátane účtov, ktoré umožňujú obchod s prevoditeľnými cennými papiermi, za predpokladu, že bude dostatočným spôsobom zabezpečené, aby klient ani nikto v jeho mene nemohol disponovať s finančnými prostriedkami, prípadne prevoditeľnými cennými papiermi, a to až do overenia identifikácie klienta a prijatia opatrení na overenie identifikácie konečného užívateľa výhod.

Ak register právnických osôb neobsahuje potrebné informácie o konečnom užívateľovi výhod, na žiadosť Spoločnosti takáto právnická osoba je povinná Spoločnosti poskytnúť požadované údaje v stanovenej lehote. Pri pochybnostiach o ich správnosti je táto právnická osoba povinná odstrániť tieto pochybnosti. Ak nedôjde k ich odstráneniu, oznámi túto skutočnosť Spoločnosť orgánu verejnej moci, ktorý vedie evidenciu, z ktorej sa údaje do registra právnických osôb poskytujú. Konečný užívateľ výhod musí poskytnúť súčinnosť pri jeho identifikácii, vrátane oznamovania každej skutočnosti, na základe ktorej mu vzniklo alebo zaniklo postavenie konečného užívateľa výhod tejto právnickej osoby, bez zbytočného odkladu.

Spoločnosť môže identifikovať a overovať identifikáciu klienta – fyzickej osoby tiež na diaľku a to použitím technických prostriedkov alebo postupov, pričom podľa § 8 ods. 1 písm. a) zákona výsledok takto vykonanej identifikácie a jej overenia musí byť na úrovni, ktorá je z hľadiska dôveryhodnosti obdobná identifikácii a jej overeniu za fyzickej prítomnosti, t. j. výsledok identifikácie a overenia identifikácie fyzickej osoby bez jej fyzickej prítomnosti - či už využitím biometrických alebo iných porovnateľných údajov musí byť stav, aby spoločnosť mala istotu v tom, že fyzická osoba, s ktorou komunikuje a s ktorou chce vstúpiť do obchodného vzťahu, resp. pre ktorú chce spoločnosť vykonať finančné sprostredkovanie, je tou osobou, za ktorú sa v skutočnosti vydáva. Predpokladom je získanie autentických biometrických údajov alebo iných porovnateľných údajov identifikovaním klienta - fyzickej osoby a ich dôveryhodné overenie.

Definície technického prostriedku a postupu sú uvedené v čl. 1 ods. 4 písm. a) a b) stanoviska NBS č. 1/2018 k identifikácii a overeniu identifikácie klienta - fyzickej osoby, bez jej fyzickej prítomnosti prostredníctvom technických prostriedkov a postupov podľa zákona o AML. Spoločnosť sa pri identifikácii a overení identifikácie klienta bez jeho fyzickej prítomnosti riadia vyššie uvedeným stanoviskom NBS a usmerneniami orgánu EBA.

Prostredníctvom technického prostriedku sa získavajú/prenášajú údaje, dokumenty a informácie, ktoré môže spoločnosť vyhodnocovať opäť technickým prostriedkom, ale aj postupom (napr. vyškolený pracovník spoločnosti, ktorý preveruje, či nedošlo ku krádeži/zneužitiu identity), prípadne kombináciou oboch. Prenášané údaje, dokumenty a informácie môžu mať podobu biometrických údajov alebo iných porovnateľných údajov (t. j. iných ako biometrických).

Biometrické údaje a/alebo iné údaje, ktoré v kombinácii s nimi musia preukazovať a potvrdzovať identitu klienta. Tieto musia byť zvolené v takej kombinácii, aby bola zabezpečená dôveryhodnosť overenia. Spoločnosť môže na tento účel použiť napr. vyhodnotenie IP adresy, GPS polohy, ochranné prvky na dokumentoch, prepojenie na registre, vyhodnotenie používaného zariadenia, prezentácia unikátneho údajov doručeného vopred bezpečným

spôsobom klientovi, údaje obsiahnuté v elektronickej kópii potvrdenia o vedení účtu alebo výpise z bankového účtu vedeného v banke so sídlom v SR alebo v zahraničnej banke pôsobiacej na území členského štátu, ktorého majiteľom je klient.

Spoločnosť za účelom identifikácie a/alebo overenia identifikácie môže používať tiež technológie od externého dodávateľa, pričom spoločnosť musí vyhodnotiť aj vhodnosť dodávateľa. Spoločnosť bude zároveň dokumentáciu k riadnej identifikácii evidovať a prípadne riadne preukázať.

- 3.10 Finančnou inštitúciou je v sektore kapitálového trhu najmä banka, obchodník s cennými papiermi, doplnková dôchodková spoločnosť, poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, pobočka poisťovne z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo zaistovňa, kaptívna zaistovňa, zaistovňa z iného členského štátu, pobočka zaistovne z iného členského štátu, zahraničná zaistovňa, pobočka zahraničnej zaistovne.
- 3.11 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,
 - 3.11.1 ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je ak ide o verejnú obchodnú spoločnosť alebo komanditnú spoločnosť, fyzická osoba, ktorá
 1. je spoločníkom, 2. priamo alebo nepriamo prostredníctvom vlastníckeho podielu alebo iným spôsobom ovláda spoločníka, ktorý je právnickou osobou, ani 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,
 - 3.11.2 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,
 - 3.11.3 k 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, ak sú budúci príjemcovia určení podľa charakteristiky, určuje sa táto charakteristika, pričom konečnými užívateľmi výhod sa stávajú okamihom ich identifikácie alebo určenia a ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určení budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak neboli určení budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku.
 - 3.11.4 je vymenovaná na zastupovanie a ochranu záujmov príjemcov združenia majetku,
 - 3.11.5 ak ide o zverenecký fond zriadený podľa práva iného štátu alebo obdobnú právnu štruktúru

- založenú podľa práva iného štátu (ďalej len "zahraničný zverenecký fond"), fyzická osoba, ktorá:
1. je zriaďovateľom zahraničného zvereneckého fondu,
 2. je správcom zahraničného zvereneckého fondu,
 3. je osobou vykonávajúcou dohľad nad správou zahraničného zvereneckého fondu, ak je určená,
 4. je príjemcom prostriedkov zo zahraničného zvereneckého fondu; ak ešte nebol určený budúci príjemca prostriedkov, okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia zahraničného zvereneckého fondu,
 5. vykonáva skutočnú kontrolu nad majetkom zvereným zahraničnému zvereneckému fondu prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva alebo inými prostriedkami a nie je uvedená v prvom bode až štvrtom bode,
- 3.11.6 ak ide o verejnú obchodnú spoločnosť alebo komanditnú spoločnosť, fyzická osoba, ktorá:
1. je spoločníkom,
 2. priamo alebo nepriamo prostredníctvom vlastníckeho podielu alebo iným spôsobom ovláda spoločníka, ktorý je právnickou osobou,
- 3.11.7 ak ide o tichého spoločníka na základe zmluvy o tichom spoločenstve, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania právnickej osoby, v ktorej je tichým spoločníkom.
- 3.11.8 Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v odseku 3.11.1, 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. Spoločnosť v takomto prípade eviduje záznamy o overení ich totožnosti ako i o prijatých opatreniach ako aj možných problémoch
- 3.11.9 Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa odseku 3.11.1, 3.11.2 alebo 3.11.3 druhého a štvrtého bodu, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.
- 3.11.10 Vysokorizikovou krajinou je krajina, ktorú za vysokorizikovú určila Európska komisia, medzivládna inštitúcia alebo medzinárodná organizácia, ktorá ustanovuje medzinárodne uznávané štandardy na predchádzanie legalizácie a financovaniu terorizmu a ktorá kontroluje ich dodržiavanie,
- 3.11.11 osobou usadenou vo vysokorizikovej krajine osoba, ktorá ako
1. fyzická osoba je štátnym príslušníkom vysokorizikovej krajiny alebo má trvalý pobyt alebo iný pobyt vo vysokorizikovej krajine,
 2. fyzická osoba - podnikateľ má vo vysokorizikovej krajine miesto podnikania,
 3. právnická osoba má sídlo, pobočku, organizačnú zložku alebo prevádzkareň vo vysokorizikovej krajine.
- 3.12 NOO je právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo k financovaniu terorizmu.
- 3.13 Spoločnosť aj PFA sú povinnými osobami v zmysle zákona o AML. Povinnými osobami v zmysle zákona o AML sú aj finančné inštitúcie. Preto hoci Spoločnosť nie je zmluvnou stranou záväzkového vzťahu medzi klientom a finančnou inštitúciou a tento zmluvný vzťah len sprostredkuje, je povinná vykonávať identifikáciu, verifikáciu a ďalšiu starostlivosť vo vzťahu ku klientom finančnej inštitúcie v zmysle zákona o AML a tejto internej smernice.
- 3.14 Za klientov Spoločnosti a klientov PFA sa v zmysle tejto smernice považujú aj klienti finančných inštitúcií, ktorým je poskytovaná služba finančného sprostredkovania.
- 3.15 Poskytovateľom služieb správy majetku alebo služieb pre obchodné spoločnosti podnikateľ, ktorý poskytuje tretím osobám akúkoľvek z týchto služieb:
1. zakladanie obchodných spoločností alebo iných právnických osôb,
 2. konanie ako štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, osoba, ktorá je v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo jeho člena, prokurista, vedúci organizačnej zložky odšepného 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,
3. 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,
 4. konanie ako správca združenia majetku alebo zabezpečenie takého konania inou osobou,
 5. 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,
- 3.16 Fiktívnou bankou banka 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,
- 3.17 Klientom osoba, ktorá
1. je zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou povinnej osoby,
 2. sa zúčastňuje na konaní, na základe ktorého sa má stať zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou povinnej osoby,
 3. zastupuje pri konaní s povinnou osobou zmluvnú stranu záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou povinnej osoby, alebo
 4. je na základe iných skutočností oprávnená na nakladanie s predmetom záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou povinnej osoby.
- 3.18 Združením 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,
- 3.19 Obchodným vzťahom 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,
- 3.20 Obchodom 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,
- 3.21 Druh obchodu skupina obchodov v rámci činností povinnej osoby, pre ktoré sú typické určité znaky alebo zmluvné podmienky ich poskytovania povinnou osobou,
- 3.22 Trestnou činnosťou trestná činnosť spáchaná na území Slovenskej republiky alebo mimo územia Slovenskej republiky,
- 3.23 Financovaním každodenných potrieb osoby, u ktorej je odôvodnený predpoklad, že má v úmysle spáchať alebo spáchala trestný čin terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme zhromažďovanie alebo poskytovanie finančných prostriedkov alebo majetku takejto osobe za účelom uspokojovania jej bežných životných potrieb.
- 3.24 FATF (Financial Action Task Force) je medzivládny orgán zameraný na monitorovanie opatrení v boji proti praniu špinavých peňazí realizovaných jednotlivými krajinami.

4. Starostlivosť vo vzťahu ku klientom

- 4.1 Za účelom eliminácie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu sú PFA a zamestnanci vykonávajúci finančné sprostredkovanie a činnosti ekonomických a účtovných poradcov povinní vykonať vo vzťahu ku klientom starostlivosť na úrovni:
- 4.1.1 základnej starostlivosti,
 - 4.1.2 zjednodušenej starostlivosti, alebo
 - 4.1.3 zvýšenej starostlivosti,
- a to v závislosti od miery rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu pri určitých druhoch obchodov alebo pri určitých klientoch (viď nasledujúce články tejto internej smernice).
- 4.2 Vykonávanie starostlivosti vo vzťahu ku klientom zahŕňa vykonanie úkonov a overenie údajov a

- informácií v rozsahu uvedenom v nasledujúcich článkoch tejto internej smernice.
- 4.3 FSJ zverejňuje a priebežne aktualizuje na svojej internetovej stránke zoznam významných verejných funkcií a zoznam vysoko rizikových krajín, alebo ktoré podľa dôveryhodných zdrojov nemajú účinné systémy proti legalizácii alebo financovaniu terorizmu. Tieto informácie zamestnanci a PFA pravidelne monitorujú.
 - 4.4 Spoločnosť môže prevziať údaje a podklady podľa § 10 ods. 1 písm. a) až c) zákona o AML 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 o AML, ktorá pôsobí na území štátu, ktorý jej ukladá povinnosť vykonávať opatrenia rovnocenné vykonávaniu starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa § 10, § 11 a 12 zákona o AML a uchovávaní údajov podľa § 19 Zákona o AML v súlade s požiadavkami práva Európskej únie a podlieha dohľadu na úrovni zodpovedajúcej právu Európskej únie. Uvedené Spoločnosť však nezabavuje zodpovednosti.
 - 4.5 Postup podľa bodu 4.4 vyššie ju nezabavuje zodpovednosti za vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa zákona o AML. Príslušní zamestnanci/PFA neprevezmú údaje a podklady podľa bodu 4.4 vyššie od banky alebo od finančnej inštitúcie, ktorá pôsobí vo vysokorizikovej krajine.
 - 4.6 Príslušní zamestnanci/PFA musia preukázať, že rozsah starostlivosti voči klientovi je primeraný a posudzovať ju vo vzťahu v závislosti od rizika klienta.
 - 4.7 Zamestnanci a PFA zodpovední za oblasť AML/CFT musia vykonávať svoju činnosť tak, a zisťovať všetky dostupné informácie o klientovi, aby ho poznali svojich klientov a ich bežnú obchodnú, podnikateľskú alebo inú činnosť. Musia porovnávať správanie klienta v porovnaní s jeho očakávaným správaním v rozsahu a ich bežnej obchodnej, podnikateľskej alebo inej činnosti, musia porovnávať správanie klienta v porovnaní s jeho očakávaným správaním, ktoré poznajú..

5. Základná starostlivosť

- 5.1 Základná starostlivosť vo vzťahu ku klientovi sa vykonáva:
 - 5.1.1 pri uzatváraní obchodného vzťahu (napr. pri uzatváraní investičnej zmluvy,
 - 5.1.2 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
 - 5.1.3 ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva NOO bez ohľadu na hodnotu obchodu, to neplatí, ak povinná osoba postupuje podľa odseku 5.12.
 - 5.1.4 pri pochybnostiach o pravdivosti alebo úplnosti predtým získaných údajov potrebných na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi.
 - 5.1.5 počas trvania obchodného vzťahu v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu na základe hodnotenia rizík,
 - 5.1.6 ak u klienta nastanú podstatné zmeny, ktoré by mohli mať vplyv na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu,
 - 5.1.7 ak má povinnosť kontaktovať klienta z dôvodu preskúmania podstatných informácií o konečnom užívateľovi výhod alebo má túto povinnosť podľa osobitného predpisu,
 - 5.1.8 pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu, ktorý predstavuje prevod finančných prostriedkov alebo prevod kryptoaktív v hodnote najmenej 1 000 eur.
- 5.2 Základná starostlivosť zahŕňa, že príslušní zamestnanci/PFA vykonajú pred uzatvorením obchodu/obchodného vzťahu:
 - 5.2.1 identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie,
 - 5.2.2 identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie informácií týkajúcich sa jeho identifikácie vrátane opatrení na zistenie vlastnickej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku; pri overení informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod sa povinná osoba nesmie spoliehať výlučne na údaje získané z registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci, ak na základe hodnotenia rizík existuje vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu a je povinná overiť informácie týkajúce sa identifikácie konečného užívateľa výhod ešte z ďalšieho spoľahlivého zdroja a informácií o povahe podnikania

- klienta. Právna forma spoločnosti nesmie prekážať pri zisťovaní konečného užívateľa výhod,
- 5.2.3 ziskanie a vyhodnotenie informácií o účele a plánovanej povahe obchodu alebo obchodného vzťahu, na účel pochopenia povahy podnikania, vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta,
 - 5.2.4 zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou.
 - 5.2.5 v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu zistenie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku pri obchode alebo obchodnom vzťahu,
 - 5.2.6 zistenie, či klient koná vo vlastnom mene,
 - 5.2.7 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 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.
- 5.3 Priebežné monitorovanie obchodného vzťahu že príslušní zamestnanci/PFA a UO vykonávajú vykonávajú za účelom zistenia, či vykonané obchody sú v súlade s poznatkami Spoločnosti o klientovi, jeho podnikateľskom profile a o prehľade rizík spojených s klientom a za účelom zistenia pôvodu finančných prostriedkov a zabezpečenia aktualizácie dokumentov, údajov a informácií, ktoré má Spoločnosť k dispozícii o klientovi).
- 5.4 Rizikový profil klienta sa aktualizuje priebežne, a to v primeraných časových intervaloch a v závislosti od zmien, ktoré sa týkajú osoby klienta, či jeho obchodných alebo iných aktivít. Aktualizáciu je možné uskutočňovať aj žiadosťou o vyplnenie príslušného formulára klientom, napríklad raz za rok, ak nie je nevyhnutná častejšia aktualizácia, alebo dohodnutím zmluvnej podmienky s klientom o povinnosti ohlásenia príslušných zmien. Rizikový profil určujú príslušní zamestnanci/PFA, v prípade potreby spolu s UO.
- 5.5 Základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi vykonáva príslušný zamestnanec alebo PFA, ktorý uzatvára (sprostredkuje) obchod alebo obchodný vzťah.
- 5.6 Počas trvania obchodného vzťahu sa zaznamenávajú zmeny údajov získaných pri vykonávaní základnej starostlivosti.
- 5.7 Identifikácia klienta a overenie jeho identifikácie musí byť vykonané vždy aj v prípadoch, ak ide o obchod, ktorého hodnota dosiahne najmenej 1 000,- €.
- 5.8 Spoločnosť nesmie vstúpiť do obchodného vzťahu s klientom, kým príslušní zamestnanci/PFA spoľahlivo nezistia všetky relevantné okolnosti týkajúce sa klienta.
- 5.9 Sankcionované osoby podľa bodu 5.2.4. sa overujú z dostupných verejných zdrojov, najmä prostredníctvom web stránok: eeas.europa.eu, www.un.org, www.treasury.gov, www.gov.uk
- 5.10 Skutočnosť, či sa jedná o politicky exponovanú osobu, sa zisťuje pomocou písomného/elektronického vyhlásenia klienta o tejto skutočnosti, ako napr. internet (stránky NR SR, vlády, ÚOŠS, miestnej samosprávy a pod.) príslušní zamestnanci/PFA. Spoločnosť priebežne overuje, či sa klient nestal politicky exponovanou osobou.
- 5.11 Spoločnosť nevykoná základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi podľa odseku 5.1.3, ak:
- a) by jej vykonaním v celom rozsahu alebo len jej časti mohlo dôjsť k zmareniu alebo ohrozeniu spracovania NOO, alebo
 - b) jej dá FSJ písomný pokyn nevykonať základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v celom rozsahu alebo len jej časti.

6. Zjednodušená starostlivosť

- 6.1 Iba zjednodušená starostlivosť môže byť vykonaná vo vzťahu ku klientovi s nízkym rizikom legalizácie alebo financovania terorizmu v týchto prípadoch:

- 6.1.1 ak vo vzťahu ku kategórii klientov, obchodných vzťahov, obchodov klientom je banka alebo produktov:
1. riadne odôvodnila ich nízke riziko v hodnotení rizík finančná inštitúcia
 2. v národnom hodnotení rizík neboli vyhodnotené ako rizikové a
 3. nie sú splnené podmienky na výnimky starostlivosti voči klientom,
- 6.1.2 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 Spoločnosti a je nad ňou v tomto smere vykonávaný dohľad,
- 6.1.3 ak klientom je právnická osoba, ktorej cenné papiere sú obchodovateľné na regulovanom trhu členského štátu EÚ alebo Dohody o Európskom hospodárskom priestore, alebo spoločnosť pôsobiaca na území tretieho štátu, ktorý jej ukladá povinnosti v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné povinnostiam podľa zákona o AML a podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií rovnocenným s požiadavkami podľa zákona o cenných papieroch,
- 6.1.4 v rozsahu identifikácie a overenia informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod, ak spoločný účet spravuje notár alebo advokát, ktorý pôsobí v členskom štáte EÚ alebo Dohody o Európskom hospodárskom priestore alebo v treťom štáte, ktorý ukladá povinnosti v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné s povinnosťami podľa zákona o AML, a ak údaje o identifikácii konečného užívateľa výhod sú dostupné na vyžiadanie Spoločnosti, ktorá tento účet vedie,
- 6.1.5 ak je klientom orgán verejnej správy,
- 6.1.6 ak klientom je orgán verejnej moci SR, a ak mu boli zverené verejné funkcie podľa Zmluvy o EÚ a Zmluvy o fungovaní EÚ, jeho identifikačné údaje sú verejne dostupné, transparentné a nie sú pochybnosti o ich správnosti, jeho činnosť je transparentná, jeho účtovníctvo poskytuje verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva a o jeho finančnej situácii a zodpovedá sa orgánu Európskej únie alebo orgánu členského štátu, alebo existujú iné vhodné postupy, ktoré zabezpečia kontrolu jeho činnosti..
- 6.2 Pri postupe podľa odseku 6.1. príslušní zamestnanci/PFA:
- a) overia a zaznamenajú splnenie podmienok na vykonanie zjednodušenej starostlivosti,
 - b) vykonajú identifikáciu klienta a osoby konajúcej za klienta,
 - c) vhodným spôsobom zistia a zaznamenajú identifikáciu KUV, PEP a sankčné zoznamy pri klientovi a KUV a
 - d) overia, či podľa informácií o klientovi alebo obchode nie je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu, a či ide o zjednodušenú starostlivosť.
- 6.3 Zjednodušená starostlivosť môže byť vykonaná aj pri takých obchodoch, ktoré predstavujú nízke riziko legalizácie a financovanie terorizmu na základe posúdenia rizík, ak sú splnené podmienky podľa bodu 6.4. tohto článku smernice a zároveň tieto podmienky:
- 6.3.1 platby sa uskutočňujú výhradne prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v banke členského štátu EÚ alebo Dohody o Európskom hospodárskom priestore alebo tretieho štátu, ktorý vykonáva opatrenia v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné s opatreniami ustanovenými zákonom o AML,
 - 6.3.2 pri poskytovaní platobnej služby klientovi, kde sa použije platobný prostriedok, ktorý vydala iná povinná osoba (ako Spoločnosť) a táto vykonala identifikáciu aj overenie identifikácie klienta.

- 6.3.3 Platby sú vykonávané zamestnávateľom.
- 6.4 Ďalšie podmienky na vykonanie zjednodušenej starostlivosti: vykonať identifikáciu klienta, neexistencia podozrenia, že klient pripravuje alebo vykonáva NOO. Pri podozrení na NOO je potrebné vykonať základnú starostlivosť. Tzn. aj v prípadoch, ak by inak bolo možné vykonať zjednodušenú starostlivosť, ale obchod vykazuje znaky NOO (článok 8. tejto internej smernice), je potrebné vykonať základnú starostlivosť.
- 6.5 Ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva NOO, a pri pochybnostiach, či ide o zjednodušenú starostlivosť, musia príslušní zamestnanci/PFA vykonať základnú starostlivosť.
- 6.6 Zjednodušená starostlivosť znamená, že vo vyššie uvedených prípadoch podľa tohto článku smernice nemusí byť vykonaná základná starostlivosť.
- 6.7 Zjednodušená starostlivosť neznamená Spoločnosť vykonávaním priebežného monitorovania obchodného vzťahu.

7. Zvýšená starostlivosť

- 7.1 Zvýšená starostlivosť vykonávajú príslušní zamestnanci/PFA:
- 7.1.1 ak z posúdenia rizík vyplynie, že je potrebné vykonať zvýšenú starostlivosť a ak klient nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie,:
- vykonanie identifikácie klienta prostredníctvom ďalších dokumentov, údajov alebo informácií a vykonanie ďalších opatrení na overenie alebo potvrdenie predložených dokumentov,
 - 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
 - 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
 - overenie identifikácie klienta v rozsahu, v akom to umožňuje poskytovanie platobnej iniciálnej služby alebo služby informovania o platobnom účte inou povinnou osobou, ak bola touto povinnou osobou vykonaná aspoň základná starostlivosť.
- 7.1.2 pri cezhraničnom korešpondenčnom vzťahu banky a finančnej inštitúcie s partnerskou inštitúciou z tretieho štátu:
- zhromaždenie dostatočných informácií o partnerskej inštitúcii na účel zistenia charakteru jej podnikania a informácií o rizikových faktoroch, vrátane zistenia oprávnení partnerskej inštitúcie na výkon jej činností,
 - zhromaždenie dostatočných informácií o partnerskej inštitúcii z verejne dostupných informácií na účel zistenia jej povesti a účinnosti dohľadu, ktorému partnerská inštitúcia podlieha a či vo vzťahu k nej nebolo vedené vyšetrovanie alebo regulačné konanie v súvislosti s porušením opatrení proti legalizácii a financovaniu terorizmu
 - vyhodnotenie kontrolných mechanizmov partnerskej inštitúcie v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu,
 - získanie súhlasu štatutárneho orgánu a UO pred uzatváraním nového korešpondenčného bankového vzťahu,
 - určenie a zaznamenanie povinností a zodpovedností súvisiacich s korešpondenčným vzťahom z hľadiska uplatňovania opatrení proti

- legalizácii a financovaniu terorizmu s cieľom jednoznačne pochopiť príslušné úlohy a zodpovednosti každej partnerskej inštitúcie v danej oblasti
 - zistenie oprávnení partnerskej inštitúcie na výkon jej činností,
 - 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, ako aj zistenie schopnosti poskytovať informácie o platiteľovi a príjemcovi pri prevodoch peňažných prostriedkov
- 7.1.3 pri obchode alebo obchodnom vzťahu s politicky exponovanou osobou, a to v rozsahu:
- získanie súhlasu štatutárneho orgánu alebo UO pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo k pokračovaniu obchodného vzťahu,
 - zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode,
 - priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu
 - informovanie štatutárneho orgánu alebo UO pred vyplatením výnosu.
- 7.1.4. pri obchode alebo obchodnom vzťahu s osobou usadenou vo vysokorizikovej krajine:
- zistenie dodatočných informácií o klientovi a o konečnom užívateľovi výhod,
 - zistenie dodatočných informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu alebo obchodu,
 - zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode,
 - získanie dodatočných informácií z dôveryhodných zdrojov,
 - získanie súhlasu štatutárneho orgánu, UO alebo nimi poverených osôb pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo k pokračovaniu obchodného vzťahu,
 - priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu.
- 7.2 Zvýšená starostlivosť sa vykonáva tiež vždy, ak na základe posúdenia rizík niektorý klient, niektorý druh obchodu alebo konkrétny obchod predstavuje vyššie riziko legalizácie a financovania terorizmu. Zvýšenú starostlivosť Spoločnosť 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.
- 7.3 Zvýšená starostlivosť znamená, že sa vykonávajú okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia a úkony uvedené v bode 7.1. tohto článku, príp. iné vhodné opatrenia v závislosti od konkrétneho prípadu.
- 7.4 Povinnosti vzťahujúce sa k politicky exponovanej osobe je Spoločnosť povinná uplatňovať najmenej po dobu 12 mesiacov od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie; najneskôr však dovtedy, kým povinná osoba na základe hodnotenia rizík u tohto klienta nevylúči riziko špecifické pre politicky exponované osoby.
- 7.5 Zvýšená starostlivosť sa vykonáva aj pri združení majetku.
- 7.6 Informatívny zoznam faktorov pri vyššom riziku tvorí prílohu č.1 tejto smernice. Rizikové faktory sa určujú 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.

- 7.7 Tzv. centové platby sú prijaté od klienta na účet Spoločnosti jednorazovo a následne bezodkladne prevedené naspäť na účet klienta, a teda ich účelom je len získanie informácií potrebných na identifikáciu fyzickej osoby a jej overenie. Tieto platby nie sú považované za nedovolené prijaté platby podľa zákona o finančnom sprostredkovaní, ak takýto tok peňažných prostriedkov je preukázateľne používaný iba ako technické riešenie na identifikáciu fyzickej osoby a jej overenie na diaľku.
- 7.8 Lex Ukrajina
- a) Za doklad totožnosti, na základe ktorého je možné zistiť a overiť identifikáciu klienta – občana Ukrajiny, resp. rodinného príslušníka ako občana tretej krajiny, ktorí museli opustiť Ukrajinu v súvislosti s prebiehajúcim vojenským konfliktom a v súčasnosti sa nachádzajú na území Slovenskej republiky, možno považovať:
 - (i) platný cestovný doklad (cestovný pas, diplomatický pas, služobný pas, náhradný cestovný doklad, cestovný doklad cudzinca, náhradný cestovný doklad Európskej únie, iný doklad podľa zákona č. 647/2007 Z. z. o cestovných dokladoch),
 - (ii) preukaz žiadateľa o azyl, v prípade žiadateľa o azyl, ktorý slúži ako doklad totožnosti na čas konania o udelenie azylu; následne cudzincovi, ktorému bol udelený azyl, sa vydáva doklad o pobyte, v ktorom je uvedený názov „azylant“ (zákon č. 480/2002 Z. z. o azyle),
 - (iii) doklad o pobyte, ak je cudzincovi udelený prechodný pobyt – doplnková ochrana alebo trvalý pobyt – azyl, cudzincovi je vydaný doklad o pobyte vo forme polykarbonátovej karty (zákon č. 404/2011 Z. z. o pobyte cudzincov),
 - (iv) cestovný doklad, ak nemá cudzinec vlastný cestovný doklad a má udelený azyl je cudzincovi vydaný cestovný doklad k polykarbonátovej karte podľa Dohovoru z 28. septembra 1954 a Dohovoru z 28. júla 1951,
 - (v) cudzinecký pas, ak nemá cudzinec vlastný cestovný doklad a má udelenú doplnkovú ochranu je cudzincovi k polykarbonátovej karte vydaný cudzinecký pas,
 - (vi) identifikačný doklad občana Ukrajiny (tzv. „pas“ občana Ukrajiny), ako aj cestovný pas občana Ukrajiny, ktoré boli vydávané príslušným štátnym orgánom Ukrajiny.
 - b) Doklady, ktoré nie je možné použiť na zistenie a overenie identifikácie klienta – občana Ukrajiny sú najmä:
 - a) Dočasný doklad o identifikácii občana Ukrajiny (osvedčenie) vydaný konzulárnym oddelením Veľvyslanectva Ukrajiny v SR,
 - b) Potvrdenie o udelení/predĺžení tolerovaného pobytu na území SR („odídenc“) vydané Úradom hraničnej a cudzineckej polície PPZ vo formáte A4 na kancelárskom papieri.
- 7.9 Ostatné doklady ako napr. vodičský preukaz, zbrojný preukaz, karta poistenca sa nepovažujú podľa právneho poriadku SR za doklad totožnosti. Tieto doklady sú len sekundárne, podporné doklady, ktoré sa môžu použiť ako ďalšie doklady popri doklade totožnosti, na zistenie a overenie ostatných požadovaných údajov.

8. Výnimky zo starostlivosti voči klientovi

- 8.1 Príslušní zamestnanci/PFA nie sú povinní vykonať starostlivosť podľa čl.5, 6 a 7 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 nepresiahne 150 eur, alebo

- 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 elektronickými peniazmi, ktoré sa môžu použiť iba na území Slovenskej republiky nepresiahne 150 eur, alebo
 - c) platobných službách poskytovaných prostredníctvom verejnej elektronickej komunikačnej siete bez využitia elektronických peňazí, pokiaľ hodnota jednotlivkej transakcie nepresiahne 30 eur a súčasne celkový mesačný limit platieb realizovaných z jedného telefónneho čísla, nepresiahne 150 eur.
- 8.2 Platobné prostriedky podľa bodu 8.1 možno použiť výhradne na nákup tovaru alebo služieb a nemožno ich financovať anonymnými elektronickými peniazmi.
 - 8.3 Bod 8.1 sa nepoužije v prípade spätnej výmeny hotovosti alebo hotovostného výberu peňažnej hodnoty vo výške viac ako 50 eur.
 - 8.4 Spoločnosť je povinná vykonávať monitorovanie obchodov alebo obchodných vzťahov tak, aby bolo možné zistiť NOO.

9. Hodnotenie rizík a kategorizácia klientov

- 9.1 Príslušní zamestnanci/PFA nie sú povinní 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. tejto smernice. Tento zoznam nie je konečný a je priebežne aktualizovaný.
- 9.2 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, nových produktov a nových obchodných postupov vrátane nových distribučných systémov a používania nových alebo rozvíjajúcich sa technológií pre nové alebo už existujúce produkty, hodnoty a spôsobu uskutočnenia obchodu a rizikivosti krajiny alebo zemepisnej oblasti, ku ktorej sa obchodné vzťahy alebo obchody vzťahujú.
- 9.3 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.
- 9.4 Pri hodnotení rizika Spoločnosti prikladá faktorom odlišnú váhu v závislosti od ich pomernej dôležitosti. Pri vážení rizikových faktorov by mali zabezpečiť, aby:
 - a) váha nebola neprimerane ovplyvnená len jedným faktorom;
 - b) hospodárske alebo ziskové úvahy neovplyvnili rizikový rating;
 - c) váženie nevedlo k situácii, že bude nemožné zaradiť akýkoľvek obchodný vzťah ako vysokorizikový;
 - d) ustanovenia smernice (EÚ) a vnútroštátnych predpisov nemohli byť zrušené vážením rizikových faktorov spoločnosti; a
 - e) boli v prípade potreby schopné nahradiť akékoľvek automaticky generované bodové hodnotenie rizika.
- 9.5 Zamestnanec/PFA, ktorý vykonáva kontrolu zmluvnej dokumentácie pred jej postúpením finančnej inštitúcii, je povinný vykonať lustráciu klienta v rámci ktorej overí, či klient nie je PEP, či sa nenachádza na zoznamoch sankcionovaných osôb a zároveň preverí či sa klientov doklad totožnosti nenachádza v databáze stratených a odcudzených dokladov.
- 9.6 Zamestnanec/PFA je povinný bezodkladne informovať UO, alebo v jeho neprítomnosti jej zástupcu o pozitívnom výsledku:
 - lustrácie,
 - preverenia občianskeho preukazu v databáze stratených a odcudzených dokladov na webovej stránke www.minv.sk,

- preverenia cestovného pasu v databáze stratených a odcudzených dokladov na webovej stránke www.minv.sk.
- 9.7 Výstup z AML lustrácie klienta musí byť založený v zložke klienta a jeho sken uložený v informačnom systéme Spoločnosti.
- 9.8 Proces prvého kontaktu Spoločnosti s klientom, v rámci ktorého sú zisťované základné identifikačné údaje o klientovi, jeho finančné potreby a možnosti ponuky produktov a následný proces overovania získaných údajov je rozhodujúci na uzatvorenie obchodného vzťahu medzi klientom a Spoločnosťou, resp. finančnou inštitúciou.
- 9.9 V rámci tohto procesu zamestnanec/PFA zároveň vyhodnocuje klienta z pohľadu jeho AML rizika pre Spoločnosť v zmysle rizikových kategórií uvedených v prílohe č. 3. pri zohľadnení okolností uvedených v Prílohe č. 2 a Prílohe č.4 a Prílohe č.5.
- 9.10 Príslušní zamestnanci/PFA na základe okolností zistených podľa bodu 9.8 vyššie vytvorí rizikový profil klienta. Rizikový profil klient sa tvorí hlavne na základe zámeru vstupu klienta do obchodného vzťahu, geografickej oblasti podnikateľských aktivít klienta, povahy podnikateľských aktivít, zdroja kapitálu (funds), zdroja jeho finančných prostriedkov (wealth), frekvencie a rozsahu aktivít klienta, typu a zložitosti jeho podnikateľských vzťahov.
- 9.11 Spoločnosť posudzuje klientov v:
 - a) V prvej línii
 - b) Monitorovania vzťahu
 - c) Následného posudzovania na základe náhodného výberu.

10. Všeobecné spôsoby rozpoznania NOO

- 10.1 Za NOO sa vo všeobecnosti považuje najmä:
 - 10.1.1 obchodná operácia, ktorá vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov alebo inú svoju charakteristiku zjavne vybočuje z bežného rámca alebo charakteru obchodu určitého druhu alebo určitého klienta alebo, ktorá nemá žiaden zrejmy ekonomický alebo zákonný účel,
 - 10.1.2 obchodná operácia pri ktorej obchodný partner odmieta poskytnúť informácie o pripravovanej obchodnej operácii alebo sa snaží minimalizovať informácie alebo poskytne len také informácie, ktoré môže povinná osoba veľmi ťažko alebo len s veľkými nákladmi preveriť,
 - 10.1.3 obchodná operácia pri ktorej obchodný partner, žiada o založenie zmluvného vzťahu alebo vykonanie obchodnej operácie s povinnou osobu na základe nejasného projektu,
 - 10.1.4 obchodná operácia pri ktorej je daná žiadosť o zabezpečenie obchodnej operácie či sprostredkovanie o uzavretie zmluvy zo strany klienta, u ktorého možno predpokladať, že vzhľadom na jeho postavenie, zamestnanie či inú charakteristiku nie je alebo nemôže byť skutočným vlastníkom finančných prostriedkov,
 - 10.1.5 obchodná operácia, pri ktorej objem finančných prostriedkov, s ktorými klient narába, je v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu jeho podnikateľskej činnosti alebo jeho deklarovaným majetkovým pomerom,
 - 10.1.6 obchodná operácia pri ktorej nie je zrejmy jej vzťah k bežným obchodným aktivitám klienta, je pre klienta netypická,
 - 10.1.7 odmietnutie sa identifikovať pri uzatváraní obchodného vzťahu,
 - 10.1.8 obchodná operácia pri ktorej obchodný partner predkladá dokumenty vydané neznámou finančnou inštitúciou,
 - 10.1.9 obchodná operácia pri ktorej obchodnému partnerovi chýba dokumentácia, ktorá sa očakáva pri legitímnych obchodoch,

- 10.1.10 obchodná operácia pri ktorej klient použije alebo sa snaží použiť falošné, resp. odcudzené identifikačné doklady,
- 10.1.11 klient je zneznámych dôvodov v porovnaní s predchádzajúcimi návštevami nervózny,
- 10.1.12 klient jedná ako sprostredkovateľ, je sprevádzaný ďalšou osobou alebo osobami,
- 10.1.13 predložená hotovosť nie je klientom vopred spočítaná, klient nevie objem čiastky,
- 10.1.14 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,
- 10.1.15 Pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že finančné prostriedky alebo majetok má byť použitý alebo bol použitý na financovanie terorizmu, alebo je tu dôvodný predpoklad, že konečným užívateľom výhod je osoba, ktorá zhromažďuje alebo poskytuje finančné prostriedky alebo majetok za účelom financovania terorizmu, alebo je daný úkon realizovaný z krajiny, alebo do krajiny, na území ktorej pôsobia teroristické organizácie, alebo sa im poskytuje podpora
- 10.2 Za NOO v oblasti kapitálového trhu sa považujú najmä nasledovné prípady a situácie:
 - 10.2.1 uzatváranie obchodu presahujúceho povahu a rozsah podnikateľskej činnosti,
 - 10.2.2 viacnásobne opakované zmeny účtu v priebehu roka pre vykonávanie obchodov,
 - 10.2.3 klient požaduje, zmluva o investovaní bola prevedená na inú osobu pred uplynutím jej splatnosti,
 - 10.2.4 klient platí v hotovosti na mnoho rokov dopredu,
 - 10.2.5 platenie prevodom z niekoľkých bánk, najmä zo zahraničia,
 - 10.2.6 opakované uzatváranie (3 a viac) investičných zmlúv na neobvykle vysoké sumy,
 - 10.2.7 veľmi krátka doba (do 3 mesiacov) medzi uzatvorením zmluvy a jej zrušením, investícia nad 15.000,-EUR v oblasti kapitálového trhu,
 - 10.2.8 klient v hotovosti alebo bezhotovostne uhradí finančné prostriedky na účet obchodníkovi s cennými papiermi a následne oznámi, že došlo k omylu a požiadava, aby mu peniaze boli zaslané späť, avšak na iný účet alebo požiadava o zaslanie poštovou poukážkou,
 - 10.2.9 odmietnutie vyhlásenia skutočnosti v koho mene je zmluva uzatvorená,
 - 10.2.10 pri investičných produktoch tri a viac opakovaných vkladov uskutočnených bezhotovostným prevodom na účet aj pod hranicu 15.000,-EUR,
 - 10.2.11 klient uhradí cca. dve splátky a potom požiadava o vyplatenie sumy na iný účet,
 - 10.2.12 vykonanie obchodu (kúpa – predaj cenných papierov) splnomocnencom, ktorý je totožnou osobou tak v prípade nadobúdateľa cenných papierov ako aj v prípade pôvodného majiteľa cenných papierov,
 - 10.2.13 prevod akcií spoločnosti, na ktorú bol vyhlásený konkurz, pričom ide v osobách prevodcu a nadobúdateľa o totožnú osobu (člen predstavenstva); obstaranie obchodu s cennými papiermi z rizikovej krajiny,
 - 10.2.14 prevedenie finančných prostriedkov za obstaranie obchodu z iného účtu ako uvádza klient bez zjavného dôvodu,
 - 10.2.15 klient s miestom trvalého pobytu v tzv. offshore krajine.
- 10.3 Pri narábaní s internými oznámeniami v rámci NOO je potrebné dodržiavať tieto zásady:
 - 10.3.1. všetky interné oznámenia o NOO musia byť zdokumentované,
 - 10.3.2. zasielanie interných oznámení a hlásení UO nesmie byť podmienené predchádzajúcim súhlasom žiadnej inej osoby (napríklad nadriadenej osoby),
 - 10.3.3. UO eviduje a uchováva oznámenia o interných oznámeniach o NOO vrátane funkcie, mena, priezviska, označenia pobočky alebo útvaru finančnej inštitúcie a všetkých údajov o danom klientovi a obchode,

- 10.3.4. UO po prijatí interného oznámenia o NOO preukázateľne potvrdí jeho prijatie príslušnému zamestnancovi, ktorý toto oznámenie zaslal. V tomto prípade by potvrdenie o prijatí malo obsahovať poučenie o povinnosti zachovávať mlčanlivosť podľa zákona,
 - 10.3.5. UO posúdi interné oznámenie o NOO, ktoré obsahuje informácie o zákonom a ekonomickom účele obchodu, ak jeho neobvyklosť nie je zrejmá, môže Spoločnosť požadovať od klienta dodatočné informácie,
 - 10.3.6. Ak nie je z vyššie uvedených dôvodov zrejmé, či môže ísť o NOO, stačí aj podozrenie, ktoré sa nahlásuje FSJ.
- 10.4 Na základe záverov zo Záverečnej správy z druhého národného hodnotenia rizík legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu Spoločnosť v súvislosti s obozretným vykonávaním preverovania obchodných operácií, ktoré by mohli mať súvis s krajinami predstavujúcimi riziko terorizmu a dôsledné dodržiavanie sankčných režimov EÚ a OSN, Spoločnosť úplne zamedzila poskytovanie akýchkoľvek svojich služieb, ktoré by mohli mať akýkoľvek súvis s takýmito krajinami. Spoločnosť v súvislosti so stále novšími a sofistikovanejšími spôsobmi získavania finančných prostriedkov, či už na bojové akcie, teroristické činy alebo úhradu zdanlivo nesúvisiacich nákladov, zvyšuje svoju pozornosť a dôslednosť pri sledovaní dostupných zdrojov a tomu prispôbuje preverovanie klientov.

11. Posudzovanie NOO

- 11.1 Zamestnanec a PFA uzatvárajúci (sprostredkujúci) obchody je povinný pri každom obchode posudzovať, či tento vykazuje znaky NOO.
- 11.2 O posudzovaní NOO urobí príslušný zamestnanec/PFA vždy písomný/elektronický záznam, ktorý sa uchováva na účely kontroly.
- 11.3 Zamestnanec/PFA zvýši stupeň a povahu monitorovania obchodného vzťahu, ak je čo i len podozrenie, že sa pripravuje/vykonáva NOO.
- 11.4 Pri akejkoľvek pochybnosti ktoréhokoľvek zamestnanca/PFA je tento povinný obrátiť sa na UO o vysvetlenie, resp. posúdenie danej situácie. UO je povinná poskytnúť takýmto zamestnancom/PFA všetku potrebnú súčinnosť bez zbytočného odkladu.
- 11.5 V prípade podozrenia, že existuje riziko legalizácie alebo financovania terorizmu je príslušný zamestnanec/PFA povinný minimálne:
 - a) vykonať zvýšenú starostlivosť voči klientovi,
 - b) zabezpečiť si všetky dostupné údaje a dokumenty pre posúdenie závažnosti tohto rizika,
 - c) z dôvodu zabezpečenia si svojej ochrany neoznamovať svoje zistenie iným osobám, okrem UO a v jeho neprítomnosti jej zástupcovi,
 - d) postupovať podľa pokynov UO, v jej neprítomnosti podľa pokynov jej zástupcu.
- 11.6 Každý zamestnanec/PFA Spoločnosti plní ohlasovaciu povinnosť voči UO prostredníctvom elektronickej pošty alebo osobne a to bezodkladne pri podozrení, že by mohlo ísť o NOO a následne sa riadi pokynmi UO, v jeho neprítomnosti pokynmi jej zástupcu.
- 11.7 Zamestnanec a PFA pri posudzovaní neobvyklosti obchodu sú povinní venovať osobitnú pozornosť:
 - a) všetkým zložitým, nezvyčajne veľkým obchodom a všetkým obchodom s nezvyčajnou

- povahou, alebo obchodom, ktoré nemajú zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, pričom spoločnosť 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,
 - c) porovnávaníu pripravovanej alebo vykonávanej obchodnej operácie s určenými formami NOO uvedenými v tejto smernici.
- 11.8 Obchodné správanie sa klienta a hodnotenie NOO vykonávajú všetci PFA a zamestnanci v rozsahu stanovenom ich pracovnou náplňou, najmä však pri poskytovaní služieb s vysokým objemom hotovosti, častých alebo neobvyklých vo vzťahu k obchodnej činnosti klienta.
- 11.9 Hodnotenie NOO sa vykonáva z dvoch hľadísk:
- 11.9.1. z hľadiska rizikovosti klienta (typy subjektov, teritoriálne riziko),
 - 11.9.2. z hľadiska charakteru (druhu), obsahu a spôsobu vykonania obchodu.
- 11.10 V prípade zložitých, nezvyčajne veľkých obchodov a obchodov s nezvyčajnou povahou, ktoré nemajú zrejmy ekonomický alebo zákonný účel sú PFA a zamestnanci povinní vyhotoviť o týchto obchodoch písomný záznam, ktorý musí byť k dispozícii v prípade kontroly zo strany finančnej polície alebo Národnej banky Slovenska. Písomný záznam musí obsahovať informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania obchodu.
- 11.11 Spoločnosť je povinná zvýšiť stupeň a povahu monitorovania obchodného vzťahu aby sa zistilo, či klient pripravuje alebo vykonáva NOO.
- 11.12 Pri posudzovaní obchodu, transakcie alebo obchodného vzťahu Spoločnosť zohľadňuje najmä:
- a) informácie o klientoch a okolnostiach uzavretia obchodného vzťahu, resp. okolnostiach vykonaného obchodu od pracovníkov,
 - b) interné hlásenia o NOO a záznamy o nich,
 - c) informácie získané v rámci priebežného monitorovania obchodného vzťahu,
 - d) informácie získané v rámci spätného posudzovania obchodov klienta,
 - e) informácie získané od inej povinnej osoby,
 - f) informácie z komerčných databáz,
 - g) informácie z otvorených zdrojov,
 - h) informácie vyplývajúce z dožiadaní a príkazov oprávnených osôb, najmä Policajného zboru, prokuratúry, súdov, exekútorov a pod.,
 - i) informácie od FSJ, najmä spätná väzba o účinnosti prijatých hlásení o NOO a ich spôsobe vybavenia, varovania a informácie o indikátoroch a nových formách NOO zverejňovaných alebo cielene adresovaných FSJ,
 - j) analýzy a výsledky preverovania AML officera.

12. Hlásenie NOO

- 12.1 Ak PFA alebo zamestnanec získa podozrenie, že klientom požadovaná alebo už vykonaná operácia je prostriedkom legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu, je povinný bezodkladne vyplniť tlačivo „Hlásenie o NOO“ v Prílohe č.5, ktoré odovzdá osobe zodpovednej za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. UO zabezpečí bez zbytočného odkladu ohlásenie NOO finančnej

- spravodajskej jednotke (ďalej len „FSJ“) elektronickou formou prostredníctvom webovej aplikácie časti informačného systému.
- 12.2 UO je oprávnená vykonať analýzu hlásenia o NOO odovzdaného PFA alebo zamestnancom a opätovne posúdiť, či operácia vykazuje znaky NOO, a to predovšetkým s ohľadom na charakter operácie, osobu klienta a doterajšie operácie klienta. Ak UO po opätovnom posúdení operácie dospeje k záveru, že sa nejedná o NOO, zaradí túto operáciu do evidencie operácií, ktoré neboli na základe analýzy zaslané FSJ. Ak UO po opätovnom posúdení operácie dospeje k záveru, že sa jedná o NOO, ohlásí ju FSJ a zaradí túto NOO do centrálnej evidencie NOO.
- 12.3 Opätovné posúdenie operácie je zodpovedá osoba povinná vykonať tak, aby boli všetky NOO ohlásené FSJ bez zbytočného odkladu.
- 12.4 PFA alebo zamestnanec, ktorý operáciu ohlásil osobe ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou, nezodpovedá za jej ohlásenie FSJ. Povinnosť PFA a zamestnancov ohlásiť každú NOO je splnená jej ohlásením UO. Ak UO neohlási FSJ NOO, ktorá jej bola oznámená, zodpovedá za toto neohlásenie.
- 12.5 Bezodkladnej ohlasovacej povinnosti podlieha aj odmietnutie vykonania požadovanej NOO.
- 12.6 Ohlasovacia povinnosť vo vzťahu k FSJ sa vykonáva podaním hlásenia o NOO, a to osobne, písomne, elektronickou formou alebo telefonicky, ak vec neznesie odklad, takéto hlásenie je potrebné do 3 dní urobiť aj osobne, písomne alebo elektronickou formou.
- 12.7 Doplnenie hlásenia o NOO je možné spraviť do 30 dní. Po tejto lehote sa ohlasuje už nová NOO, v ktorej sa uvedú súvislosti s pôvodným hlásením.
- 12.8 Spoločnosť ohlasuje NOO FSJ v prípade podozrenia z financovania terorizmu bezodkladne.
- 12.9 Ohlasovacia povinnosť sa plní voči FSJ a v prípade podozrenia zo spáchania trestného činu aj voči orgánu činnému v trestnom konaní. S FSJ sa komunikuje elektronicky - prostredníctvom elektronickej podateľne, za dodržania podmienok ochrany prenášaných dát a jednoznačnej identifikácie a overovania.
- 12.10 Hlásenie o NOO, ktoré vykonáva vo vzťahu k FSJ UO, obsahuje:
- 12.10.1 názov, sídlo, IČO a kód Spoločnosti,
 - 12.10.2 poradové číslo (rok), znakový kód Spoločnosti,
 - 12.10.3 identifikáciu osôb, ktorých sa NOO týka v rozsahu podľa § 7 zákona o AML,
 - 12.10.4 údaje o NOO, najmä dôvod neobvyklosti, informácie o podstatných okolnostiach prípadu, časový priebeh udalosti, čísla účtov, fotokópie uzavretých zmlúv a ďalších súvisiacich dokumentov a informácií, ďalšie informácie, ktoré môžu súvisieť s NOO,
 - 12.10.5 údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o NOO,
 - 12.10.6 meno a priezvisko UO a telefonický kontakt na túto osobu.
- Hlásenie vo vzťahu k FSJ nesmie obsahovať údaje o PFA alebo zamestnancovi, ktorý zistil NOO.
- 12.11 UO je povinná nakladať s identifikačnými údajmi PFA alebo zamestnanca, ktorý jej oznámil NOO, ako s dôvernými informáciami, a to aj dovnútra Spoločnosti. Informácie o tom, kto ohlásil NOO, je UO oprávnená poskytnúť iba svojim nadriadeným, vrátane konateľ a Spoločnosti.
- 12.12 Ak Spoločnosť postupovala podľa ods.5.12.písm.b), v hlásení o NOO uvedie aj okolnosti a dôvody nevykonania základnej starostlivosti v rozsahu, ktorý umožňuje posúdenie vhodnosti tohto postupu a konkrétny rozsah základnej starostlivosti, ktorý nevykonala.
- 12.13 Dobromyseľné ohlásenie NOO, zdržanie NOO, alebo ich iné konanie v zmysle tejto Smernice nie je dôvodom skončenia pracovnoprávneho alebo obdobného vzťahu zo strany Spoločnosti, alebo dôvodom akýchkoľvek sankcií.

- 12.14 Zamestnanci/PFA podriadení agenti Spoločnosti, ktorí zistia NOO sú povinní z dôvodu zabezpečenia si svojej ochrany:
- komunikovať o tejto skutočnosti len s UO a v jej neprítomnosti s jej zástupcom,
 - neoznamovať svoje zistenie iným osobám okrem osôb uvedených v písme a) tohto bodu.
- 12.15 Ak sa klient domáha vysvetlenia, prečo jeho obchod nebol doposiaľ vykonaný (môže to nastať v prípadoch zdržania operácie), klientovi pracovník oznámi, že to môže byť, napr. pre technické problémy a ubezpečí klienta, že príslušné zákonné lehoty budú určite dodržané.

13. Zdržanie NOO

- 13.1 Spoločnosť je povinná zdržať NOO do jej ohlásenia FSJ, pričom vždy zohľadňuje prevádzkové a technické možnosti, ako aj okamih, kedy bola, resp. mala byť obchodná operácia posúdená ako neobvyklá.
- 13.2 Spoločnosť je ďalej povinná zdržať NOO, ak hrozí nebezpečenstvo, že vykonaním tejto NOO môže byť zmarené alebo podstatne sťažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu. NOO sa zdrží do prijatia oznámenia od FSJ, aby sa NOO vykonala, najviac však 72 hodín. O prijatí oznámenia, aby sa NOO vykonala, bude PFA alebo zamestnanec informovaný určenou osobou (ďalej len „UO“).
- 13.3 Spoločnosť je tiež povinná zdržať NOO, ak ju o to FSJ písomne požiada. NOO sa zdrží do prijatia oznámenia od FSJ, aby sa NOO vykonala, najviac však 120 hodín. O prijatí žiadosti o zdržanie NOO ako aj o prijatí oznámenia, aby sa NOO vykonala, bude PFA alebo zamestnanec informovaný UO.
- 13.4 Po uplynutí 120 hodinovej lehoty podľa predchádzajúceho odseku je Spoločnosť povinná zdržať NOO na základe oznámenia FSJ, že vec bola odovzdaná orgánom činným v trestnom konaní, najviac však na ďalších 72 hodín. O tomto oznámení bude PFA alebo zamestnanec informovaný UO. V prípade, že počas zdržania operácie nie je doručený finančnej inštitúcii príkaz na zaistenie finančných prostriedkov zo strany sudcu, resp. prokurátora, zdržaná operácia sa vykoná. Pred uplynutím lehoty zdržania finančná inštitúcia môže vykonať operáciu, len ak jej FSJ písomne oznámi, že z pohľadu spracovania NOO nie je potrebné jej ďalšie zdržanie.
- 13.5 Do doby zdržania NOO sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja. Za začiatok plynutia lehoty zdržania operácie sa považuje okamih, kedy klient prejaví úmysel (vôľu) nakladať s finančnými prostriedkami. O zdržaní NOO musí Spoločnosť ihneď informovať FSJ – informovanie zabezpečí UO.
- 13.6 NOO nemusí byť zdržaná, ak:
- ju nemožno z prevádzkových alebo technických príčin zdržať; o tejto skutočnosti musí byť ihneď informovaný FSJ – informovanie zabezpečí UO, alebo
 - by zdržanie mohlo podľa predchádzajúceho upozornenia FSJ zmariť spracovanie NOO.
- 13.7 Pred uplynutím lehoty zdržania finančná inštitúcia môže vykonať operáciu, len ak jej FSJ písomne oznámi, že z pohľadu spracovania NOO nie je potrebné jej ďalšie zdržanie.
- 13.8 Ak Spoločnosť predpokladá, že klient prejaví úmysel vykonať NOO (nakladať s finančnými prostriedkami) v budúcnosti, je povinná zabezpečiť také personálne, organizačné a technické opatrenia, aby v prípade jej zadania zo strany klienta nedošlo k jej vykonaniu.
- 13.9 Spoločnosť, PFA, zamestnanci a osoby, ktoré pre Spoločnosť konajú na základe iného zmluvného vzťahu, nezodpovedajú za škodu, ktorá vznikla ohlásením NOO alebo jej zdržaním, ak pritom postupovali dobromyseľne. V pochybnostiach platí, že pri ohlasovaní NOO alebo pri jej zdržaní postupovali dobromyseľne.

- 13.10 Za zdržanie NOO sa považuje napr. zdržanie vykonania úkonu uzatvorenia zmluvy, zdržanie vykonania plnenia.

14. Odmietnutie vykonania obchodu

- 14.1 Spoločnosť NESMIE poskytovať svoje finančné služby (t.j. služby finančného sprostredkovania) so zachovaním ANONYMITY klienta.
- 14.2 Ak z dôvodov na strane klienta nie je možné vykonať vo vzťahu ku klientovi základnú starostlivosť, vrátane priebežného monitorovania obchodného vzťahu, alebo ak klient odmietne preukázať, v koho mene koná, musí byť uzavretie (sprostredkovanie) obchodného vzťahu odmietnuté, už existujúci obchodný vzťah ukončený alebo vykonanie (sprostredkovanie) konkrétneho obchodu odmietnuté.
- 14.3 Zamestnanec, ktorý zistí skutočnosti nasvedčujúce tomu, že vykonaním NOO by došlo alebo mohlo dôjsť k legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo k financovaniu terorizmu, sa ihneď skontaktuje s UO, v jej neprítomnosti s jej zástupcom, ktorý po vyhodnotení poskytnutých informácií rozhodne o tom, či vykonanie operácie bude odmietnuté alebo nie. Zamestnanec/PFA postupuje ďalej podľa pokynov UO, resp. zástupcu.
- 14.4 UO informuje bez zbytočného odkladu o odmietnutí vykonania NOO FSJ podaním hlásenia o NOO a štatutárneho zástupcu Spoločnosti.
- 14.5 Ak z operácií klienta vyplýva, že jeho aktivity realizované prostredníctvom Spoločnosti môžu súvisieť s legalizáciou príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti alebo financovaním terorizmu, môže UO odporučiť štatutárnemu orgánu Spoločnosti ukončenie určitých alebo akýchkoľvek zmluvných vzťahov s týmto klientom.

15. Mlčanlivosť

- 15.1 Všetci PFA a 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.
- 15.2 Povinnosť mlčanlivosti sa vzťahuje aj na osoby, ktoré sú pre Spoločnosť činné na základe inej ako pracovnej zmluvy. Povinnosť mlčanlivosti trvá aj po skončení pracovnoprávneho vzťahu alebo iného zmluvného vzťahu.
- 15.3 Tejto povinnosti mlčanlivosti sa nie je možné dovolávať voči orgánu dohľadu, tzn. nie je porušením povinnosti mlčanlivosti, ak sa informácie podľa bodu 13.1. tohto článku smernice poskytnú Národnej banke Slovenska alebo Ministerstvu financií SR, príp. inému zákonom ustanovenému orgánu dohľadu □napr. voči príslušnému súdu v rozsahu potrebnom na plnenie jeho úloh pri identifikácii konečného užívateľa výhod a pri vedení registra partnerov verejného sektora□.
- 15.4 Plnenie povinností podľa zákona o AML nie je obmedzené zákonom ustanovenou povinnosťou zachovávať mlčanlivosť podľa osobitných predpisov.
- 15.5 Ak FSJ neurčí inak, je povinná osoba povinná poskytovať v rámci skupiny informáciu o ohlásenej neobvyklej obchodnej operácii a o ohlásenom pokuse o ňu.

16. Financovanie terorizmu

- 16.1. V rámci opatrení proti financovaniu terorizmu sa rozlišujú:
- a) Sankčné rezolúcie BR OSN – po vydaní rezolúcie ju Spoločnosť zavedie v čo najkratšom čase
 - b) Samostatné sankcie EÚ

- spoločná pozícia 2001/931/CFSP v znení neskorších predpisov uverejnila zoznam sankcionovaných osôb
- Voči externým teroristom sa uplatňujú priamo sankcie podľa čl. 3 Spoločnej pozície EÚ 2001/931/CFSP.
- c) Sankcie podľa nariadenia vlády SR – ide o nar. vlády č.397/2005 Z. z. ktorým sa vyhlasujú medzinárodné sankcie.

17. Uchovávanie dokladov a narábanie s internými oznámeniami NOO

- 17.1. Všetky údaje a doklady o vykonaných obchodoch, všetky údaje získané v rámci vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi - identifikácia, záznamy o postupe pri posúdení a určení rizikového profilu klienta, záznamy o finančných operáciách, záznamy o interných oznámeniach a hláseniach, záznamy o uskutočnenom vzdelávaní, obchodnú korešpondenciu, výsledky vykonaných analýz, záznamy o všetkých uskutočnených úkonoch vrátane prípadných prekážok s nimi súvisiacich, identifikácia konečných užívateľov výhod, interných oznámení NOO a to spôsobom a v rozsahu, ktorý zaistí preukázateľnosť jednotlivých obchodov a postupov s nimi spojených. sa uchovávajú po dobu 5 rokov. Doba uchovávaní začína plynúť od skončenia zmluvného vzťahu s klientom alebo od vykonania príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu.
- 17.2. Údaje o konečnom užívateľovi výhod sa uchovávajú po dobu, počas ktorej má fyzická osoba postavenie konečného užívateľa výhod a po dobu ďalších 5 rokov od zániku tohto postavenia alebo zániku tejto právnickej osoby.
- 17.3. Osobitné predpisy alebo FSJ môžu ustanovovať Spoločnosti dlhšiu dobu uchovávaní dokumentácie.
- 17.4. Doklady a údaje podľa tejto smernice sa uchovávajú rovnakým spôsobom, akým sa uchovávajú (archivujú) ostatné dokumenty Spoločnosti. Doklady sú uchovávané u UO v písomnej alebo elektronickej podobe.
- 17.5. Spoločnosť uchováva aj dáta v osobných počítačoch a dáta na mechanických nosičoch.
- 17.6. Spoločnosť uchováva informácie a doklady aj po uplynutí zákonnej lehoty, týkajúce sa tých klientov a ich finančných operácií, v prípade ktorých bolo začaté preverovanie zo strany orgánov činných v trestnom konaní.
- 17.7. Kópie dokladov musia byť vyhotovené takým spôsobom, aby príslušné údaje boli čitateľné a bola zaistená možnosť ich riadneho uchovania; vyobrazenie identifikovanej fyzickej osoby v doklade totožnosti musí byť v takej kvalite, aby umožňovala overenie zhody podoby identifikovanej osoby.
- 17.8. Záznamy vypracované a uchovávané v Spoločnosti majú umožniť:
 - a) vyhodnotiť efektívnosť dodržiavania základných princípov, ako aj postupov Spoločnosti na ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu nezávislou osobou,
 - b) zrekonštruovať priebeh finančných operácií uskutočnených Spoločnosti pre klienta,
 - c) identifikovať a lokalizovať každého klienta,
 - d) identifikovať všetky interné oznámenia NOO a externé hlásenia o NOO,
 - e) splniť v primeranom čase zákonné požiadavky FSJ, dohliadacieho orgánu a orgánov činných v trestnom konaní, týkajúce sa klienta a finančnej operácie.

18. Osoba zabezpečujúca plnenie úloh pred legalizáciou – určená osoba (UO)

- 18.1. Osoba zabezpečujúca plnenie úloh pred legalizáciou a financovaním terorizmu zodpovedá za plnenie ohlasovacej povinnosti za Spoločnosť voči FSJ a orgánu činnému v trestnom konaní a ďalšie konania súvisiace s ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

- 18.2. UO vymenováva a odvoláva štatutárny orgán Spoločnosti, je oddelená od útvarov zabezpečujúcich výkon obchodov pre klientov, resp. finančných operácií klientov,
- 18.3. Do funkcie môže byť ustanovená len osoba, ktorá preukázala Spoločnosti svoju občiansku bezúhonnosť. Občianska bezúhonnosť sa preukazuje výpisom z registra trestov.
- 18.4. UO je štatutárnym orgánom, alebo z titulu svojho vedúceho postavenia má nezávislé postavenie.
- 18.5. Funkcia môže byť kumulovaná s výkonom funkcie odborného garanta v prípade, ak je to primerané k veľkosti Spoločnosti, povahe, rozsahu a zložitosti poskytovaných služieb a vykonávaných činností a k reálne zriadeným príslušným funkciám.
- 18.6. UO a jej zástupca sú povinní vykonávať svoje funkcie s odbornou starostlivosťou.
- 18.7. UO má možnosť priamej komunikácie so štatutárnym orgánom a dozorným orgánom Spoločnosti a má prístup k informáciám a dokladom, databázam a informáciám, ktoré Spoločnosť získala pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi.
- 18.8. UO má v náplni práce najmä:
- 18.8.1 príjem, evidenciu, analýzu a posudzovanie ďalších aspektov hlásenia o NOO,
 - 18.8.2 priebežnú prípravu a aktualizáciu programu a ďalších potrebných predpisov a postupov pre oblasť AML,
 - 18.8.3 vykonávanie každodenných činností zabezpečujúcich napĺňanie svojej koncepcie ochrany,
 - 18.8.4 plnenie riadiacich a kontrolných úloh v oblasti AML a medzinárodných sankcií, ktorú vykonáva a za ktorú zodpovedá,
 - 18.8.5 plnenie ohlasovacej povinnosti za Spoločnosť voči FSJ samostatne a nezávisle,
 - 18.8.6 vedenie centrálnej evidencie všetkých NOO, ktoré Spoločnosť ohlásila FSJ a ďalej operácie, ktoré neboli na základe jej analýzy FSJ zaslané,
 - 18.8.7 poskytovanie informácií o programe vlastnej činnosti Spoločnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu na požiadanie FSJ,
 - 18.8.8 vybavovanie požiadaviek FSJ voči Spoločnosti,
 - 18.8.9 predkladanie pravidelných správ štatutárnemu orgánu,
 - 18.8.10 poskytovanie metodologickej pomoci a konzultácií PFA a zamestnancom v otázkach opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu,
 - 18.8.11 spolupracuje pri zavádzaní nových druhov obchodov a/alebo produktov a zúčastňuje sa na procese pripomienkovania a hodnotenia pripravovaných nových druhov obchodov a/alebo produktov Spoločnosti z pohľadu AML rizika
 - 18.8.12 organizáciu a pravidlá školenia v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu,
 - 18.8.13 analytickú a poradenskú činnosť vo vzťahu k posudzovaniu a oznamovaniu NOO príslušnými zamestnancami v súvislosti s realizáciou obchodov a finančných operácií klientov.
- UO zodpovedá za riadne plnenie činností a povinností uvedených vyššie.
- To isté platí aj vo vzťahu k zástupcovi UO, ktorá predstavuje plnú zastupiteľnosť UO v prípade potreby.
- 18.9. UO zabezpečujúcou plnenie úloh pred legalizáciou a financovaním terorizmu je:

Titul, meno a priezvisko: Mgr. Martin Vozár, PhD.

Funkcia: Konateľ Spoločnosti
(ďalej len „**AML officer**“),

ktoré sú v prípade potreby a účely tejto smernice kedykoľvek k dispozícii.

- 18.10. Spoločnosť zabezpečí UO zabezpečujúcej plnenie úloh pred legalizáciou a financovaním terorizmu – pokiaľ nie je člen štatutárneho orgánu alebo štatutárny orgán možnosť priamej komunikácie so štatutárnym orgánom a dozorným orgánom a musí mať prístup k informáciám a dokladom, ktoré povinná osoba získala pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi.
- 18.11. UO vypracúva a predkladá správu o svojej činnosti štatutárnemu orgánu Spoločnosti najmenej jedenkrát ročne. V prípade zistenia nedostatkov v oblasti AML v rámci vykonávania priebežnej kontrolnej činnosti je AML officer povinný bezodkladne informovať štatutárny orgán Spoločnosti o zistených nedostatkoch a NOO.
- 18.12. Správa o činnosti UO/zástupcu obsahuje najmä:
- a) štatistiku a stručnú charakteristiku NOO nahlásených pracovníkmi a ohlásenými FSJ
 - b) štatistiku a stručnú charakteristiku NOO nahlásených zamestnancami, neohlásenými FSJ s odôvodnením tohto neohlásenia a,
 - c) prehľad zistených nedostatkov a návrh opatrení a termínov na ich odstránenie,
 - d) informácie z uskutočnených kontrol,
 - e) informáciu alebo prehľad o uskutočnených školeniach príslušných zamestnancov.

Správa sa podáva aj v prípade, ak neboli zistené nedostatky.

19. Školenia

- 19.1 PFA a zamestnanci, ktorí na základe predmetu svojej činnosti by mohli prísť do styku s informáciou poukazujúcou na NOO, sú povinní absolvovať školenie v oblasti ochrany pred legalizáciou alebo financovaním terorizmu, a to minimálne raz za kalendárny rok a tiež vždy pred zaradením zamestnanca na prácu, pri ktorej bude plniť úlohy v súvislosti s ochranou pred legalizáciou alebo financovaním terorizmu.
- 19.2 V prípade, ak sa konkrétni PFA alebo zamestnanci nebudú môcť zúčastniť školenia v riadnom termíne určenom Spoločnosťou, sú povinní zúčastniť sa predmetného školenia v najbližšom stanovenom termíne, ktorý sa bude považovať za náhradný termín. Ten nesmie byť v lehote kratšej ako 3 dni po realizácii neúspešného testovania, pričom do času úspešného absolvovania testu nesmie byť takýto pracovník zaradený na pozíciu zodpovednú za oblasť AML.
- 19.3 Opakovaná neospravedlnená neúčast' na školení v oblasti ochrany pred legalizáciou alebo financovaním terorizmu zo strany zamestnanca sa môže považovať za porušenie pracovnej disciplíny.
- 19.4 Opakovaná neospravedlnená neúčast' na školení v oblasti ochrany pred legalizáciou alebo financovaním terorizmu zo strany PFA sa môže považovať za porušenie zmluvy o spolupráci uzatvorenej so Spoločnosťou.
- 19.5 Evidenciu školení vedenie UO.
- 19.6 Spoločnosť upozorňuje zamestnancov/PFA pravidelne na trestnoprávne dôsledky vyplývajúcich z porušenia príslušných predpisov AML a medzinárodných sankcií.
- 19.7 Spoločnosť priebežne zvyšuje osvetu zamestnancov a povedomie pri neplnení povinností vyplývajúcich v oblasti AML.
- 19.8 Spoločnosť aktualizuje procesy školenia vzhľadom na meniace sa podmienky, aby bol stále efektívny a flexibilný, pričom priebežne v nich aplikuje obsahové a organizačné závery NHR. Ide o aktualizáciu minimálne 1x ročne a v prípade potreby aj častejšie.
- 19.9 Zamestnanci prvého kontaktu s klientom a PFA musia mať všetky potrebné informácie o vykonávaných službách a činnostiach, a druhoch obchodov, aby vedeli posúdiť NOO z pohľadu jej rizikovosti a neobvyklosti.
- 19.10 Spoločnosť má plán vzdelávania zamestnancov, ktorý zohľadňuje pracovné zaradenie zamestnancov, a ktorý realizuje prostredníctvom interných a externých zdrojov.

- 19.11 Školenia sú zamerané na oboznámenie sa s touto smernicou, s poznatkami vyplývajúcimi z činnosti UO, z činnosti iných finančných inštitúcií, ako aj dostupnými poznatkami vychádzajúcimi z činnosti FSJ, prípadne NBS.
- 19.12 Spoločnosť pri informovaní a vzdelávaní zamestnancov zohľadňuje svoje podmienky, najmä veľkosť a organizačné usporiadanie, činnosti a druhy obchodov a finančné operácie vykonávané pre klientov, aby sa všetky potrebné informácie dostali ku všetkým zamestnancom, pre ktorých sú určené. Model realizácie odbornej prípravy zamestnancov je efektívny, flexibilný na účely plnenia očakávaných cieľov; preto je pravidelne aktualizovaný vzhľadom na meniace sa podmienky. Pri dynamike vzdelávacieho procesu Spoločnosť aplikuje závery zo Záverečnej správy z druhého národného hodnotenia rizík legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, a to po stránke organizačnej a obsahovej. Aktualizácia a skvalitňovanie má Spoločnosť nastavené tak, aby bol stav vzdelávacieho procesu v každom časovom horizonte vždy primeraný rizikám legalizácie a financovania terorizmu, ktorým je Spoločnosť vystavené.

20. Kontrola

- 20.1 Dodržiavanie tejto smernice kontroluje vo vzťahu k PFA a zamestnancom UO). Vo vzťahu k UO dodržiavanie tejto smernice kontroluje konateľ/ia Spoločnosti. O takejto kontrole sa spíše záznam, ktorý obsahuje: predmet kontroly, kontrolované obdobie, zistené nedostatky, opatrenie vyhovené voči zamestnancovi za nesplnenie zistených povinností.
- 20.2 UO a konateľ/ia sú oprávnení kedykoľvek vykonať kontrolu dodržiavania tejto smernice a PFA a zamestnanci sú povinní poskytnúť im pri tom všetku potrebnú súčinnosť.
- 20.3 Konateľ/ia pravidelne, najmenej raz ročne, vyhodnocujú účinnosť existujúceho systému – koncepcie na ochranu finančnej inštitúcie pred legalizáciou a financovaním terorizmu, programu a konkrétnych opatrení, vrátane činnosti príslušných útvarov a zamestnancov.
- 20.4 UO a vedúci zamestnanci (ak sú) vykonávajú pravidelnú a priebežnú činnosť kontroly plnenia pracovných povinností spočívajúcich v overovaní a odsúhlasovaní kvality, úrovne alebo stavu výkonu pracovných činností v rámci AML.
- 20.5 Zamestnanci na dennej báze vykonávajú kontroly, ktoré sú priamou súčasťou pracovných postupov zamestnancov ako ich pracovných povinností, úloh a zodpovedností v prvom kontakte s klientmi.
- 20.6 O výsledkoch vykonaných kontrol a auditov sú konateľ/ia informovaní raz ročne a v prípade zistenia závažných nedostatkov bezodkladne.
- 20.7 Nedodržanie ustanovení tejto smernice sa považuje za porušenie pracovnej disciplíny a Spoločnosť, ak sa preukáže porušenie tejto smernice, vyvodí pracovnoprávne dôsledky voči zamestnancom, ktorí porušili ustanovenia tejto smernice v súlade so Zákonníkom práce. V prípade PFA a iných subjektov mimo pracovného pomeru sa uvedené podľa predchádzajúcej vety považuje za závažné porušenie zmluvných povinností.
- 20.8 Nedodržanie ustanovení tejto smernice zo strany PFA sa považuje za porušenie zmluvy o spolupráci uzatvorenej so Spoločnosťou a Spoločnosť, ak sa preukáže porušenie tejto smernice, vyvodí dôsledky voči PFA, ktorí porušili ustanovenia tejto smernice; dôsledkom môže byť v závislosti od závažnosti porušenia aj ukončenie spolupráce s PFA.

21. Preverovanie daňového domicilu klienta

- 20.9 Spoločnosť je ako je uvedené vyššie Samostatným finančným agentom, ktorého činnosť spočíva tiež v predkladaní ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, a poskytovaní odbornej pomoci, informácií a odporúčaní klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby s finančnou inštitúciou,

ktorá je oznamujúcou finančnou inštitúciou podľa zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ZoVloFU“).

- 20.10 Spoločnosť ako povinná osoba podľa zákona a na účely zistenia a preverenia úplnej ekonomickej identity klienta môže vykonávať činnosti s cieľom preveriť a/alebo overiť daňovú rezidenciu svojho klienta. Spoločnosť na účely § 3 ods. 2 písm. c) ZoVloFU nie je oznamujúcou finančnou inštitúciou, ktorá by vykonávala držbu finančných aktív (peňažné prostriedky a finančné nástroje) na účet tretích osôb, ktoré sú klientami Spoločnosti, alebo inú službu alebo činnosť na základe ktorej by bola v zmysle ZoVloFU oznamujúcou finančnou inštitúciou.
- 20.11 Na účely preverovania klientov Spoločnosť zisťuje daňovú rezidenciu všetkých klientov a všetky ovládajúce osoby klienta v prípade ak klient spoločnosti je právnickou osobou majúcou adresu bydliska alebo adresu podnikania v inom štáte ako v Slovenskej republike (SR).
- 20.12 Na účely identifikovania alebo preverovania daňového domicilu klienta fyzickej osoby postupuje Spoločnosť takto:
 - pri uzatváraní zmluvy klient sám uvádza svoj daňový domicil, ostatné údaje o sebe vyplývajúce zo zákona a Spoločnosť overuje správnosť údajov určujúcich daňovú rezidenciu klienta;
 - pri zmene okolností, na ktorých základe sa zistí, že údaje uvedené klientom sú nesprávne alebo pochybné, získajú sa od klienta nové údaje, ktoré umožnia určiť daňovú rezidenciu klienta.
- 20.13 Na účely identifikovania alebo preverovania daňového domicilu klienta právnickej osoby postupuje Spoločnosť takto:
 - pri uzatváraní zmluvy klient sám uvádza svoj daňový domicil, ostatné údaje o sebe vyplývajúce zo zákona a Spoločnosť overuje správnosť údajov určujúcich daňovú rezidenciu klienta; ak sa na základe údajov klienta určí že klient nemá žiadnu daňovú rezidenciu, daňová rezidencia sa môže určiť podľa adresy hlavného sídla klienta,
 - ak sa pri uzatváraní zmluvy preukáže, že klient má daňovú rezidenciu inú ako SR, klient má daňovú rezidenciu mimo SR, kým sa nepreukáže opak,
 - pri zmene okolností, na ktorých základe sa zistí, že údaje uvedené klientom sú nesprávne alebo pochybné, získajú sa od klienta nové údaje, ktoré umožnia určiť daňovú rezidenciu klienta,
 - pri uzatváraní zmluvy s klientom Spoločnosť určí či má klient jednu alebo viacero ovládajúcich osôb a či aspoň jedna ovládajúca osoba klienta má daňovú rezidenciu mimo SR,
 - na účely určenia osôb ovládajúcich klienta sa využijú informácie získané od klienta podľa zákona.
- 20.14 Ak Spoločnosť zistí že údaje poskytnuté klientom o jeho daňovej rezidencii sú nesprávne alebo pochybné, Spoločnosť overuje a preskúmava ostatné údaje poskytnuté klientom, pričom skutočnosti, ktoré sa na tento účel preskúmavajú sú tieto:
 - identifikácia prijímateľa služby ako rezidenta iného štátu,
 - súčasná poštová adresa, adresa bydliska alebo adresa miesta podnikania v inom štáte,
 - existencia telefónneho čísla v inom štáte a neexistencia telefónneho čísla v štáte podnikania spoločnosti,
 - časté pokyny na prevod peňažných prostriedkov do iného štátu ako štát podnikania spoločnosti, ak sú Spoločnosť známe,
 - plnomocenstvo alebo podpisové právo udelené osobe s rezidenciou v štáte podnikania spoločnosti,

- pokyn na úschovu pošty alebo adresa na preberanie pošty v štáte podnikania spoločnosti ak klient neoznámil inú adresu.
- 20.15 Ak má Spoločnosť pochybnosti o správnosti údajov poskytnutých klientom, takéto údaje Spoločnosť nepoužije na účely preverovania daňovej rezidencie klienta.

22. Informačné systémy

- 20.16 Spoločnosť prevádzkuje informačný systém, ktorý zabezpečuje plynulý, včasný a pravidelný tok informácií medzi jednotlivými riadiacimi úrovňami, vrátane štatutárneho orgánu, UO a príslušných zamestnancov a PFA.
- 20.17 Spoločnosť zabezpečuje pravidelnú aktualizáciu informačného systému s dôrazom na včasné uvedenie nových druhov obchodov.
- 20.18 Informačný systém Spoločnosti obsahuje najmä údaje o klientoch a finančných operáciách, o spôsobe identifikácie klienta, overenia klienta, o účele a povahe obchodného vzťahu klienta, konečnom užívateľovi výhod, PEP, fiktívnych bankách, ktoré Spoločnosť získala v rámci svojej činnosti v oblasti AML.
- 20.19 Informačný systém/toky informácií je prístupný na požiadanie FSJ/NBS.

23. Trestnoprávna zodpovednosť

- 20.20 Napomáhanie a umožňovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti, ako aj neoznámenie alebo neohlásenie:
- skutočnosti nasvedčujúcej tomu, že iný spáchal trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo
 - NOO
- je podľa Trestného zákona trestným činom.
- 20.21 Vedomé zatajovanie tejto činnosti a spoluúčasť na legalizácii príjmov z trestnej činnosti je trestné.
- 20.22 Problematiky legalizácie príjmov z trestnej činnosti, resp. prania špinavých peňazí a činností vykonávaných pri obchodovaní s cennými papiermi sa však dotýkajú aj niektoré ďalšie ustanovenia Trestného zákona:
- § 221 – Podvod,
 - § 222 - Úverový podvod
 - § 224 – Kapitálový podvod
 - § 226 – Neoprávnené obohatenie
 - § 227 – Podvodný úpadok
 - § 228 – Zavinený úpadok
 - §§ 233, 234 – Legalizácia príjmu z trestnej činnosti
 - § 237 – Porušovanie povinnosti pri správe cudzieho majetku
 - § 247 – Poškodenie a zneužitie záznamu na nosiči informácií
 - § 251 – Neoprávnené podnikanie
 - § 265 – Zneužívanie informácií v obchodnom styku
 - § 270 – Falšovanie, pozmeňovanie a neoprávnená výroba peňazí a cenných papierov,
 - § 271 – Uvádzanie falšovaných, pozmenených a neoprávnene vyrobených peňazí a cenných papierov.

24. Záverečné ustanovenia

- 20.23 Táto smernica je nepretržite k nahliadnutiu zamestnancom/PFA u UO, ako i v elektronickej podobe v informačnom systéme Spoločnosti, ako aj na jej webovom sídle.
- 20.24 Táto smernica bola schválená konateľom Spoločnosti dňa 23.6.2026.
- 20.25 Táto smernica nadobúda účinnosť 23.6.2026.

V Bratislave, dňa 23.6.2026

ZeroCorrelation, s.r.o.



Mgr, Martin Vozár, PhD.
Konateľ

Príloha č. 1:**INFORMATÍVNY ZOZNAM FAKTOROV O POTENCIÁLNE VYŠŠOM RIZIKU PRI ZVÝŠENEJ STAROSTLIVOSTI VO VZŤAHU KU KLIENTOVI**

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 podnikateľskej činnosti intenzívne využíva hotovosť, alebo
- g) vlastnícka štruktúra klienta sa javí ako neobvyklá alebo nadmerne zložitá so zreteľom na povahu jeho obchodnej činnosti.

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 akým je 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.

Rizikové faktory z geografického hľadiska:

- a) vysokorizikové krajiny 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,
- d) konečný užívateľ výhod pochádza z vysokorizikových krajín, alebo je s nimi v prepojení,
- e) krajina je považovaná za (ne)dodržiavajúcu súlad s medzinárodnými normami v oblasti daňovej transparentnosti a výmeny informácií
- f) má jurisdikciu k spoločnému štandardu oznamovania pre automatickú výmenu informácií, ktorý G20 prijala v roku 2014, a účinne ho uplatňuje,
- g) zaviedla jurisdikcia spoľahlivé a dostupné registre konečných užívateľov výhod,
- h) existujú informácie z viac ako jedného dôveryhodného a spoľahlivého zdroja o kvalite kontrolných mechanizmov v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu jurisdikcie vrátane informácií o kvalite a účinnosti presadzovania právnych predpisov a dohľadu,
- i) ide o trust, kde určitá zložka pôsobí v rizikovej krajine, alebo
- j) krajiny poskytujúce finančné prostriedky alebo podporu teroristickej činnosti alebo krajiny, v ktorých pôsobia identifikované teroristické organizácie.

Príloha č. 2:**FORMY A METÓDY LEGALIZÁCIE PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANIA TERORIZMU A INDIKÁTORY PRE ROZPOZNANIE NEOBVYKLOSTI**

Zisťovanie a posudzovanie NOO, ich analýza, spracovanie a následné hlásenie FSJ, je cieľavedomý a systematický proces, ktorý za súčasného uplatnenia princípu KYC predpokladá kvalifikované rozpoznanie znakov neobvyklosti na základe informácií, ktoré má určený pracovník finančnej inštitúcie v čase posudzovania obchodu alebo transakcie, či iného úkonu k dispozícii, alebo takých, ktoré vie získať v čase, ktorý neohroží ohlásenie NOO v zákonom stanovenej lehote.

Pri posudzovaní obchodu, transakcie alebo obchodného vzťahu je potrebné zohľadňovať najmä:

1. informácie o klientoch a okolnostiach uzavretia obchodného vzťahu, resp. okolnostiach vykonaného obchodu od klientských pracovníkov finančnej inštitúcie v tzv. prvej línii,
2. interné hlásenia o NOO a záznamy o nich,
3. informácie získané v rámci priebežného monitorovania obchodného vzťahu,
4. informácie získané v rámci spätného posudzovania obchodov klienta,
5. zostavy a výstupy z EIS finančnej inštitúcie, pomocou ktorých môže finančná inštitúcia identifikovať a vyhodnotiť indikátory neobvyklosti, ktoré poukazujú na možnú NOO, pričom EIS je v súlade s programom,
6. informácie získané od inej povinnej osoby,
7. informácie z komerčných databáz,
8. informácie z otvorených zdrojov,
9. informácie vyplývajúce z dožiadaní a príkazov oprávnených osôb, najmä Policajného zboru, prokuratúry, súdov, exekútorov a pod.,
10. informácie od FSJ, najmä spätná väzba o účinnosti prijatých hlásení o NOO a ich spôsobe vybavenia, varovania a informácie o indikátoroch a nových formách NOO zverejňovaných alebo cielene adresovaných FSJ,
11. analýzy a výsledky preverovania pracovníkov zodpovedných za AML/CFT.

Pri analýze a posudzovaní obchodov a transakcií s cieľom zistenia, či ide o NOO, je potrebné zvážiť predovšetkým hľadiská:

1. osoby realizujúcej alebo žiadajúcej o vykonanie obchodu, transakcie, alebo kúpy produktu alebo služby,
2. právnickej osoby, ktorú takáto osoba, v prípade, že nekoná vo vlastnom mene, vlastní, reprezentuje, koná za ňu, alebo ju akýmkoľvek iným spôsobom zastupuje,
3. obchodu, transakcie a požiadaviek klienta,
4. ďalších v tom čase dostupných a známych vzťahov, okolností a informácií získaných nielen činnosťou finančnej inštitúcie a jej pracovníkov, ale aj činnosťou napr. oprávnených orgánov,
5. rozhodnutia o prípadnom zdržaní NOO.

Pracovníci zodpovední za AML/CFT by mali pri zisťovaní a posudzovaní NOO dbať najmä na posúdenie:

1. osoby klienta (fyzickej osoby), pričom sa treba zamerať najmä na jeho:
 - sociálny status,
 - vek (rizikovými faktormi sú najmä nízky a opačne vysoký vek),
 - štátnu príslušnosť (v prípade cudzinca zisťovať dôvody realizovania obchodov na území SR, štátna príslušnosť ku krajine podporujúcej medzinárodný terorizmus a pod.),
 - politickú exponovanosť, teda či je politicky exponovanou osobou,
 - riziko z hľadiska korupcie (osoby s rozhodovacími právomocami, predstavitelia verejnej moci),
 - kriminálne aktivity; z komerčných databáz a otvorených zdrojov zisťovať, či nejde o osobu trestne stíhanú alebo odsúdenú za spáchanie trestného činu, osobu podozrivú zo spáchania trestného činu, osobu podozrivú z príslušnosti k zločineckej alebo teroristickej skupine, cenným zdrojom takýchto informácií sú okrem komerčných databáz a otvorených zdrojov aj žiadosti a príkazy Policajného zboru, prokuratúry a súdov; využívanie komerčných databáz je odporúčané s ohľadom na predmet a rozsah

činnosti finančnej inštitúcie a uplatňovanie starostlivosti o klienta,

- záväzky voči tretím stranám (úverový register, daňové povinnosti, záväzky voči sociálnej poisťovni),
- pozitívny záznam v registroch povinnej osoby (register NOO, odmietnuté obchody, podvodné konanie a pod.),
- spätná väzba a informácie od FSJ,
- vonkajšie znaky poukazujúce na príslušnosť k extrémistickým skupinám a hnutiam,
- doklady (bezdomovec, osoba zbavená svojprávnosti, podozrenie na pozmenené alebo falšované doklady, stratené doklady),
- prítomnosť tretích osôb vstupujúcich do vzťahu klient - finančná inštitúcia, alebo ak je zrejmé, že ich prítomnosť súvisí s konaním klienta,
- komunikáciu, požiadavky a správanie, vedomosti o obchode, podnikaní a pod.,
- časté zmeny informácií,
- okolnosti, za ktorých klient využíva obdobie na zváženie, vyvolávajú podozrenie
- používanie viacerých účtov bez predchádzajúceho oznámenia, najmä ak sú tieto účty vedené vo viacerých alebo vysokorizikových jurisdikciách
- neochota poskytnúť informácie v rámci povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi o klientovi a konečnom užívateľovi výhod

2. právnickej osoby, pričom do úvahy je potrebné brať najmä:

- predmet podnikania vo vzťahu k posudzovanému obchodu, ale aj z hľadiska vytvorenia rizikového profilu klienta,
- zisťovanie, či nejde o povinnú osobu,
- formu a štatút právnickej osoby,
- dátum a miesto registrácie z hľadiska zvýšenej miery rizika (schránkové spoločnosti, rizikové oblasti a pod., novozaložené spoločnosti s neprimerane vysokým obratom),
- spoločníkov, štatutárnych zástupcov, osoby splnomocnené konať, konečný užívateľ výhod – rovnako ako každú právnickú alebo fyzickú osobu samostatne,
- bývalých spoločníkov a štatutárnych zástupcov,
- doterajší priebeh podnikania,
- časté zmeny sídla a obchodného mena spoločnosti,
- dostupné informácie z otvorených zdrojov,
- interné informácie o integrite klienta alebo konečného užívateľa výhod, ktoré získala napríklad v priebehu dlhodobého obchodného vzťahu
- nesplatené záväzky voči obchodným partnerom a štátu,
- informácie z úverových a iných dostupných registrov,
- obchodných partnerov,
- zneužitie a riziko zneužitia na kriminálnu činnosť,
- pozitívny záznam v registroch povinnej osoby (register NOO, odmietnuté obchody, podvodné konanie a pod.).

3. obchodu, jeho formy, spôsobu realizácie a hodnotu, pričom potrebné je sa zamerať najmä na:

- reálnosť obchodu a jeho účel,
- rizikovosť obchodu,
- hodnotu a objem obchodu,
- predmet obchodu,
- krytie obchodu,
- spôsob a formu platby,
- doklady predložené klientom,
- požiadavky klienta,
- obchodných partnerov,
- informácie o podobných obchodoch z otvorených zdrojov,
- vyjadrenie sa k obchodu od kompetentných a odborných útvarov finančnej inštitúcie,
- skúsenosti iných povinných osôb s daným typom obchodov.

Formy a metódy NOO si každá finančná inštitúcia stanoví podľa vlastných kritérií zohľadňujúc najmä:

- rozsah a druh činností a služieb, ktoré poskytuje, a produktov, ktoré predáva,
- klientelu,
- počet pobočiek alebo rozsah distribučnej siete vrátane jej štruktúry a miesta pôsobenia,
- doterajšie skúsenosti, vrátane tých v rámci skupiny, ak je jej členom.

Indikátory neobvyklosti sa posudzujú a) vo vzťahu k produktu:

- netransparentnosť alebo nejasnosť produktu,
- zložitosť produktu, služby alebo transakcie,
- hodnotou alebo veľkosťou produktu, služby alebo transakcie,

Indikátory neobvyklosti sa posudzujú a) vo vzťahu k fyzickej osobe:

- o zanedbaný vzhľad, zlá sociálna situácia,
- o vplyv návykových látok,
- o neznalosť obchodu, činnosti podnikania,
- o neobvyklé a štandardom vybočujúce správanie,
- o bezdomovec prihlásený k trvalému pobytu iba na miestnom úrade, v dokladoch chýba ulica, prípadne je táto skutočnosť známa pracovníkovi finančnej inštitúcie,
- o osoba, ktorá figuruje ako majiteľ viacerých obchodných spoločností, ktoré boli od určitého času na túto osobu postupne prevádzané,
- o osoba, ktorá je síce vlastníkom, konateľom spoločnosti, avšak nemá dispozičné právo k účtom, prípadne nikdy nekoná samostatne,
- o prítomnosť tretích osôb, ktoré riadia alebo kontrolujú konanie takejto osoby,
- o osoba používajúca stratené, falšované alebo pozmenené doklady,
- o osoba zámerne uvádzajúca nepravdivé údaje, najmä o zamestnaní, mieste pobytu, svojich aktivitách a pod. taktiež osoba nereagujúca na výzvy finančnej inštitúcie,
- o osoba v pátraní,
- o osoba podozrivá z páchania trestnej činnosti,
- o osoba, o ktorej je známe, že je členom zločineckej skupiny alebo existuje podozrenie k príslušnosti k takejto skupine,
- o osoby, ktoré sú v písomných dožiadaniach ozbrojených a spravodajských služieb,
- o osoba nachádzajúca sa na zoznamoch sankcionovaných osôb,
- o osoba nachádzajúca sa na zoznamoch teroristov, prípadne sympatizujúca s terorizmom ako takým,
- o osoba prejavujúca vzhľadom, správaním a vyjadrovaním sympatie k extrémizmu, o cudzinec bez zjavného vzťahu k SR,
- o cudzinec z oblastí známych ako rizikové vo vzťahu k podpore medzinárodného terorizmu,
- o osoby zbavené spôsobilosti na právne úkony,
- o deti, osoby mladistvé, blízke veku mladistvého a taktiež osoby vysokého veku,
- o osoby so zvýšeným rizikom korupcie – predstavitelia verejnej správy, predstavitelia politických strán, o politicky exponované osoby, zahraniční verejní činitelia,
- o predstavitelia nadácií, neziskových združení a pod.,
- o osoby, ktoré boli predmetom hlásenia o NOO,
- o osoby, ktoré sú evidované ako neplatiči a nespoľahlivé osoby z registrov a informácií dostupných pracovníkom finančnej inštitúcie,
- o osoby podnikajúce v oblasti obchodu a výroby štátom a medzinárodným spoločenstvom kontrolovaného tovaru a technológií,
- o žiadanie o neobvykle rozsiahle povinnosti mlčanlivosti,
- o o osobe je verejne známe, že bola spájaná s nelegálnymi aktivitami.

Rovnako sa z hľadiska rizika legalizácie a financovania terorizmu posúdia aj osoby, ktoré sú takýmto osobám blízke, alebo je o nich známe, že konajú spoločne, prípadne majú prospech z konania takýchto osôb. V zásade neplatí, že ak je obchod alebo akýkoľvek úkon realizovaný takouto osobou, automaticky musí ísť o NOO. Vždy treba konanie takýchto osôb posudzovať komplexne.

b) vo vzťahu k právnickej osobe:

- ak za právnickú osobu koná, vlastní ju alebo je konečným užívateľom výhod v akomkoľvek preukázateľnom vzťahu fyzická osoba, u ktorej je zvýšená miera rizika legalizácie alebo financovania terorizmu,
- predmet činnosti nie je v súlade so skutočným podnikaním,
- predmet činnosti, ktorý je rizikový z hľadiska množnej legalizácie – najmä hazard, zmenárne, obchodovanie s pohľadávkami, reštauračné služby a prevádzky pracujúce s hotovosťou,
- predmet činnosti si vyžaduje špeciálne povolenie,
- neprehľadná vlastnícka štruktúra,
- právnická osoba, jej vlastník alebo spoločník má sídlo alebo bydlisko v daňovom raji, rizikovej oblasti z hľadiska podpory a financovania terorizmu,
- právnická osoba má iba virtuálne sídlo,
- „Ready made“ spoločnosť,
- v prípade inej povinnej osoby – indikácie nevenovania pozornosti transakciám jej klientov,
- právnická osoba, ktorá obchoduje s inými právnickými osobami predstavujúcimi riziko legalizácie alebo financovania terorizmu,
- právnická osoba, ktorej názov, resp. predmet činnosti je zavádzajúci a evokuje, že môže ísť o banku, finančnú inštitúciu a pod.,
- fiktívna banka,
- právnická osoba, o ktorej je finančnej inštitúcii z jej dostupných registrov známe, že je dlžníkom, prípadne si neplní daňové povinnosti,
- právnická osoba, o ktorej je známe, že bola zneužitá alebo akýmkoľvek spôsobom zapojená do páchania trestnej činnosti. c) z hľadiska obchodu, transakcie alebo žiadosti o ich vykonanie:
- obchod realizovaný fyzickými alebo právnickými osobami, u ktorých je zvýšené riziko legalizácie alebo financovania terorizmu,
- obchod, ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov alebo inú svoju charakteristiku zjavne vybočuje z bežného rámca alebo charakteru obchodu určitého druhu alebo určitého klienta, alebo ktorý nemá žiaden zrejmy ekonomický účel alebo zákonný účel,
- obchod, pri ktorom klient žiada o založenie zmluvného vzťahu alebo vykonanie obchodnej operácie s povinnou osobou na základe nejasného projektu,
- obchod, pri ktorom klient predkladá dokumenty vydané finančnou inštitúciou (väčšinou zahraničnou), u ktorej je sťažené overenie ich pravosti,
- obchod, pri ktorom klient predloží falošné, neplatné, resp. odcudzené identifikačné doklady, falošné bankovky, sfaľšované dokumenty alebo cenné papiere a pod.,
- obchod, pri ktorom klient odmieta alebo nevie predložiť príslušnú dokumentáciu k pripravovanému obchodu,
- obchod realizovaný z krajín a do krajín so zvýšeným rizikom financovania terorizmu, resp. krajín s vyšším bezpečnostným rizikom (drogy, zbrane a pod.),
- požiadavka klientov na služby riadenia portfólia, kde je zdroj prostriedkov neznámy alebo nie je v súlade so zjavnou najmä finančnou situáciou klienta,
- obchody s účasťou spoločností s ručením obmedzeným, v ktorých nastala zmena v pozícii konateľa, zmena obchodného mena, zmena registračného súdu a pod.,
- platba zo zahraničia, najmä mimo krajiny EÚ a jej okamžitý prevod na iný účet
- nezvyčajne vysoký vklad finančných prostriedkov alebo prevod alebo obstaranie finančných nástrojov na účet fyzickej osoby, ktorá je zahraničnou politicky exponovanou osobou, vybočujúci z bežného rámca pohybov na takomto účte.

NOO môžu mať najmä túto podobu alebo formu:

1. obchod, pri ktorom klient odmieta poskytnúť informácie o pripravovanom obchode alebo sa snaží minimalizovať informácie alebo poskytne len také informácie, ktoré môže povinná osoba veľmi ťažko alebo len s veľkými nákladmi preveriť,
2. jednorazový hotovostný vklad alebo prevod finančných nástrojov na účet, ktorý nezodpovedá doterajším aktivitám klienta a informáciám, ktorými finančná inštitúcia o klientovi disponuje,
3. častá opakovateľnosť hotovostných vkladov bez zjavného dôvodu, ktorých vkladáním vznikol význačný

- vklad následne prevedený na miesto, ktoré za bežných okolností nie je spájané s klientom,
4. častá výmena peňažných prostriedkov za iné meny (snaha zatajiť pôvod peňazi konverziou na inú menu),
 5. opakované spätné presuny finančných prostriedkov alebo finančných nástrojov do zahraničných bánk alebo OCP so sídlom v rizikových oblastiach a z týchto bánk alebo OCP alebo spoločností so sídlom v rizikových oblastiach,
 6. nákup a predaj finančných nástrojov mimo bežných zvyklostí klienta bez náležitého zdôvodnenia,
 7. vyššie alebo nezvyčajné vyrovnanie finančných nástrojov v hotovosti,
 8. nákup a predaj finančných nástrojov bez zistiteľného účelu alebo za okolností, ktoré sa zdajú byť nezvyčajné ako je napr. vopred akceptovaná strata z transakcie,
 9. akákoľvek transakcia s osobou v postavení sprostredkovateľa/splnomocnenca, kedy identita konečného užívateľa výhod alebo protistrany je utajená, nejasná alebo v rozpore s bežným postupom pre daný typ príslušného obchodu,
 10. obchody s účasťou novozaložených spoločností registrovaných v daňových rajoch,
 11. transakcie sa zúčastňuje firma alebo finančná inštitúcia z krajiny s vysokým rizikom.

Príloha č. 3:**KATEGORIZÁCIA KLIENTOV**

Spoločnosť v súvislosti s bojom proti legalizácii príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu priradzuje klientovi po posúdení rizikovú kategóriu:

1. Nízke riziko (zjednodušená starostlivosť)
2. Štandardné riziko (základná starostlivosť)
3. Vysoké riziko (základná + zvýšená starostlivosť)
4. Neprijateľné riziko (s takýmito klientmi Spoločnosti neuzatvorí žiadny zmluvný vzťah, resp. takýto zmluvný vzťah v súlade s právnymi predpismi, uzatvorenými zmluvami a smernicami Spoločnosti ukončí a/alebo ani nevykoná požadovaný obchod.

Zaradenie klienta do kategórie zaznamená príslušný pracovník do internej databázy spoločnosti.

Demonštratívne príklady (nejde o taxatívny výpočet):

Nízke riziko predstavuje pre spoločnosť klient ktorým je:

- banka
- finančná inštitúcia
- právnická osoba, ktorej cenné papiere sú obchodovateľné na regulovanom trhu členského štátu
- subjekt verejnej správy (právnické osoby zapísané v štatistickom registri organizácií, napr. ministerstvá, obce, súdy, školy, gymnáziá, Slovenské národné divadlo, Slovenská národná galéria, Slovenské národné múzeum, kultúrne a spoločenské strediská, štátne podniky, vybrané súkromné podniky)

Štandardné riziko predstavuje pre spoločnosť klient ktorý nespadá do 1., 3. a 4. kategórie.

Vysoké riziko predstavuje pre Spoločnosti klient,

- a) ktorý je politicky exponovaná osoba,
- b) ktorého operácia bola nahlásená finančnej spravodajskej jednotke ako neobvyklá,
- c) ktorý má neprehľadnú vlastnícku štruktúru,
- d) ktorého majetok pochádza z nejasných zdrojov,
- e) ktorý je zakladateľom, štatutárnym zástupcom alebo vedúcim pracovníkom neziskovej organizácie,
- f) ktorý má väzby na sektor podnikania v oblasti verejného obstarávania, kasína, herne, zmenárne, obchodovania so zbraňami, sprostredkovania obchodov s cennými kovmi,
- g) ktorý je usadený v sledovanej krajine podľa prílohy č. 1 bod 5,
- h) ktorý svojim úmyselným konaním spôsobil Spoločnosti škodu, čo je preukázané na základe rozhodnutia príslušného štátneho orgánu,
- i) ktorý sa pokúsil svojim úmyselným konaním spôsobiť Spoločnosti škodu,
- j) ktorý na základe overených informácií svojim úmyselným konaním spôsobil inej úverovej alebo finančnej inštitúcii škodu,
- k) ktorý sa na základe overených informácií svojim úmyselným konaním pokúsil spôsobiť inej úverovej alebo finančnej inštitúcii škodu,
- l) ktorého finančné prostriedky alebo iné finančné nástroje boli zaistené na základe príkazu prokurátora podľa Trestného poriadku alebo obdobného úkonu v rámci právneho poriadku.

Vysoké riziko je aj v prípade podozrenia, že existuje riziko legalizácie alebo financovania terorizmu.

Uzatvorenie alebo ukončenie zmluvného vzťahu s takýmito klientmi podlieha schváleniu UO, alebo štatutárneho zástupcu spoločnosti, pričom operácie a obchody takýchto klientov sú monitorované.

Neprijateľné riziko - Neakceptovateľným pre Spoločnosť je klient,

- a) ktorý sa odmietne podrobiť identifikácii v zmysle Zákona,
- b) ktorý je uvedený na zozname sankcionovaných osôb,
- c) ktorého vlastník, zakladateľ, štatutárny zástupca alebo osoba, s ktorou uskutočňuje obchod sú uvedení na zozname sankcionovaných osôb a hnutí podľa bodu b).

Príloha č. 4:**OKOLNOSTI SÚVISIACE S HODNOTENÍM A KATEGORIZÁCIOU KLIENTOV****Fázy procesu legalizácie príjmov z trestnej činnosti:**

- 1.1. Zavedenie (Umiestnenie) - výnosy z trestnej činnosti sú umiestňované do finančného systému takým spôsobom, aby nebol zrejмый ich nelegálny pôvod - vkladáním malých hotovostných súm na viaceré bankové účty, aby sa predišlo odhaleniu, kupovaním cestovných šekov, devíz, zmeniek, alebo iných hotovostných nástrojov, kúpou majetku, ktorý má vysokú hodnotu alebo podnikateľského majetku.
- 1.2. Rozvrstvenie - prostredníctvom viacerých, na seba nadväzujúcich transakcií, je snaha o zväčšenie vzdialenosti peňazí od pôvodnej trestnej činnosti a znemožnenie ich spätného sledovania. Rozvrstvenie môže obsahovať zaplatenie vysokých dlhov na kreditných kartách z účtu financovaného čiernymi peniazmi, elektronické prevody medzi tzv. „škrupinovými bankami alebo škrupinovými spoločnosťami“, vklady alebo výplaty zmeniek vydaných zahraničnou bankou a cestovných šekov, nákup a predaj podielov a akcií.
- 1.3. Integrácia - výnosy z rozvrstvenia sa presunú späť do finančného systému takým spôsobom, že sa budú javiť ako zdroje z normálneho podnikania, prípadne iného legálneho zdroja. Príkladmi integrácie sú: predaj majetku, ktorý bol pôvodne zakúpený zo špinavých peňazí.

Príklady legalizácie príjmov z trestnej činnosti:

1. Umelé zvyšovanie obratu, pri podnikaní s hotovosťou
2. Nadmerná fakturácia
3. Spätná pôžička
4. Fingované výhry

Zásada „Poznaj svojho klienta“

- 1.1. Veľký dôraz pri identifikácii rizík sa kladie na skúsenosti Spoločnosti a na skutočnosti, ktoré sú jej známe, hlavne vo vzťahu ku svojmu klientovi. Je potrebné vždy vychádzať zo zásady „Poznaj svojho klienta“, ktorá predstavuje základnú metódu predchádzania legalizácie a financovania terorizmu v každodennej obchodnej činnosti. V súlade s uvedenou zásadou kladie Spoločnosť dôraz na nasledujúce skutočnosti týkajúce sa klienta:
 - a) zámer, ktorý klient obchodným vzťahom, resp. vykonaním obchodu sleduje,
 - b) typ (napr. PEP) a pôvod (krajina, štát), geografické sídlo klienta,
 - c) geografická oblasť podnikateľských aktivít klienta,
 - d) skutočný predmet podnikania,
 - e) typ a zložitosť jeho podnikateľských vzťahov,
 - f) zdroj jeho kapitálu a finančných prostriedkov,
 - g) frekvencia a rozsah aktivít,
 - h) či klient koná v prospech tretej osoby,
 - i) či jeho podnikateľské vzťahy sú „spiace“ alebo vykonáva nejakú praktickú činnosť,
 - j) podozrenie, vedomosť o legalizácii alebo financovaní terorizmu alebo iných trestných činov,
 - k) charakter vykonávania finančných operácií,
 - l) náhodnosť, resp. výrazná zmena financovania klienta,
 - m) kontakty s pochybnými, neznámymi firmami, príp. fyzickými osobami a pod.

Od subjektívneho vyhodnotenia uvedených objektívne zistených údajov závisí rozhodnutie každého pracovníka, či operáciu vyhodnotí ako NOO alebo nie.

- 1.2. Najúčinnnejším spôsobom zistenia dôvodu neobvyklého správania sa klienta, prípadne neobvyklej operácie ktorá nezodpovedá bežným aktivitám klienta, je sám klient. Pracovník, ktorý zistí NOO, pokúsi sa zistiť dôvod neobvyklosti v rámci bežného kontaktu s klientom. Vysvetlenie klienta hodnotí Spoločnosť na základe zákona o AML, obchodných zvyklostí ako aj svojich skúseností.

Akceptácia klienta

- 1.1. Proces prvého kontaktu Spoločnosti s klientom, v rámci ktorého sú zisťované základné identifikačné údaje o klientovi, jeho finančné potreby a možnosti ponuky produktov a následný proces overovania získaných údajov je rozhodujúci na uzatvorenie obchodného vzťahu medzi klientom a Spoločnosťou, resp. finančnou inštitúciou.

V rámci tohto procesu pracovník Spoločnosti zároveň vyhodnocuje klienta z pohľadu jeho AML rizika pre Spoločnosť v zmysle kategórií uvedených v smernici.

- 1.2. Následná starostlivosť o klienta zodpovedá jeho zaradeniu podľa stupňa AML rizika, v rámci ktorej pri vyššom stupni AML rizika klienta, je tomuto venovaná zvýšená starostlivosť a najmä ostrážitosť pracovníkov pri overovaní podkladov predkladaných klientom a vyhodnocovaní jeho obchodov z pohľadu NOO.

Sledované krajiny a off-shore krajiny

- 1.1. Osobitnú pozornosť je potrebné venovať platbám smerujúcim alebo prichádzajúcim zo sledovaných krajín a taktiež potenciálnym klientom/klientom z týchto krajín.. Off-shore centrá sú rizikové z pohľadu boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti z nasledovných dôvodov:
 - a) sú miestom, kde môžu mať sídlo medzinárodné holdingové spoločnosti, alebo dcérske spoločnosti zahraničných firiem (v oboch prípadoch môže ísť o spoločnosti finančné alebo iné), využívajúc tak výhodné prostredie v oblasti úpravy daní, príp. devízového režimu,
 - b) sú miestom, kde sa môžu spoločnosti zúčastňovať transakcií na medzinárodných finančných a peňažných trhoch s väčšou voľnosťou, ako to dovoľuje regulácia ich materskej krajiny,
 - c) predstavujú bezpečné útočisko pre medzinárodné príjmy a úspory, hľadajúce medzinárodné umiestnenie v daňovo neutrálnom prostredí.

- 1.2. Typy off-shore centier podľa rizikovosti:

A. Úľavy spoločnostiam (pre právnické osoby)

- správa majetku,
- akcie na doručiteľa - umiestňovanie anonymných fondov.

Ide o najrizikovejší typ off-shore spoločností, nakoľko umožňujú zachovanie anonymity skutočných vlastníkov ako aj pôvodu prostriedkov spoločnosti.

B. Daňové úľavy (pre právnické osoby)

- žiadna daň z príjmu, resp. nízka daň z príjmu,
- žiadna daň na príjmy prevedené do krajiny.

C. Daňové úľavy (pre fyzické osoby)

- žiadna dedičská daň,
- daňová sloboda.

D. Iné úľavy (pre právnické aj fyzické osoby)

- bankové tajomstvo.

1.3. Pre akceptáciu off-shore klienta je potrebné zistiť nasledujúce informácie o klientovi:

1. Zistenie skutočného vlastníka spoločnosti:

- doklad o existencii spoločnosti,
- zakladateľské listiny,
- označenie vlastníkov spoločnosti,
- označenie osôb oprávnených konať za spoločnosť.

2. Doklady predložené klientom musia byť predložené v originály alebo ako overená kópia a spoločnosť si ich overí v súlade s internými predpismi, najmä v prípade predloženia originálu listiny, ak Spoločnosť nemá pochybnosti o pravosti tejto listiny, pre účely svojej internej potreby overí takúto listinu pracovník Spoločnosti, ktorý takúto listinu prefotí a na fotokópiu listiny uvedie slová „súhlasí s originálom“ a pripojí aktuálny dátum, meno, priezvisko a svoj podpis. Spoločnosť je oprávnená vyžadovať, aby zahraničné rozhodnutia, listiny, plnomocenstva a iné doklady boli úradne overené a superlegalizované zastupiteľským úradom Slovenskej republiky v zahraničí (prípadne opatrené osvedčením "Apostille" v zmysle Haagskej Dohody o zrušení požiadavky overovania cudzích verejných dokumentov z 5.10.1961) a úradne preložené do slovenského jazyka.

- 3. FATF vydáva aktuálny zoznam krajín, ktoré sú podrobené zvýšenému dohľadu z dôvodu neprijatia dostatočných opatrení na zabránenie legalizácie príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti ako aj kontrolu aktív, ktoré by sa mohli použiť na teroristické účely.
- 4. Pri platbách smerujúcich z/do týchto krajín by bolo vhodné postupovať v zmysle odporúčaní FATF aj napriek tomu, že SR nie je jej členom. Prípadné straty spoločnosti, pri neochote klientov rešpektovať naše požiadavky, budú vždy menšie ako strata dobrého mena spoločnosti alebo odňatie licencie.
- 5. Akákoľvek osoba spadajúca do zoznamu sledovaných krajín je pre Spoločnosť neakceptovateľná.
- 6. V prípade osôb z obdobných krajín ako sú sledované krajiny postupujú pracovníci pri týchto osobách (klientoch), obchodných partneroch klientov a operáciách smerujúcich z a do takýchto rizikových krajín maximálne obozretne a dôsledne dodržiavajú všetky interné smernice a zároveň kladú dôraz na dodržiavania zásady "Poznaj svojho klienta". Uzatvorenie obchodného vzťahu s takouto osobou podlieha písomnému schváleniu AML officera a štatutárneho orgánu Spoločnosti.

Príloha č. 5:**VZOR HLÁSENIA****HLÁSENIE O NOO***1. Identifikácia osoby, ktorá pripravuje alebo vykonáva NOO:*

Meno a priezvisko / obchodné meno: _____
 RČ alebo dátum narodenia / IČO: _____
 Sídlo/miesto podnikania: _____
 Druh a číslo dokladu totožnosti FO: _____
 Štátna príslušnosť: _____
 Trvalý pobyt/iný pobyt: _____
 Úradná evidencia a č. zápisu: _____

2. Identifikácia zástupcu, ktorý koná za osobu v bode 1.:

Meno a priezvisko / obchodné meno: _____
 RČ alebo dátum narodenia / IČO: _____
 Číslo dokladu totožnosti FO: _____
 Štátna príslušnosť (len u cudzinca): _____

3. Popis predmetu a podstatných okolností NOO

(uviesť časové údaje, klientske čísla, čísla bežných účtov, na ktorom sú peňažné prostriedky z NOO sústredené, mena, čím je obchodná operácia neobvyklá, či bol obchod zdržaný alebo uskutočnený, telefónne prípadne faxové čísla, prípadne ďalšie informácie o osobách, ktoré majú vzťah k NOO, o osobách, ktoré môžu mať vedomosti o NOO a ďalšie):

(v prípade potreby uveďte popis operácie na samostatný hárok)

4. Miesto, čas a dátum podania hlásenia UO:

5. Údaje osoby podávajúcej hlásenie:

Meno a priezvisko: _____
 Pracovné zaradenie: _____

Podpis: _____

6. Prílohy: (napr. fotokópie príslušných dokladov, fotokópie uzavretých zmlúv)

 Dátum, meno, priezvisko a podpis UO: