

Aktualizácia smernice zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

XXX (názov spoločnosti), s. r. o.  
identifikačné údaje

**Program vlastnej činnosti  
zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu**

**I. Úvod**

Tento program je vypracovaný v súlade s požiadavkou § 20 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon”).

Podľa § 5 zákona, medzi tzv. **povinné osoby** patria tiež:

- audítor,
- účtovník,
- daňový poradca,
- právnická osoba alebo fyzická osoba oprávnená vykonávať činnosť organizačného a ekonomického poradcu.

**II. Vymedzenie základných pojmov**

**Legalizácia príjmov z trestnej činnosti** (ďalej len „legalizácia”) je úmyselné konanie, ktoré spočíva:

- a) v zmene povahy majetku alebo prevode majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti, s cieľom utajenia alebo zakrytia nezákonného pôvodu majetku alebo s cieľom napomáhania osobe, ktorá sa podieľa na vykonávaní takejto trestnej činnosti, aby sa vyhla právnym dôsledkom svojho konania,
- b) v utajení alebo zakrytí pôvodu alebo povahy majetku, umiestnenia alebo premiestnenia majetku, vlastníckeho práva alebo iného práva k majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti,
- c) v nadobudnutí, držbe, užívaní a požívaní majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti,
- d) v účasti na konaní podľa písmen a) až c), a to aj vo forme zlúčenia, napomáhania, podnecovania a navádzania, ako aj v pokuse o takéto konanie.

(§ 2 ods. 1 zákona)

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

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

<sup>1</sup> [http://www.skau.sk/data/files/Slov\\_Legis/Smernica\\_legalizacia\\_prijmov\\_z\\_tr\\_cinnosti%20\\_2.pdf](http://www.skau.sk/data/files/Slov_Legis/Smernica_legalizacia_prijmov_z_tr_cinnosti%20_2.pdf)

(§ 3 ods. 1 zákona)

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

(§ 4 ods. 1 zákon)

### III. Povinnosti povinnej osoby

Povinná osoba je povinná posudzovať, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý.

(§ 14 ods. 1 zákona)

Povinná osoba vypracúva a aktualizuje **program** vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu (ďalej len „program“), ktorý musí obsahovať najmä:

- a) prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby,
- b) spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
- c) spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 10 ods. 4,
- d) postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý,
- e) postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné ohlásenie finančnej spravodajskej jednotke vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú,
- f) postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie podľa § 16,
- g) postup pri uchovávaní údajov podľa § 19,
- h) určenie osoby, ktorá je zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu a zabezpečuje ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou,
- i) spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie,
- j) obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou,
- k) spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich z tohto zákona pre povinnú osobu.

(§ 20 ods. 2 zákona)

Povinná osoba má **ohlasovaciu povinnosť** – je povinná ohlásiť finančnej spravodajskej jednotke neobvyklú obchodnú operáciu alebo pokus o jej vykonanie bez zbytočného odkladu.

(§ 17 ods. 1 zákona)

#### Sankcie.

Podľa § 252a Trestného zákona, kto úmyselne **neoznámí alebo neohlási**:

- skutočnosti nasvedčujúce tomu, že iný spáchal trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti,
  - neobvyklú obchodnú operáciu,
- napriek tomu, že taká povinnosť mu vyplýva z jeho zamestnania, povolania, postavenia alebo funkcie, potrestá sa:
- odňatím slobody na dva roky až osem rokov alebo
  - zákazom činnosti alebo
  - peňažným trestom.

### IV. Prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií

Neobvyklou obchodnou operáciou je najmä obchod,

- a) ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov alebo inú svoju povahu zjavne vybáča z bežného rámca alebo povahy určitého druhu obchodu alebo obchodu určitého klienta, napríklad:

- bezhotovostné vklady klienta a tretích osôb a následné hotovostné výbery prostriedkov klientom na také účely, na ktoré sa obyčajne používajú iné formy platobného styku, napr. šeky, akreditívy, zmenky,
- používanie akreditívov a iných foriem platobného styku obvyklých v zahraničí v prípadoch, keď takéto formy platobného styku nie sú obvyklé pri známych obchodných aktivitách klienta,
- časté nákupy cestovných šekov v cudzích menách a ich opakovaný odpredaj späť bankám,
- platby v hotovosti klientom na preplácanie bankových zmeniek alebo iných obchodovateľných cenných papierov,
- počet obrátov na účte v jeden deň alebo v dňoch nasledujúcich po sebe, nezodpovedajúcich obvyklým peňažným operáciám klienta,
- nákup a predaj cenných papierov mimo bežných zvyklostí klienta,
- b) ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov alebo inú svoju povahu nemá žiaden zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, napríklad:
  - častá zmena hotovosti na inú menu bez jej uloženia na účet,
  - vklady a ich okamžité výbery alebo ich prevody na iné účty,
  - činnosť klientov súvisiaca s otváraním viacerých účtov, ktorých množstvo je v zjavnom nepomere k predmetu ich činnosti, a prevody medzi týmito účtami,
  - prevedenie sumy peňazí zo zahraničia na bezobratový účet klienta alebo presuny z bezobratového účtu klienta, na ktorý bola prevedená suma zo zahraničia,
  - opakované spätné presuny finančných prostriedkov do zahraničných bánk so sídlom v rizikových oblastiach a z týchto bánk,
- c) pri ktorom sa klient odmieta identifikovať alebo poskytnúť údaje potrebné na vykonanie starostlivosti povinnou osobou podľa § 10 až § 12,
- d) pri ktorom klient odmieta poskytnúť informácie o pripravovanom obchode alebo sa snaží poskytnúť čo najmenej informácií alebo poskytne také informácie, ktoré môže povinná osoba veľmi ťažko alebo len s veľkými nákladmi preveriť, napríklad: poskytnutie úveru, ktorý je zabezpečený hotovostným vkladom v cudzej mene treťou osobou, ktorá nie je banke známa v takom rozsahu ako klient, ktorému úver poskytla,
- e) pri ktorom klient žiada o jeho vykonanie na základe projektu, ktorý vyvoláva pochybnosti,
- f) pri ktorom sú použité finančné prostriedky nízkej menovitej hodnoty v neprimerane vysokom objeme,
- g) s klientom, u ktorého možno predpokladať, že vzhľadom na jeho zamestnanie, postavenie alebo inú charakteristiku nie je alebo nemôže byť vlastníkom potrebných finančných prostriedkov, napríklad: splatenie poskytnutého úveru pred dohodnutým termínom splatnosti, najmä vtedy, keď je pôvod prostriedkov, z ktorých bol úver predčasne splatený zo strany klienta, nejasný alebo v minulosti mal klient so splácaním úveru problémy,
- h) pri ktorom objem finančných prostriedkov, s ktorými klient disponuje, je v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu jeho podnikateľskej činnosti alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom,
- i) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že klientom alebo konečným užívateľom výhod je osoba, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu<sup>2</sup> alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k osobe, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu<sup>1</sup> alebo
- j) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že jeho predmetom je alebo má byť vec alebo služba, ktoré môžu súvisieť s vecou alebo službou, voči ktorým sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu.<sup>3</sup>

<sup>2</sup> Zákon 126/2011 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií (predtým Zákon č. 460/2002 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií zabezpečujúcich medzinárodný mier a bezpečnosť v znení zákona č. 127/2005 Z. z. a

<sup>3</sup> Tamtiež

(§ 4 ods. 2 zákona)

Pod subjektmi medzinárodných sankcií sa myslia najmä tie, ktoré sú uvedené na zoznamoch uverejňovaných medzinárodnými organizáciami. Internetové adresy zoznamov sú prílohou tohto programu. Za spoločný znak legalizácie môže byť považovaný fakt, že ide o proces, pri ktorom sa osoby vykonávajúce legalizáciu snažia akýmkoľvek spôsobom zakryť skutočný pôvod finančných prostriedkov pochádzajúcich z trestnej činnosti. Inými slovami, výsledkom aktivity legalizácie je získanie oficiálneho dokladu, či potvrdenia o vydaní, resp. o poukázaní určitej peňažnej sumy, ktorým táto osoba argumentuje pri preukazovaní legitímnosti pôvodu tejto sumy.

Pri financovaní terorizmu tento znak nie je prítomný. Formy, akou sa tieto finančné prostriedky do určitej inštitúcie dostanú, môžu mať rôzne podoby:

- uzatváranie rôznych zmlúv znejúcich na vysoké finančné čiastky a ich následné jednostranné vypovedania v krátkom čase po ich uzatvorení,
- finančné prostriedky vložené, zaslané alebo prevedené „omylom“ a následná požiadavka na ich spätné vyplatenie,
- v niektorých prípadoch dojednávanie zmlúv, resp. vykonávanie transakcií najmä pre cudzincov alebo firmy z rizikových oblastí prostredníctvom splnomocnenej osoby atď.

#### **V. Osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu**

Osobou zodpovednou za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu a za zabezpečenie ohlasovania neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou je v spoločnosti XXX pán/pani XY (meno konateľa spoločnosti).

(§ 20 ods. 2 písm. h zákona)

#### **VI. Metodika postupu**

##### **A. Metodika postupu pri starostlivosti vo vzťahu ku klientovi (základná a zjednodušená starostlivosť)**

- Overiť vlastnícku štruktúru klienta prostredníctvom Obchodného registra.
- Pred akceptáciou každého klienta najskôr vyplniť podľa ISA (315) Akceptácia klienta (Client Acceptance Form) a pred akceptáciou každej zákazky vyplniť formulár Akceptácia zákazky (Engagement Acceptance Form), podľa interného manuálu XXX (názov spoločnosti).
- Schvaľovateľ Client Acceptance Form a Engagement Acceptance Form si na základe vyplnených informácií podľa potreby vyžiada doplňujúce informácie a posúdi, či je pripravovaný obchod neobvyklý.
- Pred uzatvorením zmluvy vykonať identifikáciu klienta (§ 7 zákona) a overenie jeho identifikácie (§ 8 zákona) v prípadoch vymedzených zákonom (pozri § 10 až §12)

V podmienkach XXX to znamená:

- overiť, či právnická osoba a jej štatutári podpisujúci zmluvu boli už identifikovaní,
- ak právnická osoba alebo niektorý zo štatutárov ešte neboli identifikovaní, zaslať klientovi (okrem prípadov vymenovaných v § 12 zákona, keď klientom je banka a finančná inštitúcia, emitent c. p. obchodovateľných na regulovanom trhu alebo orgán verejnej moci SR/EÚ) spolu s návrhom zmluvy aj Dotazník, ktorý je prílohou tohto Programu.
- Do textu každej zmluvy sa vloží nasledovný text: V zmysle zákona č. 297/2008 § 10 ods. (10) o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) je audítor, daňový poradca, alebo ekonomický poradca povinný overiť, či jeho klient koná vo vlastnom mene. [Názov/Meno klienta] podpisom tejto zmluvy prehlasuje, že koná vo vlastnom mene.
- Pokiaľ ide o overenie identifikácie, základný postup je porovnanie údajov v dotazníku a podoby osoby s jej dokladom totožnosti za fyzickej prítomnosti overovanej osoby a to ešte

pred uzatvorením obchodného vzťahu (§ 10 ods. 6 a § 8 zákona). Ak je riziko legalizácie nízke, možno dokončiť overenie identifikácie klienta a konečného užívateľa výhod počas uzatvárania obchodného vzťahu najneskôr, keď je klient prvýkrát osobne prítomný (§ 10 ods. 7 zákona). V prípadoch, ak nie je klient fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie, postupovať podľa časti C. nižšie (§ 12 ods. 2a zákona).

- Po vrátení vyplneného dotazníka klientom je povinnosťou manažéra, resp. zamestnanca, zabezpečiť uloženie dôverných osobných informácií klienta a jeho štatutárov do centrálnej evidencie a uchovať dokumentáciu o všetkých krokoch vykonaných pri identifikácii a o overení identifikácie. Manažér, resp. zamestnanec, neuchováva žiadne kópie osobných údajov uvedených v dotazníku alebo v jeho prílohách.
- Po schválení uvedených dokumentov uzatvoriť písomnú zmluvu. Je povinnosť odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu alebo ukončiť obchodný vzťah ak:
  - a) nemožno vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v rozsahu podľa § 10 ods. 1 písm. a) až c) z dôvodov na strane klienta alebo
  - b) klient odmietne preukázať v mene koho koná.

(§15 zákona)

Základnú starostlivosť podľa § 10 a zvýšenú starostlivosť podľa § 12 zabezpečí každý partner aj vo vzťahu k existujúcim klientom v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu **do 31. decembra 2009.**

#### **B. Spôsob hodnotenia a riadenia rizík (§ 10 ods. 4)**

Nasledovní (potenciálni) klienti sú považovaní za **klientov s vyššou mierou rizika**:

- reštaurácie a bary,
- prevádzkovatelia výherných automatov a hazardných hier (napr. stávkové kancelárie a kasína),
- veľkoobchody, veľkosklady,
- investori do nehnuteľností alebo osoba oprávnená sprostredkovať predaj, prenájom a kúpu nehnuteľností,
- sprostredkovateľ investičných služieb (napr. obchodník s cennými papiermi),
- právnici, účtovníci a brokeri,
- mimovládne organizácie (napr. nadácie a charitatívne organizácie),
- zmenáreň,
- osoba oprávnená vykonávať dražby mimo exekúcií, prevádzkovať aukčnú sieť, obchodovať s umeleckými predmetmi, starožitnosťami, drahými kovmi alebo predmetmi alebo osoba oprávnená prevádzkovať záložňu,
- politicky exponovaná osoba (pozri definíciu v § 6 zákona),
- zahraničný subjekt so sídlom v daňovom raji.

Za rizikovejšie sú považované aj zákazky vo vyššie uvedených oblastiach.

#### **C. Metodika postupu pri starostlivosti vo vzťahu ku klientovi (zvýšená starostlivosť)**

V prípade, že potenciálnymi klientmi sú klienti s vyššou mierou rizika, môže schvaľovateľ Client Acceptance Form a Engagement Acceptance Form v prípade potreby požiadať o doplnenie informácií z verejne dostupných zdrojov, napr. prostredníctvom internetu, a požiadať o zistenie vlastnickej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, príp. ďalších informácií o dôveryhodnosti klienta. Pre klientov s vyššou mierou rizika treba zistiť vlastnícku štruktúru ako aj riadiacu štruktúru klienta a vykonať identifikáciu konečného užívateľa výhod – § 9 ods. b).

V prípadoch, ak nie je klient fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie, vykonať ďalšie opatrenia v rozsahu (§ 12 ods. 2):

1. vykonanie identifikácie klienta prostredníctvom ďalších dokumentov, údajov alebo informácií a vykonanie ďalších opatrení na overenie alebo potvrdenie predložených dokumentov.  
Akceptovateľný postup je napríklad vypýtanie si informácií od iných spoločností zo siete XXX (názov spoločnosti), keď ich tieto majú, príp. porovnanie fotografie osoby na výročnú správu,
2. vyžiadanie písomného potvrdenia od inej úverovej inštitúcie alebo finančnej inštitúcie, že je jej klientom alebo
3. zabezpečenie vykonania prvej platby prostredníctvom účtu, ktorý má klient otvorený v úverovej inštitúcii.

Vždy treba uchovať dokumentáciu o všetkých krokoch vykonaných pri identifikácii a pri overení identifikácie.

(§10 ods. 1 písm. b) zákona)

Ak ide o osoby s trvalým pobytom mimo územia SR a zároveň ide o osoby v rizikovej skupine podľa internej smernice, tak do dotazníka pre klienta v prílohe k tomuto Programu treba doplniť ešte nasledovný text: V zmysle zákona č. 297/2008 § 10 ods. 11 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) je audítor, daňový poradca, alebo ekonomický poradca povinný overiť, či jeho klient je politicky exponovanou osobou. [Názov/Meno klienta] podpisom tejto zmluvy prehlasuje, že nie je politicky exponovanou osobou v zmysle zákona. Zvýšená starostlivosť vo vzťahu ku klientovi sa vykoná pri obchode s politicky exponovanou osobou v rozsahu:

1. získania úhlasu vedúceho zamestnanca pred uzavretím obchodného vzťahu s politicky exponovanou osobou,
2. vykonania opatrení na zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov obchodu,
3. priebežného a podrobného monitorovania obchodného vzťahu.

(§12 ods. 2 písm. c)

V priebehu realizácie služieb pre klienta so zvýšenou mierou rizika je potrebné venovať zvýšenú pozornosť uskutočneným obchodom.

#### **D. Postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý, a ohlasovaní NOO**

Naša činnosť nie je primárne zameraná na posudzovanie, či je daná operácia neobvyklá alebo nie. Avšak každý pracovník, ktorý pri svojej bežnej činnosti usúdi, že daná operácia je neobvyklá (prehľad foriem NOO vid' v časti IV. tohto programu), je povinný spracovať o tejto operácii písomný záznam. Forma záznamu môže byť vo forme pracovného listu (working paper) podľa interného manuálu XXX (názov spoločnosti). Tento záznam musí mať pracovník k dispozícii pri kontrole podľa § 29 zákona.

(§14 ods. 3 zákona)

Pracovník je následne povinný informovať o tomto partnera zákazky a ten je povinný informovať o tom XY (konateľ spoločnosti), ktorý po posúdení, či ide o NOO, ohlásí túto NOO finančnej polícii bez zbytočného odkladu. Povinnosť ohlásenia sa týka aj odmietnutia obchodnej operácie, resp. obchodného vzťahu (§ 17 ods. 1 zákona). Spôsob posúdenia NOO sa zapisuje do písomného záznamu o NOO.

Pojem **bez zbytočného odkladu** znamená, že je potrebné využiť najbližšiu možnosť ohlásiť zistenú NOO. Zakaždým treba brať do úvahy konkrétne okolnosti situácie, v ktorej sa zistenie a ohlásenie NOO realizuje a samotné ohlásenie NOO uskutočniť čo možno najskôr. V prípade, že by sa zistená NOO ohlásila oneskorene, z formálnej stránky dôjde k naplneniu skutkovej podstaty trestného činu podľa § 252a Trestného zákona.

**Ohlasovacia povinnosť** je splnená podaním hlásenia o NOO spôsobom zaručujúcim, že informácie v ňom obsiahnuté zostanú utajené pred nepovolanou osobou, a to:

- a) osobne,
- b) písomne,
- c) elektronickou formou alebo
- d) telefonicky, ak vec neznesie odklad; takéto hlásenie treba urobiť aj osobne do troch dní od prijatia telefonického hlásenia finančnou spravodajskou jednotkou, písomne alebo elektronickou formou.

(§ 17 ods. 2 zákona)

**Hlásenie o NOO** obsahuje najmä:

- a) obchodné meno, sídlo alebo miesto podnikania a identifikačné číslo povinnej osoby,
- b) údaje získané identifikáciou osôb, ktorých sa neobvyklá obchodná operácia týka,
- c) údaje o neobvyklej obchodnej operácii, najmä dôvod vzniku neobvyklej operácie, časový priebeh udalostí, čísla účtov, údaje o tom, kedy boli založené, kto je ich majiteľom a kto má k nim dispozičné právo, fotokópie dokladov, na ktorých základe boli účty založené, identifikácie osôb oprávnených s účtami nakladať, fotokópie uzavretých zmlúv a ďalších súvisiacich dokumentov a informácií, ako aj ďalšie informácie, ktoré môžu súvisieť s neobvyklou obchodnou operáciou a sú významné na jej ďalšie posúdenie,
- d) údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o neobvyklej obchodnej operácii,
- e) meno a priezvisko osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) a telefonický kontakt na túto osobu.

(§ 17 ods. 3 zákona)

Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii nesmie obsahovať údaje o zamestnancovi, ktorý zistil neobvyklú obchodnú operáciu.

(§ 17 ods. 4 zákona)

Každý pracovník je povinný zachovávať mlčanlivosť o ohlásenej neobvyklej obchodnej operácii a o opatreniach vykonávaných finančnou spravodajskou jednotkou vo vzťahu k tretím osobám vrátane osôb, ktorých sa tieto informácie týkajú.

(§ 18 zákona).

Plnenie povinnosti ohlásiť finančnej polícii NOO nie je obmedzené zákonom ustanovenou povinnosťou zachovávať mlčanlivosť podľa zákona o audítoroch a zákona o daňových poradcoch.

(§ 17 ods. 6 zákona)

Ohlásením neobvyklej obchodnej operácie nie je dotknutá povinnosť oznámiť skutočnosti nasvedčujúce spáchanie trestného činu.

(§ 17 ods. 7 zákona)

## **VII. Ochrana zamestnancov**

V prípade obavy, že ohlásením NOO môže vzniknúť riziko ohrozenia zamestnanca, treba okamžite informovať o tom partnera zákazky, ktorý je povinný informovať osobu zodpovednú za ochranu pred legalizáciou, ktorá po posúdení miery rizika zváži spôsob zabezpečenia primeranej ochrany zamestnanca.

(§ 7 ods. 1 písm. i.)

## **VIII. Odborné školenie pracovníkov**

Odborné školenie pracovníkov sa vykonáva najmenej raz ročne, spravidla ako súčasť interných školení organizovaných jednotlivými oddeleniami. Noví zamestnanci sú oboznámení o tomto programe pri nástupe a vždy pred zaradením zamestnanca na prácu, pri ktorej bude plniť úlohy podľa zákona.

(§ 20 ods. 3)

Odborné školenie obsahuje informácie o zákonom stanovených povinnostiach, prehľad NOO podľa predmetu činnosti, praktické príklady ako aj ďalšie informácie uvedené v tomto programe.

Za prípravu tohto odborného školenia je zodpovedný YZ (zodpovedná osoba za vypracovávanie smerníc v spoločnosti alebo štatutár).

Z odborného školenia zodpovedná osoba spoločnosti spracuje záznam alebo prezenčnú listinu, na ktorej bude uvedené:

- miesto a dátum jej konania,
- obsah prípravy,
- mená, funkcie a vlastnoručné podpisy osôb, ktoré sa odbornej prípravy zúčastnili,
- kto odbornú prípravu vykonal.

Písomná forma dokladu o vykonaní odborného školenia je potrebná z dôvodu jeho poskytnutia služby finančnej polície.

#### **IX. Uchovávanie dokumentov**

Zamestnanci sú povinní uchovávať počas piatich rokov:

a) od skončenia zmluvného vzťahu s klientom údaje a písomné doklady získané pri plnení úloh podľa tohto programu,

b) od vykonania obchodu všetky údaje a písomné doklady o ňom.

(§ 19 ods. 3 zákona)

Pri uchovávaní dokumentov je potrebné postupovať podľa internej smernice XXX. Príslušné zodpovedné oddelenie zabezpečí ochranu osobných údajov. Ďalej zabezpečí likvidáciu osobných údajov v zmysle zákona o ochrane osobných údajov po piatich rokoch od skončenia obchodného vzťahu.

#### **X. Spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností**

Každý zamestnanec, spoločník, partner je zodpovedný za kontrolu dodržiavania povinností vyplývajúcich zo zákona upravených v súlade s týmto programom. Dokumentácia je vedená v súlade s príslušným interným manuálom XXX.

#### **XI. Záverečné ustanovenia**

Tento program je sprístupnený všetkým zamestnancom, spoločníkom, partnerom. Tento program je priebežne aktualizovaný.

Miesto, dátum

XY  
konateľ

#### **PRÍLOHY:**

1. Povinná príloha zmluvy – dotazník
2. Zákon č. 297/2008
3. Zoznam sankcionovaných osôb



(Identifikačné údaje spoločnosti)

Aktualizácia smernice zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu

## Príloha 1

### Dotazník v zmysle Zákona c. 297/2008

V zmysle Zákona c. 297/2008 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov ďalej len „zákon“) je audítor, daňový poradca, alebo ekonomický poradca povinný identifikovať svojho klienta (§7) a overiť identifikáciu (§8).

Povinnosť identifikácie a overenia identifikácie sa netýka prípadov vymenovaných v §11 zákona napr. keď klientom je banka a finančná inštitúcia, emitent cenných papierov obchodovateľných na regulovanom trhu alebo orgán verejnej moci SR/EU.

Pre účely **identifikácie** prosím o doplnenie nasledovných informácií požadovaných v zmysle §7 zákona:

A. Údaje o fyzickej osobe (napr. o každom štatutárovi podpisujúcom zmluvu a zároveň jeho splnomocnenom zástupcovi ak bol ustanovený)

Meno a Priezvisko:

R. č. alebo dátum narodenia:

Trvalý pobyt alebo iný pobyt:

Štátna príslušnosť:

Druh a číslo dokladu totožnosti:

B. Pri fyzickej osobe podnikateľovi aj

Adresa miesta podnikania:

IČO:

Označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie a číslo v registri alebo v evidencii:

C. Pri právnickej osobe aj

Názov:

Adresa sídla:

IČO:

Označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie a číslo v registri alebo v evidencii:

Pre účely **overenia identifikácie** (§8 zákona) prosím o priloženie fotokópie občianskeho preukazu alebo pasu pre každú fyzickú osobu uvedenú vyššie a fotokópie výpisu z registra alebo úradnej evidencie pre podnikateľa alebo právnickú osobu.

Pozn. alternatívne je možné dohodnúť stretnutie, na ktorom pracovník XXX (názov spoločnosti) osobne opíše uvedené údaje.

*V zmysle Zákona 297/2008 §10 ods. 11 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) je audítor, daňový poradca, alebo ekonomický poradca povinný overiť, či jeho klient je politicky exponovanou osobou. [Názov/Meno klienta] podpisom tejto zmluvy prehlasuje, že nie je politicky exponovanou osobou v zmysle zákona.*

**Poznámka:** Tento text sa zvyčajne vymaže. Použije sa len v prípadoch ak, klientom je osoba s trvalým pobytom mimo územia SR a zároveň klientom so zvýšenou mierou rizika v zmysle Programu vlastnej činnosti proti legalizácii a financovaniu terorizmu.

Informácia pre klienta:

Osobné údaje poskytnuté v tomto dotazníku budú uchovávané v centrálnej evidencii XXX (názov spoločnosti) pre účely kontroly príslušných orgánov. Po piatich rokoch od skončenia obchodného vzťahu budú tieto údaje zlikvidované v súlade so Zákonom c. 363/2005 Z. z. o ochrane osobných údajov.

**Príloha 3**

Internetové adresy zoznamov sankciovaných osôb:

Non-Cooperative Countries and Territories:

[http://www.fatf-gafi.org/document/4/0,3343,en\\_32250379\\_32236992\\_33916420\\_1\\_1\\_1\\_1,00.html](http://www.fatf-gafi.org/document/4/0,3343,en_32250379_32236992_33916420_1_1_1_1,00.html)

EU sanction list:

[http://ec.europa.eu/external\\_relations/cfsp/sanctions/list/version4/global/e\\_ctlview.html](http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/list/version4/global/e_ctlview.html)

UN terrorist list:

<http://www.un.org/sc/committees/1267/pdf/consolidatedlist.pdf>

US enforcement:

<http://www.ustreas.gov/offices/enforcement/ofac/sdn/t11sdn>.