

# INTERNÁ SMERNICA

realitnej kancelárie

## **T&K, s.r.o.**

So sídlom: Považská 1977/1, 915 01 Nové Mesto nad Váhom  
IČO: 54 556 902  
DIČ: 2121 717 829  
IČ DPH: SK 2121 717 829  
Zapísaná: v obch. reg. Okresného súdu Trenčín, oddiel Sro, vl. č. 43503/R  
Konateľ: Tomáš Šarman & Katarína Šarman

a dcérskej spoločnosti

## **T&K reality, s.r.o.**

So sídlom: Považská 1977/1, 915 01 Nové Mesto nad Váhom  
IČO: 57 155 861  
DIČ: 2122 600 095  
Zapísaná: v obch. reg. Okresného súdu Trenčín, oddiel Sro, vl. č. 56414/R  
Konateľ: Tomáš Šarman & Katarína Šarman

## **P R O G R A M VLASTNEJ ČINNOSTI ZAMERANEJ PROTI LEGALIZÁCII PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANIA TERORIZMU**

vypracovaná podľa ustanovenia § 20 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

# OBSAH

Realitná kancelária T&K s.r.o. a T&K reality s.r.o. ako povinná osoba podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. i) (ďalej len „**Povinná osoba**“) 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**“) v súlade s ustanovením § 20 ods. 1 **Zákona** vypracovala tento **Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu** (ďalej len „**Program**“) s nasledovným obsahom:

**Článok 1 Vymedzenie základných pojmov**

**Článok 2 Účel a záväznosť Programu**

**Článok 3 Prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti Povinnej osoby**

**Článok 4 Spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi**

- 1) Základná starostlivosť
- 2) Zjednodušená starostlivosť
- 3) Zvýšená starostlivosť
- 4) Plnenia tretími stranami

**Článok 5 Spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 10 ods. 4 Zákona**

**Článok 6 Postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý**

**Článok 7 Postup od zistenia o neobvyklej obchodnej operácii po jej neodkladné ohlásenie finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú**

- 1) Ohlasovanie neobvyklej obchodnej operácie
- 2) Povinnosť mlčanlivosti o ohlásenej neobvyklej obchodnej operácii
- 3) Zodpovednosť zamestnancov Povinnej osoby

**Článok 8 Postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie**

**Článok 9 Postup pri uchovávaní údajov**

**Článok 10 Určenie osoby, ktorá je zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu**

**Článok 11 Spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie**

**Článok 12 Obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov**

**Článok 13 Spôsob vykonávania kontroly dodržiavania Programu a povinností vyplývajúcich zo Zákona pre Povinnú osobu**

**Článok 14 Správne delikty a opatrenia**

**Článok 15 Právna úprava legalizácie v Trestnom zákone**

**Článok 16 Záverečné ustanovenia**

# Článok 1

## Vymedzenie základných pojmov

**Základné pojmy Programu súvisiace s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ako ich vymedzuje Zákon, sú:**

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

Legalizáciou príjmov z trestnej činnosti sa teda vždy rozumie aktivita, ktorej cieľom je zatajenie existencie majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti alebo zatajenie nelegálnosti jeho pôvodu a jeho ďalšie použitie, ako keby bol jeho pôvod legítimný. Nie je pri tom rozhodujúce, či bola činnosť generujúca majetok vykonaná na území Slovenskej republiky alebo na území ktorejkoľvek inej krajiny. Vedomosť, úmysel alebo účel, ktorý sa vyžaduje v konaniach uvedených vyššie pod písmenami a) až d), môže vyplývať z objektívnych skutkových okolností, najmä z povahy neobvyklej obchodnej operácie.

- 2) „**Financovaním terorizmu**“ sa rozumie poskytnutie alebo zhromažďovanie finančných prostriedkov alebo majetku s úmyslom použiť ich, alebo s vedomím, že sa majú použiť, úplne alebo sčasti, na
- a) spáchanie trestného činu založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestného činu terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme,
  - b) financovanie každodenných potrieb osoby, u ktorej je možné predpokladať, že má v úmysle spáchať alebo spáchala trestný čin terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme,
  - c) spáchanie trestného činu krádeže, trestného činu vydierania alebo trestného činu falšovania a pozmeňovania verejnej listiny, úradnej pečate, úradnej uzávery, úradného znaku a úradnej značky alebo podnecovania, napomáhania alebo navádzania osoby na spáchanie takého trestného činu alebo na jeho pokus s cieľom spáchať trestný čin založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestný čin terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme, alebo
  - d) spáchanie činov podľa medzinárodných zmlúv<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Medzinárodný dohovor o potlačaní financovania terorizmu (oznámenie č. 593/2002 Z. z.)., ktoré boli ratifikované a vyhlásené spôsobom ustanoveným zákonom, ktorými je Slovenská republika viazaná.

Vedomosť, úmysel alebo účel, ktorý sa vyžaduje v konaniach uvedených vyššie pod písmenami a) až d), môže vyplývať z objektívnych skutkových okolností, najmä z povahy neobvyklej obchodnej operácie.

- 3) „**Neobvyklou obchodnou operáciou**“ je právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu. Neobvyklá obchodná operácia v prostredí realitnej kancelárie je operácia, pri ktorej je úkon alebo údaj o ňom podľa informácie realitnej kancelárie neobvyklý. Neobvyklou obchodnou operáciou je najmä obchod, ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov alebo inú svoju povahu zjavne vybočuje z bežného rámca alebo povahy určitého druhu obchodu alebo obchodu určitého klienta, ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov alebo inú svoju povahu nemá žiaden zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, pri ktorom sa klient odmieta identifikovať alebo poskytnúť údaje potrebné na vykonanie starostlivosti **Povinnou osobou** podľa § 10, §11 a §12 **Zákona**, 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, pri ktorom klient žiada o jeho vykonanie na základe

projektu, ktorý vyvoláva pochybnosti, pri ktorom sú použité finančné prostriedky nízkej menovitej hodnoty v neprímerane vysokom objeme, s klientom, u ktorého možno predpokladať, že vzhľadom na jeho zamestnanie, postavenie alebo inú charakteristiku nie je alebo nemôže byť vlastníkom potrebných finančných prostriedkov, 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, 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, pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že jeho konečným užívateľom výhod je osoba, ktorá zhromažďuje alebo poskytuje finančné prostriedky alebo majetok za účelom financovania terorizmu ktorý je realizovaný z krajiny, alebo do krajiny, na území ktorej pôsobia teroristické organizácie, alebo ktorá poskytuje finančné prostriedky alebo inú podporu teroristickým organizáciám, pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že klientom alebo konečným užívateľom výhod je osoba, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia podľa osobitného predpisu, Zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov. alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k tejto osobe, alebo pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že jeho predmetom je alebo má byť vec alebo služba, ktoré môžu súvisieť s vecou alebo službou, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia podľa osobitného predpisu. Zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

4) „**Politicky exponovanou osobou**“ sa na účely Zákona rozumie fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia. Významnou verejnou funkciou sú osoby uvedené v ustanovení § 6 ods. 2, ods. 3 a ods. 4 Zákona

Významnou verejnou funkciou je v zmysle §6 ods. 2, ods. 3, ods. 4 Zákona najmä:

- a) hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra,
- b) poslanec zákonodarného zboru,
- c) sudca najvyššieho súdu, sudca najvyššieho správneho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, predseda Súdnej rady Slovenskej republiky, podpredseda Súdnej rady Slovenskej republiky, predseda Špecializovaného trestného súdu, podpredseda Špecializovaného trestného súdu predseda krajského súdu, podpredseda krajského súdu, predseda okresného súdu alebo podpredseda okresného súdu,
- d) člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky,
- e) veľvyslanec, chargé d'affaires,
- f) vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov alebo ozbrojených bezpečnostných zborov,
- g) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo
- h) generálny prokurátor, námestník generálneho prokurátora, špeciálny prokurátor, zástupca špeciálneho prokurátora, krajský prokurátor, námestník krajského prokurátora, okresný prokurátor alebo námestník okresného prokurátora,
- i) osoba v inej obdobnej funkcii s celoštátnym významom alebo regionálnym významom alebo inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách,
- j) člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia,
- k) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej pod písm. a) až j)
- l) dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v písm. a) až j) alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v písm. a) až j), alebo
- m) rodič osoby uvedenej v písm. a) až j)
- n) politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod
  - rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v odseku 1 alebo podniká spolu s osobou uvedenou pod písm. a) až j), alebo
  - klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej pod písm. a) až j).

5) „**Identifikáciou**“ sa rozumie pri fyzickej osobe zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, zistenie druhu a čísla dokladu totožnosti; u fyzickej osoby-podnikateľa aj zistenie adresy miesta podnikania, adresy skutočného miesta výkonu podnikateľskej činnosti, ak je odlišná od adresy

miesta podnikania, identifikačného čísla, ak bolo pridelené, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, b) pri právnickej osobe alebo združení majetku zistenie názvu, adresy sídla, adresy skutočného miesta výkonu podnikateľskej činnosti, ak je odlišná od adresy sídla, identifikačného čísla, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba alebo združenie majetku zapísané, číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie a identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby alebo združenia majetku, pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia, zistenie jej údajov podľa písm. a) alebo b) tohto bodu a zistenie údajov fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene tejto právnickej osoby alebo fyzickej osoby v rozsahu údajov podľa písm. a) tohto bodu, a predloženie oprávnenia na zastupovanie; povinná osoba overí platnosť a rozsah oprávnenia na zastupovanie, pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, zistenie mena, priezviska a rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti maloletého a jeho zákonného zástupcu podľa písm. a) tohto bodu, alebo pri plnení tretími stranami podľa § 13 Zákona prevzatie údajov a podkladov od banky alebo finančnej inštitúcie. pri fyzickej osobe overenie údajov podľa ustanovenia § 7 ods.1 písm. a) Zákona v jej doklade totožnosti, ak sú tam uvedené, a overenie podoby osoby s podobou v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti alebo s použitím technických prostriedkov a postupov, ak takýmito prostriedkami a postupmi je možné vykonať overenie identifikácie na úrovni, ktorá je z hľadiska dôveryhodnosti výsledku overenia obdobná overeniu za fyzickej prítomnosti; u fyzickej osoby-podnikateľa aj overenie údajov podľa ustanovenia § 7 ods. 1 písm. a) Zákona na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikateľ zapísaný, alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja, pri právnickej osobe overenie údajov podľa ustanovenia § 7 ods. 1 písm. b) Zákona na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a overenie identifikácie fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby v rozsahu údajov podľa ustanovenia § 7 ods. 1 písm. a) Zákona za jej fyzickej prítomnosti, a overenie oprávnenia konať v mene právnickej osoby,

6) „**Overením identifikácie**“ sa rozumie pri osobe, ktorá je zastúpená, overenie jej údajov v rozsahu údajov podľa § 7 ods. 1 písm. c) Zákona na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z predloženého oprávnenia na zastupovanie, úradného registra alebo inej úradnej evidencie alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a overenie identifikácie fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať na základe zastúpenia v rozsahu údajov podľa § 7 ods. 1 písm. a) Zákona v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti; ak sa zastupovanie uskutočňuje na základe plnomocenstva, pravosť podpisu splnomocniteľa na plnomocenstve musí byť úradne osvedčená,

- a) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, overenie druhu a čísla dokladu totožnosti a podoby prítomného zákonného zástupcu maloletého s podobou v jeho doklade totožnosti,
- b) overenie identifikačného čísla alebo kódu, ktorý prideliť na vykonávanie obchodu prostredníctvom technických zariadení klientovi Povinná osoba podľa osobitného predpisu<sup>5</sup>
- c) 5 Zákon č. 483/2001 Z.z. v znení neskorších predpisov , ak klient bol už identifikovaný podľa ustanovenia § 7 písm. a) až d) Zákona,
- d) preukázanie sa klienta kvalifikovaným elektronickým podpisom, ak klient bol už identifikovaný podľa ustanovenia § 7 písm. a) až d) Zákona, alebo s použitím úradného autentifikátora;<sup>6</sup>
- e) 6 Čl. 3 ods. 12 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 910/2014 z 23. júla 2014 o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronicke transakcie na vnútornom trhu a o zrušení smernice 1999/93/ES (Ú. v. EÚ L 257, 28. 8. 2014 overenie identifikácie s použitím kvalifikovaného elektronického podpisu alebo úradného autentifikátora<sup>7</sup>
- f) 7§ 21 ods. 1 písm. a) zákona č 305/2013 Z. z. o elektronickej podobe výkonu pôsobnosti orgánov verejnej moci a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o e-Governmente) v znení neskorších predpisov. sa považuje za overenie identifikácie za fyzickej prítomnosti klienta,
- g) overenie identifikácie iným spôsobom, ak takýto spôsob umožňuje osobitný predpis.

7) „**Majetkom**“ sa rozumie akékoľvek aktívum bez rozdielu na jeho povahu, a to najmä: hnutel'né veci, nehnuteľné veci, byty, nebytové priestory, cenné papiere, pohľadávky, práva k výsledkom duševnej

tvorivej činnosti vrátane práv k priemyselným právam, ako aj právne dokumenty a listiny, ktoré preukazujú právny vzťah k majetku alebo podiel na ňom.

8) „**Konečným užívateľom výhod**“ sa rozumie 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 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, ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je uvedená v písm. e) tohto bodu článku a nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu,<sup>9</sup>

9 Zákon č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov. rovnocenného právneho predpisu členského štátu Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore alebo rovnocenných medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena, je zriaďovateľom zahraničného zvereneckého fondu, je správcom zahraničného zvereneckého fondu, je osobou vykonávajúcou dohľad nad správou zahraničného zvereneckého fondu, ak je určená, 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, 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, je spoločníkom, priamo alebo nepriamo prostredníctvom vlastníckeho podielu alebo iným spôsobom ovláda spoločníka, ktorý je právnickou osobou, ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode, má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti, 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 ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a), 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, je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov, je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak sú budúci príjemcovia určené podľa charakteristiky, určuje sa táto charakteristika, pričom konečnými užívateľmi výhod sa stávajú okamihom ich identifikácie alebo určenia a ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku, je vymenovaná na zastupovanie a ochranu záujmov príjemcov združenia majetku.

Ak de 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 ak ide o verejnú obchodnú spoločnosť alebo komanditnú spoločnosť, fyzická osoba, ktorá 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.

Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v bode 1 písm. a), za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, prokurista a vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu.

Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa bodu 1 písm. a), b) alebo písm. c) druhého a štvrtého bodu, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.

9) „**Poskytovateľom služieb správy majetku alebo služieb pre obchodné spoločnosti**“ sa rozumie podnikateľ, ktorý poskytuje tretím osobám akúkoľvek z týchto služieb:

- a) zakladanie obchodných spoločností alebo iných právnických osôb,
- b) konanie ako štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, osoba, ktorá je v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo jeho člena, prokurista, vedúci organizačnej zložky odštepného závodu alebo inej organizačnej zložky podniku, likvidátor obchodnej spoločnosti alebo konanie v podobnej pozícii vo vzťahu k tretím osobám alebo zabezpečenie takého konania inou osobou,
- c) zabezpečenie sídla, adresy sídla, adresy na doručovanie a ostatných súvisiacich služieb pre právnické osoby a účelové združenia majetku bez ohľadu na ich právnu subjektivitu, ktoré spravujú a rozdeľujú finančné prostriedky,
- d) konanie ako správca združenia majetku alebo zabezpečenie takého konania inou osobou,
- e) konanie ako splnomocnený akcionár pre tretiu osobu, ktorá je iná ako emitent cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu<sup>10</sup>
- f) Zákon č. 566/2001 Z.z. v znení neskorších predpisov.

10) „**Fiktívnou bankou**“ sa rozumie 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.

11) „**Klientom**“ sa rozumie osoba, ktorá je zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou Povinnnej osoby, sa zúčastňuje na konaní, na základe ktorého sa má stať zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou Povinnnej osoby, zastupuje pri konaní s Povinnou osobou zmluvnú stranu záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou Povinnnej osoby alebo je na základe iných skutočností oprávnená na nakladanie s predmetom záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou Povinnnej osoby, alebo zabezpečenie takého konania inou osobou.

12) „**Združením majetku**“ sa rozumie klient, ktorým je nadácia, nezisková organizácia poskytujúca všeobecné prospešné služby, neinvestičný fond alebo iné účelové združenie majetku bez ohľadu na jeho právnu subjektivitu, ktoré spravuje a rozdeľuje finančné prostriedky.

13) „**Obchodným vzťahom**“ sa rozumie zmluvný vzťah medzi Povinnou osobou a klientom vrátane akýchkoľvek činností súvisiacich s týmto vzťahom, od ktorého sa v čase nadviazania kontaktu očakáva, že bude obsahovať prvok trvania a ďalšie plnenia alebo opakované plnenia.

14) „**Obchodom**“ sa rozumie vznik, zmena alebo zánik záväzkového vzťahu medzi Povinnou osobou a jej klientom, a akákoľvek obchodná operácia klienta alebo v mene klienta alebo nakladanie s majetkom klienta alebo v mene klienta, ktoré súvisia s činnosťou Povinnnej osoby, vrátane operácie ktorú uskutočňuje klient vo vlastnom mene a na vlastný účet.

15) „**Druh obchodu**“ sa rozumie skupina obchodov v rámci činností **Povinnnej osoby**, pre ktoré sú typické určité znaky alebo zmluvné podmienky ich poskytovania **Povinnou osobou**.

16) „**Trestnou činnosťou**“ sa rozumie trestná činnosť spáchaná na území Slovenskej republiky alebo mimo územia Slovenskej republiky.

17) „**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**“ sa rozumie zhromažďovanie alebo poskytovanie finančných prostriedkov alebo majetku takejto osobe za účelom uspokojovania jej bežných životných potrieb,

18) „**korešpondenčným vzťahom**“ sa rozumie:

- a) poskytovanie bankových služieb jednou bankou ako korešpondenčnou bankou inej banke ako partnerskej banke vrátane poskytovania bežného účtu alebo iného účtu a súvisiacich služieb,

ako je riadenie hotovosti, cezhraničné prevody finančných prostriedkov, zúčtovanie šekov, korešpondenčné účty a zmenárenské služby,

b) vzťahy medzi bankami, finančnými inštitúciami a medzi bankami a finančnými inštitúciami navzájom, v rámci ktorých poskytuje korešpondenčná inštitúcia podobné služby partnerskej inštitúcii, vrátane vzťahov, ktoré sú založené na účely obchodov s cennými papiermi, prevodov finančných prostriedkov alebo vzťahov, ktoré sú založené na účely transakcií s kryptoaktívami<sup>11</sup> alebo prevodov kryptoaktív<sup>12</sup>

19) „**elektronickými peniazmi**“ sa rozumejú elektronické peniaze podľa osobitného predpisu znížené o peňažnú hodnotu vymedzenú osobitným predpisom,

20) „**finančnou informáciou**“ sa rozumie každá informácia alebo údaj, ktorý má Finančná spravodajská jednotka k dispozícii na účel predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu, napríklad údaje o finančných aktívach, pohyboch finančných prostriedkov alebo obchodných vzťahoch,

21) „**finančnou analýzou**“ sa rozumie operačná analýza a strategická analýza, ktorú vypracovala finančná spravodajská jednotka, pričom

a) operačnou analýzou je analýza, ktorá je zameraná na jednotlivé prípady a konkrétne ciele legalizácie a financovania terorizmu alebo na vhodne vybrané informácie, a to v závislosti od druhu a objemu poskytnutých informácií a ich následného použitia,

b) strategickou analýzou je analýza, ktorá rieši trendy a typy legalizácie a financovania terorizmu.

22) „**vysokorizikovou krajinou**“ sa rozumie 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,

23) „**osobou usadenou vo vysokorizikovej krajine**“ sa rozumie osoba, ktorá ako:

a) fyzická osoba je štátnym príslušníkom vysokorizikovej krajiny alebo má trvalý pobyt alebo iný pobyt vo vysokorizikovej krajine,

b) fyzická osoba – podnikateľ má vo vysokorizikovej krajine miesto podnikania,

c) právnická osoba má sídlo, pobočku, organizačnú zložku alebo prevádzkareň vo vysokorizikovej krajine.

## **Článok 2**

### **Účel a záväznosť Programu**

- 1) Pre zachovanie dobrého mena realitnej kancelárie a zachovania stability systému slovenskej, európskej a globálnej ekonomiky, realitná kancelária týmto deklaruje „nulovú toleranciu“ voči prieniku „špinavých“ peňazí do ekonomiky a financovania terorizmu. Realitná kancelária deklaruje neakceptovateľnosť akejkoľvek formy anonymity v rámci vzťahu s klientom.
- 2) Najdôležitejším prvkom koncepcie ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu je prijatie a šírenie postoja realitnej kancelárie a jej premietnutie do každodenného konania jednotlivých zamestnancov realitnej kancelárie pri každom jednom klientovi, poskytnutej službe a zmluvnom vzťahu s ním.
- 3) Realitná kancelária prezentuje všetkým svojim klientom, ale najmä zamestnancom jasný postoj nulovej tolerancie realitnej kancelárie k možnostiam zneužitia jej služieb na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Realitná kancelária nikdy nebude zvyšovať poskytnutie svojich služieb nad prevenciu a ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu.
- 4) Účelom Programu je vytvoriť systémové opatrenia na realizáciu jednotlivých ustanovení Zákona zo strany Povinnej osoby a zamestnancov Povinnej osoby pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej len „legalizácia“) a financovania terorizmu, ako aj naplnenie požiadavky podľa ustanovenia § 20 ods. 1 Zákona.
- 5) Záväznosť Programu – tento Program zaväzuje Povinnú osobu a všetkých zamestnancov Povinnej osoby k jeho riadnemu dodržiavaniu, vrátane spolupracujúcich fyzických osôb – podnikateľov.

### **Článok 3**

#### **Prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií**

Povinná osoba je vzhľadom na predmet svojej činnosti povinnou osobou podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. i) Zákona vtedy, ak poskytne klientovi svoje služby, ktorá sa týkajú sprostredkovania predaja, prenájmu a kúpy nehnuteľností; ak ide o prenájom nehnuteľností, len ak je hodnota mesačného nájomného najmenej 10.000,- EUR.

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

1. skutočnostiam dôležitým na posúdenie legálnosti uzatvárania zmlúv v súvislosti s nákupom, prenájomom a predajom nehnuteľností,
2. skutočnostiam vzbudzujúcim pochybnosti o legálnosti peňažných prostriedkov, cenných papierov alebo iného majetku, ktorých správou bola poverená,
3. účelu otvorenia alebo spravovania účtu v banke alebo v pobočke zahraničnej banky, alebo účtu cenných papierov,
4. účelu konania, na ktoré bola Povinná osoba v mene klienta alebo pre klienta v akejkoľvek finančnej operácii alebo operácii s majetkom poverená,
5. používaniu neobvyklých spôsobov úhrady za služby Povinnej osoby,
6. snahe klienta o vstup do zmluvného vzťahu s Povinnou osobou alebo vykonanie operácie na základe nejasných projektov alebo nehodnovných dokladov,
7. nervozite a nechote klienta komunikovať s Povinnou osobou alebo so zamestnancom Povinnej osoby,
8. nákupu a následnému predaju nehnuteľností,
9. rôzne viacstupňové postúpenia,
10. klient odmieta podať informácie alebo podáva o sebe a o chystanej obchodnej operácii nepravdivé alebo ťažko preveriteľné informácie,
11. nezvyčajne zložitému spôsobu nákupu pohľadávok a predaja pohľadávok,
12. nezvyčajným obchodným aktivitám alebo transakciám bez rozumného vysvetlenia podnikateľskej činnosti,
13. častej zmene obchodného mena, sídla spoločnosti konateľov a majiteľov spoločnosti, majiteľov nehnuteľností, pôvodu majetku a konkrétne určeným formám neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby,
14. účel využitia poradenstva poskytnutého klientovi Povinnou osobou v súvislosti s organizačnou alebo ekonomickou činnosťou klienta,
15. zistenia vlastníckej štruktúry klienta, či klient koná vo vlastnom mene a či klient je politicky exponovaná osoba.

## Článok 4

### Spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi

#### 1. Základná starostlivosť (customer due diligence)

1) Základná starostlivosť Povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi zahŕňa identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie, identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod získanie a vyhodnotenie informácií o účele a plánovanej povahe obchodu alebo obchodného vzťahu a informácií o povahe podnikania klienta na účel pochopenia povahy podnikania, vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou, zistenie, či klient koná vo vlastnom mene, vykonávanie priebežného monitorovania obchodného vzťahu, vrátane preskúmania konkrétnych obchodov vykonaných počas trvania obchodného vzťahu na účel zistenia, či vykonávané obchody sú v súlade s poznatkami Povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile, prehľade možných rizík spojených s klientom a so zdrojom finančných prostriedkov a majetku použitých pri obchodnom vzťahu alebo obchode, a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má Povinná osoba k dispozícii o klientovi.

- a) Povinná osoba je povinná vykonať základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi pri uzatváraní obchodného vzťahu, 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 po sebe nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené, ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu bez ohľadu na hodnotu obchodu; to neplatí, ak Povinná osoba postupuje podľa § 10 ods. 9 Zákona, pri pochybnostiach o pravdivosti alebo úplnosti predtým získaných identifikačných údajov o klientovi, potrebných na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa bodu 1 alebo ak ide o výplatu zostatku zrušeného vkladu na doručiteľa, počas trvania obchodného vzťahu v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu na základe hodnotenia rizík, ak u klienta nastanú podstatné zmeny, ktoré by mohli mať vplyv na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, ak má povinnosť kontaktovať klienta z dôvodu preskúmania podstatných informácií o konečnom užívateľovi výhod alebo má túto povinnosť podľa osobitného predpisu.
- b) Povinná osoba je povinná vykonať identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie aj pri vykonávaní obchodu, ktorého hodnota dosiahne najmenej 1 000 EUR, ak nejde o prípad podľa bodu 2 tohto článku.
- c) Povinná osoba určí rozsah starostlivosti vo vzťahu ku klientovi primerane s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Riziko legalizácie alebo financovania terorizmu posudzuje Povinná osoba v závislosti od klienta, druhu obchodu, obchodného vzťahu alebo konkrétneho obchodu. Povinná osoba je povinná pri kontrole preukázať, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu ku klientovi, je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu.
- d) Klient poskytne povinnej osobe informácie a doklady, ktoré sú potrebné na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, alebo identifikácie a overenie identifikácie podľa bodu 3.
- e) Povinná osoba overuje platnosť a úplnosť identifikačných údajov a informácií podľa bodu 1 v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu aj počas trvania obchodného vzťahu a zaznamenáva ich zmeny
- f) Povinná osoba zisťuje pri vykonávaní základnej starostlivosti, či klient koná vo vlastnom mene. Ak zistí, že klient nekoná vo vlastnom mene, vyzve ho, aby preukázal formou záväzného písomného vyhlásenia meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia fyzickej osoby alebo obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, v ktorej mene obchod vykonáva; rovnako postupuje Povinná osoba aj v prípade, ak vzniknú pochybnosti, či klient koná vo vlastnom mene.

## 2. Zjednodušená starostlivosť

Zjednodušenú starostlivosť uplatní Povinná osoba predovšetkým u klientov, ktorí sú tiež povinnými osobami a u produktov, pri ktorých je len veľmi malá možnosť ich zneužitia na legalizáciu alebo financovanie terorizmu. Povinná osoba alebo zamestnanci Povinnej osoby musia vždy skúmať, či sú splnené podmienky na uplatnenie zjednodušenej starostlivosti (napr.: v situácii, keď je klient prítomný, musí ho identifikovať a verifikovať takto získané údaje, stále je povinná plniť povinnosti podľa § 14, t. j. posudzovať, či je pripravovaná alebo vykonávaná operácia neobvyklá, venovať osobitnú pozornosť všetkým zložitým, nezvyčajne veľkým obchodným operáciám, ako aj každému riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré môže vzniknúť z produktov, obchodných operácií alebo technologických novín).

Povinná osoba môže vykonať iba zjednodušenú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi s nízkym rizikom legalizácie alebo financovania terorizmu ak

- a) riadne odôvodnila ich nízke riziko v hodnotení rizík ,
- b) v národnom hodnotení rizík podľa § 26a Zákona neboli vyhodnotené ako rizikové,
- c) nie sú splnené podmienky na postup podľa § 12 Zákona,
- d) mu boli zverené verejné funkcie podľa Zmluvy o Európskej únii a Zmluvy o fungovaní Európskej únie,
- e) jeho identifikačné údaje sú verejne dostupné, transparentné a nie sú pochybnosti o ich správnosti.
- f) jeho činnosť je transparentná,
- g) jeho účtovníctvo poskytuje verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva a o jeho finančnej situácii
- h) sa zodpovedá orgánu Európskej únie, alebo orgánu členského štátu, alebo existujú iné vhodné postupy, ktoré zabezpečia kontrolu jeho činnosti.

Povinná osoba môže vykonať iba zjednodušenú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi aj pri zmluve o životnom poistení, ak výška poistného za kalendárny rok nie je vyššia ako 1.000 EUR alebo jednorazové poistné nie je vyššie ako 2.500 EUR, zmluve o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou zapísanou do registra zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení, dlhodobom investičnom sporení podľa osobitného predpisu, ak k výplате finančných prostriedkov z tohto sporenia nedôjde v lehote kratšej ako 15 rokov odo dňa uzatvorenia zmluvy o sporení a

- a) platby sa uskutočňujú výhradne prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v banke členského štátu alebo tretieho štátu, ktorý vykonáva opatrenia v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné s opatreniami ustanovenými Zákonom alebo
- b) platby sú vykonávané zamestnávateľom

Povinná osoba pri vykonávaní zjednodušenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, okrem postupu podľa bodu 2 písm. a) tohto článku, je povinná vykonať identifikáciu klienta a overiť, či podľa informácií o klientovi alebo obchode, ktoré má povinná osoba k dispozícii, nie je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu, a či ide o zjednodušenú starostlivosť.

Pri postupe podľa odseku 1 písm. a) Povinná osoba overí a zaznamená splnenie podmienok na vykonanie zjednodušenej starostlivosti, vykoná identifikáciu klienta a osoby konajúcej za klienta, vhodným spôsobom zistí a zaznamená údaje podľa § 10 ods. 1 písm. b) a d) Zákona a overí, či podľa informácií o klientovi alebo obchode nie je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu, a či ide o zjednodušenú starostlivosť.

## 3. Zvýšená starostlivosť

a) v prípadoch, ak z posúdenia rizík podľa ustanovenia § 10 ods. 4 Zákona vyplynie, že je potrebné vykonať zvýšenú starostlivosť a 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-

1. vyžiadanie písomného potvrdenia od inej banky, zahraničnej banky, ktorá pôsobí na území členského štátu, alebo finančnej inštitúcie, ktorá pôsobí na území členského štátu, že je jej klientom, alebo

2. zabezpečenie vykonania prvej platby prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v banke alebo v zahraničnej banke pôsobiacej na území členského štátu, ak klient predložil doklad preukazujúci existenciu takéhoto účtu, alebo

3. overenie identifikácie klienta v rozsahu, v akom to umožňuje poskytovanie platobnej iniciačnej služby alebo služby informovania o platobnom účte inou povinnou osobou, ak bola touto povinnou osobou vykonaná aspoň základná starostlivosť podľa § 10 Zákona,

b) pri cezhraničnom korešpondenčnom vzťahu banky a finančnej inštitúcie s partnerskou inštitúciou z tretieho štátu

1.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,

2.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,

3.vyhodnotenie kontrolných mechanizmov partnerskej inštitúcie v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu,

4.získanie súhlasu štatutárneho orgánu, určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) Zákona alebo nimi poverených osôb pred uzatvorením nového korešpondenčného vzťahu,

5.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 inštitúcie v danej oblasti,

6.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,

c) pri obchode alebo obchodnom vzťahu s politicky exponovanou osobou

Povinná osoba je povinná vykonať zvýšenú starostlivosť, ak na základe posúdenia rizík podľa ustanovenia § 10 ods. 4 Zákona predstavuje niektorý z klientov, niektorý z druhov obchodu alebo niektorý konkrétny obchod vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Zvýšenú starostlivosť povinná osoba vykoná vždy pri cezhraničnom korešpondenčnom vzťahu banky a finančnej inštitúcie s partnerskou inštitúciou, pri obchode alebo obchodnom vzťahu s politicky exponovanou osobou alebo s osobou usadenou vo vysokorizikovej krajine. 2) Pri zvýšenej starostlivosti Povinná osoba vykoná okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu. Zvýšená starostlivosť vo vzťahu ku klientovi sa vykoná najmenej v tomto rozsahu:

1.získanie súhlasu štatutárneho orgánu alebo určenej osoby podľa ustanovenia § 20 ods. 2 písm. h) Zákona pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo k pokračovaniu obchodného vzťahu,

2.zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode,

3. priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu,

4. informovanie štatutárneho orgánu alebo určenej osoby podľa ustanovenia § 20 ods. 2 písm. h) Zákona pred vyplatením výnosu z poistnej zmluvy.

Povinná osoba je povinná vykonávať priebežné a podrobné monitorovanie obchodov a obchodných vzťahov tak, aby bolo možné zistiť neobvyklú obchodnú operáciu. Ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu, a pri pochybnostiach, či ide o zjednodušenú starostlivosť, povinná osoba je povinná vykonať základnú starostlivosť.

Povinnosti vzťahujúce sa k politicky exponovanej osobe podľa ustanovenia § 6 ods. 1 Zákona je povinná osoba povinná uplatňovať najmenej po dobu 12 mesiacov od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie; najneskôr však dovtedy, kým povinná osoba na základe hodnotenia rizík podľa ustanovenia § 20a Zákona u tohto klienta nevytlúči riziko špecifické pre politicky exponované osoby.

#### **4. Výnimky zo starostlivosti vo vzťahu ku klientovi**

1) Povinná osoba nie je povinná vykonať starostlivosť podľa ustanovení § 10, § 11 a 12 Zákona 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,

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.

2) Platobné prostriedky podľa odseku 1 možno použiť výhradne na nákup tovaru alebo služieb a nemožno ich financovať anonymnými elektronickými peniazmi.

3) Ustanovenie odseku 1 sa nepoužije v prípade spätnej výmeny hotovosti alebo hotovostného výberu peňažnej hodnoty vo výške viac ako 50 eur.

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

## **5. Plnenie tretími stranami**

1) Povinná osoba môže prevziať údaje a podklady podľa ustanovenia § 10 ods. 1 písm. a) až c) Zákona a spoľahnúť sa na už vykonanú starostlivosť v rozsahu podľa § 10 ods. 1 písm. a) až c) Zákona vo vzťahu ku klientovi od banky alebo od finančnej inštitúcie podľa § 5 ods. 1 písm. b) prvého až desiateho bodu Zákona, ktorá uplatňuje požiadavky rovnocenné vykonávaniu starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa § 10, § 11 a 12 Zákona a uchovávaní údajov podľa § 19 Zákona v súlade s požiadavkami práva Európskej únie a podlieha dohľadu na úrovni zodpovedajúcej právu Európskej únie.

2) Banka alebo finančná inštitúcia, ktorá už starostlivosť vo vzťahu ku klientovi vykonala, neodkladne poskytne údaje v rozsahu ustanovenia § 10 ods. 1 písm. a) až c) Zákona, vrátane kópii príslušnej dokumentácie Povinnej osoby, ktorá postupuje podľa bodu 1 tohto článku a ktorá zabezpečí prevzatie údajov.

3) Postup Povinnej osoby podľa bodu 1 tohto článku ju nezaväzuje zodpovednosti za vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa Zákona.

4) Povinná osoba neprevezme údaje a podklady podľa odsekov 1 a 2 od banky alebo od finančnej inštitúcie podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) prvého bodu až desiateho bodu Zákona, ktorá pôsobí v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikóvu,

5) Obchodné vzťahy Povinnej osoby s osobami, ktoré pre Povinnú osobu konajú na základe iného zmluvného vzťahu ako zamestnanec, sa nepovažujú za plnenie tretími stranami.

## **Článok 5**

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

1) Ak Povinná osoba alebo zamestnanci Povinnej osoby na základe získaných informácií zistí, že niektorý klient, druh obchodu, obchodný vzťah alebo konkrétny obchod predstavuje vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, je Povinná osoba alebo zamestnanec Povinnej osoby povinní urobiť okrem základnej starostlivosti podľa článku 4 bod 1 Programu vykonať aj zvýšenú starostlivosť podľa článku 4 bod 3 Programu, pričom jej rozsah určí v závislosti od rizika a to podľa svojej kvalifikovanej úvahy. Povinná osoba alebo zamestnanci Povinnej osoby sú oprávnení žiadať od klienta informácie a doklady nevyhnutné na vykonanie zvýšenej starostlivosti.

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

3) Povinná osoba alebo zamestnanci Povinnej osoby hodnotia klientov alebo obchody, resp. obchodné operácie podľa okolností, ktoré charakterizujú alebo môžu charakterizovať klientov alebo obchody, resp. obchodné operácie ako neobvyklé, a sú to najmä tieto okolnosti:

- 1 hotovostné platby,
- 2 platby zo zahraničia,
- 3 operácie s neobvykle vysokou sumou, ktorá nemá žiaden zrejmy ekonomický účel alebo zákonný účel,
- 4 použitie prostriedkov nízkej menovitej hodnoty v neprimerane vysokom objeme
- 5 zložitá obchodná operácia
- 6 operácia súvisiaca s rizikovou oblasťou (off shore) alebo osobou,
- 7 zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou
- 8 problémy s identifikáciou klienta pri dojednávaní obchodu, resp. transakcie,
- 9 problémy s identifikáciou konečného užívateľa výhod,
- 10 neprimeranosť vykonávanej transakcie alebo obchodu vzhľadom na osobu klienta (výška sumy, zložitosť operácie a pod.)
- 11 častejšie zmeny obchodného mena, sídla spoločnosti konateľov a majiteľov spoločnosti, majiteľov nehnuteľností, pôvodu majetku a konkrétne určeným formám neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby
- 12 ďalšie okolnosti, napr. správanie a vystupovanie klienta, jeho spoločníci, intelektuálna vyspelosť, výzor, ochota komunikovať a podobne.

4) Každý zamestnanec Povinnej osoby, ktorý zistí, že by sa mohlo jednáť o neobvyklú obchodnú operáciu s vyšším rizikom legalizácie alebo financovania terorizmu, je povinný túto skutočnosť ohlásiť a prekonzultovať prostredníctvom zodpovednej osoby Povinnej osoby.

5) Povinná osoba je povinná bez zbytočného odkladu odo dňa konzultácie podľa bodu 3 tohto článku ohlásiť finančnej spravodajskej jednotke neobvyklú obchodnú operáciu s vyšším rizikom legalizácie alebo financovania terorizmu, a to podľa článku 7 Programu.

## Článok 6

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

- 1) Povinná osoba je povinná posudzovať, či sú pripravovaná alebo vykonávaná právna služba, obchod, zmluvný vzťah neobvyklé, pričom zohľadňuje konkrétne okolnosti a individuálne hodnotí obchodnú operáciu.
- 2) Povinná osoba alebo zamestnanci Povinnej osoby na základe svojich skúseností a iných skutočností vo vzťahu k právnickým osobám a fyzickým osobám, s ktorými pripravujú alebo realizujú obchodnú operáciu posúdia, či ide o operáciu neobvyklú, pričom nemusia vedieť, o aký trestný čin by mohlo ísť, kto by ho mohol spáchať a nemusí poznať ďalšie skutočnosti, ktoré majú vzťah ku znakom skutkovej podstaty konkrétneho trestného činu. Povinná osoba alebo zamestnanci Povinnej osoby skôr posudzujú určité anomálie, ktoré svojou povahou, obsahom alebo výnimočnosťou viditeľne vybočujú z bežného rámca alebo charakteru obchodov určitého druhu alebo určitého klienta.
- 3) Povinná osoba je povinná venovať osobitnú pozornosť všetkým zložitým, nezvyčajne veľkým obchodom a všetkým obchodom s nezvyčajnou povahou, ktoré nemajú zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, pričom Povinná osoba je povinná v čo najväčšej možnej miere preskúmať účel týchto obchodov, každému riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodu, konkrétneho obchodu alebo 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.
- 4) Povinná osoba je povinná o obchodoch podľa bodu 3 písm. a) tohto článku urobiť písomný záznam, ktorý je povinná mať k dispozícii pri kontrole podľa článku 13 Programu. Písomný záznam musí obsahovať informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania obchodu.
- 5) Povinná osoba je povinná odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu, ak Povinná osoba nemôže vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v rozsahu podľa ustanovenia § 10 ods. 1 Zákona , alebo ak klient odmietne preukázať, v mene koho koná.
- 6) Povinná osoba v prípade podľa bodu 5 tohto článku je tiež povinná posúdiť, či ide o neobvyklú obchodnú operáciu. Ak nejde o neobvyklú obchodnú operáciu, povinná osoba vyhotoví písomný záznam obsahujúci odôvodnenie takéhoto posúdenia, ktorý je povinná mať pri kontrole.
- 7) Povinná osoba alebo zamestnanci Povinnej osoby pri posúdení, či je konkrétna osoba politicky exponovaná (môže to byť i cudzí štátny príslušník) si vyžiada od danej osoby takúto informáciu, využíva verejne dostupné zdroje informácií alebo informácie od iných povinných osôb.

## Článok 7

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

#### 1. Ohlasovanie neobvyklej obchodnej operácie

1) Povinná osoba je povinná ohlásiť finančnej spravodajskej jednotke neobvyklú obchodnú operáciu alebo pokus o jej vykonanie bez zbytočného odkladu, t.j. pri najbližšej príležitosti. Povinná osoba bez zbytočného odkladu ohlási finančnej spravodajskej jednotke aj odmietnutie vykonania požadovanej neobvyklej obchodnej operácie.

2) Ohlasovacia povinnosť je splnená podaním hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii spôsobom zaručujúcim, že informácie v ňom obsiahnuté zostanú utajené pred nepovolanou osobou, a to

- osobne,
- písomne,
- elektronickou formou alebo
- telefonicky, ak vec neznesie odklad; takéto hlásenie je potrebné do troch dní od prijatia telefonického hlásenia finančnou spravodajskou jednotkou urobiť aj osobne, písomne alebo elektronickou formou

3) Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii obsahuje:

a) názov, sídlo alebo miesto podnikania a identifikačné číslo povinnej osoby,

b) údaje v rozsahu podľa ustanovenia § 7 Zákona získané identifikáciou osôb, ktorých sa neobvyklá obchodná operácia týka, údaje o neobvyklej obchodnej operácii, najmä dôvod neobvyklosti, informácie o podstatných okolnostiach obchodu, časový priebeh udalostí, čísla účtov, údaje o tom, kedy boli založené, kto je ich majiteľom a kto má k nim dispozičné právo, fotokópie dokladov, na ktorých základe boli účty založené, identifikácie osôb oprávnených s účtami nakladať, fotokópie uzavretých zmlúv a ďalších súvisiacich dokumentov a informácií, ako aj ďalšie informácie, ktoré môžu súvisieť s neobvyklou obchodnou operáciou a sú významné na jej ďalšie posúdenie, údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o neobvyklej obchodnej operácii, meno a priezvisko osoby podľa ustanovenia § 20 ods. 2 písm. h) Zákona a telefonický kontakt na túto osobu.

1. orgánmi činnými v trestnom konaní,

2. súdom,

3. orgánom oprávneným podľa osobitného predpisu

4) Ak povinná osoba postupovala podľa § 10 ods. 9 písm. a) Zákona, v hlásení o neobvyklej obchodnej operácii uvedie aj okolnosti a dôvody nevykonania základnej starostlivosti v rozsahu, ktorý umožňuje posúdenie vhodnosti tohto postupu a konkrétny rozsah základnej starostlivosti, ktorý nevykonala.

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

6) Povinná osoba je povinná oznámiť finančnej spravodajskej jednotke na základe písomnej žiadosti doplnujúce informácie k hláseniu o neobvyklej obchodnej operácii a poskytnúť s tým súvisiace doklady o neobvyklej obchodnej operácii.

7) Ohlásením neobvyklej obchodnej operácie nie je dotknutá povinnosť oznámiť skutočnosti nasvedčujúce spáchaniu trestného činu.

#### 2. Povinnosť mlčanlivosti o ohlásenej neobvyklej obchodnej operácii

1) Povinná osoba, zamestnanec Povinnnej osoby, ako aj osoba, ktorá pre Povinnú osobu koná na základe iného zmluvného vzťahu, sú povinné 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. Povinnosť zachovávať mlčanlivosť sa vzťahuje aj na plnenie ďalších povinností povinnou osobou podľa § 17 ods. 5 a §21 ods.1 Zákona. Povinnosť zachovávať mlčanlivosť trvá aj po skončení pracovnoprávneho vzťahu, obdobného pracovného vzťahu alebo iného zmluvného vzťahu. Povinnosť zachovávať mlčanlivosť má každý, kto sa pri plnení úloh finančnej spravodajskej jednotky alebo v súvislosti s nimi oboznámi s informáciami získanými na základe Zákona.

- 2) Finančná spravodajská jednotka Povinnú osobu pozbaví povinnosti mlčanlivosti, ak ide o konanie pred
- 3) Finančná spravodajská jednotka pozbaví Povinnú osobu povinnosti mlčanlivosti, ak ide o konanie o náhrade škody podľa ustanovenia § 35 Zákona a konanie pred správnym orgánom, ktorý rozhoduje o rozklade proti rozhodnutiu za porušenie povinnosti ustanovenej Zákonom vydanom v správnom konaní, ak je to nevyhnutné pre tieto konania a nedôjde tým k mareniu spracovania neobvyklej obchodnej operácie.
- 4) Povinnosť mlčanlivosti sa za predpokladu, že poskytnuté informácie sa použijú výhradne na účely predchádzania legalizácii alebo financovania terorizmu nevzťahuje na poskytovanie informácií podľa ustanovenia § 18 ods. 8 Zákona.
- 5) Ak Povinná osoba ako osoba povinná podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. i) Zákona koná v úmysle zabrániť klientovi v spáchaní protiprávneho činu, nepovažuje sa toto jej konanie za porušenie povinnosti mlčanlivosti podľa bodu 1 tohto článku.

### **3. Zodpovednosť zamestnancov Povinnej osoby**

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

## **Článok 8**

### **Postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie**

- 1) Povinná osoba je povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu do ohlásenia neobvyklej obchodnej operácie finančnej spravodajskej jednotke.
- 2) Povinná osoba je povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu, ak hrozí nebezpečenstvo, že jej vykonaním môže byť zmarené alebo podstatne sťažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu, alebo ak ju o to finančná spravodajská jednotka písomne požiada, do prijatia oznámenia od finančnej spravodajskej jednotky, aby neobvyklú obchodnú operáciu vykonala, najviac však 120 hodín; po uplynutí tejto lehoty Povinná osoba je povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu na základe oznámenia finančnej spravodajskej jednotky, že vec odovzdala orgánom činným v trestnom konaní, najviac však na ďalších 72 hodín. Do doby zdržania neobvyklej obchodnej operácie sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja. O zdržaní neobvyklej obchodnej operácie Povinná osoba ihneď informuje finančnú spravodajskú jednotku.
- 3) Povinná osoba nezdrží neobvyklú obchodnú operáciu, ak ju nemožno z prevádzkových alebo technických príčin zdržať; o tejto skutočnosti Povinná osoba ihneď informuje finančnú spravodajskú jednotku, alebo by zdržanie mohlo podľa predchádzajúceho upozornenia finančnej spravodajskej jednotky zmariť spracovanie neobvyklej obchodnej operácie.

## Článok 9

### Postup pri uchovávaní údajov a ďalšie povinnosti povinnej osoby

- 1) Na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a na účely zisťovania neobvyklej obchodnej operácie podľa ustanovenia § 14 Zákona je povinná osoba aj bez súhlasu dotknutých osôb oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať
- 2) Povinná osoba je povinná uchovávať počas piatich rokov od skončenia zmluvného vzťahu s klientom alebo od vykonania príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu údaje a písomné doklady získané podľa ustanovenia § 10 až 12, §14 Zákona, všetky údaje a písomné doklady o vykonaných obchodoch, všetky údaje získané v rámci vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, záznamy o postupe pri posúdení a určení rizikového profilu klienta, obchodnú korešpondenciu, výsledky vykonávaných analýz, záznamy o všetkých uskutočnených úkonoch vrátane prípadných prekážok s nimi súvisiacich, a to spôsobom a v rozsahu, ktorý zaistí preukázateľnosť jednotlivých obchodov a postupov s nimi spojených
- 3) Povinná osoba je povinná uchovávať údaje a písomné doklady podľa bodu 2 tohto článku aj dlhšie ako päť rokov, ak o to písomne požiada finančná spravodajská jednotka po dôkladnom posúdení potreby a primeranosti takéhoto ďalšieho uchovávaní; finančná spravodajská jednotka v žiadosti uvedie lehotu, ktorá nesmie presiahnuť ďalších 5 rokov a rozsah uchovávaní údajov a písomných dokladov.
- 4) Povinná osoba má povinnosti podľa bodov 2 a 3 tohto článku aj vtedy, ak sa ukončí činnosť Povinnej osoby, a to až do uplynutia doby, počas ktorej je Povinná osoba údaje a písomné doklady uvedené v bodoch 2 a 3 tohto článku povinná uchovávať.
- 5) Kópie dokladov musia byť vyhotovené takým spôsobom, aby príslušné údaje boli čitateľné a bola zaistená možnosť ich uchovania podľa bodov 2 a 3; vyobrazenie identifikovanej fyzickej osoby v doklade totožnosti musí byť v takej kvalite, aby umožňovala overenie zhody podoby identifikovanej osoby.
- 6) Povinná osoba je povinná poskytnúť finančnej spravodajskej jednotke na plnenie jej úloh podľa Zákona údaje o obchodných vzťahoch alebo obchodoch, predkladať doklady o nich, a poskytovať informácie o osobách, ktoré sa akýmkoľvek spôsobom zúčastnili na obchode, ak o to písomne požiada finančná spravodajská jednotka; finančná spravodajská jednotka v žiadosti uvedie lehotu.
- 7) Povinná osoba je povinná zaviesť účinný systém zodpovedajúci veľkosti a povahe činnosti povinnej osoby, ktorý umožní prostredníctvom bezpečnostných komunikačných kanálov zaručujúcich dôvernosť komunikácie bezodkladne poskytnúť finančnej spravodajskej jednotke na jej žiadosť údaje podľa bodu 6 tohto článku.
- 8) Povinná osoba je povinná pri uzatváraní obchodného vzťahu alebo pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu upozorniť klienta na povinnosti povinnej osoby spracúvať osobné údaje na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, a to v rozsahu uvedenom v ustanovení § 19 ods. 1 Zákona.
- 9) Povinná osoba, ktorá má pobočku alebo organizačnú zložku v inom členskom štáte, je povinná zabezpečiť, aby táto pobočka alebo organizačná zložka dodržiavala vnútroštátne predpisy v oblasti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu tohto iného členského štátu.
- 10) Povinná osoba je povinná vo svojich pobočkách alebo v dcérskych spoločnostiach, ktoré sa nachádzajú na území tretieho štátu, vykonávať opatrenia rovnocenné vykonávaniu starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa ustanovení § 10, § 11 a 12 Zákona a uchovávaní údajov podľa ustanovenia § 19 Zákona v súlade s požiadavkami práva Európskej únie. Ak právne predpisy tretieho štátu nedovoľujú vykonávanie takýchto opatrení, povinná osoba je povinná o tom informovať finančnú spravodajskú jednotku a prijať dodatočné opatrenia, aby sa zabránilo legalizácii alebo financovaniu terorizmu.

## **Článok 10**

### **Určenie osoby zodpovednej za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu**

- 1) Osobou zodpovednou za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu je Ing. Michal Haring a Mgr. Martin Krajčík - konateľ Povinnej osoby ako štatutárny orgán Povinnej osoby oprávnený konať v mene Povinnej osoby.
- 2) Osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu zabezpečuje v rámci tejto svojej zodpovednosti aj ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou.

## **Článok 11**

### **Spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorí zisťuje neobvyklé obchodné operácie**

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

## **Článok 12**

### **Obsah a harmonogram odbornej prípravy Zamestnancov Povinnej osoby**

- 1) Povinná osoba je povinná zabezpečiť pre zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou odbornú prípravu týchto zamestnancov. Povinná osoba zabezpečí odbornú prípravu zamestnancov na svoje náklady najmenej raz za kalendárny rok v sídle Povinnej osoby a vždy pred zaradením zamestnanca Povinnej osoby na prácu, pri ktorej bude plniť úlohy podľa Zákona a tohto Programu.
- 2) Obsah odbornej prípravy zahŕňa najmä oboznámenie zamestnancov Povinnej osoby s obsahom Zákona, najmä Programom vlastnej činnosti vrátane jeho príloh, s právami a povinnosťami Povinnej osoby a jej zamestnancov podľa Zákona a so sankciami a opatreniami za porušenie povinností ustanovených Zákonom.
- 3) Z vykonania odbornej prípravy vyhotoví Povinná osoba písomný záznam (ďalej len „Záznam“), ktorý bude obsahovať:

## **Článok 13**

### **Spôsob vykonávania kontroly dodržiavania Programu a povinností Vyplyvajúcich zo Zákona pre Povinnú osobu**

1) Kontrolu plnenia a dodržiavania povinností Povinnej osoby ustanovených Zákomom a týmto Programom vykonáva finančná spravodajská jednotka, ktorá plní úlohy centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu.

2) Finančná spravodajská jednotka prijíma, analyzuje, vyhodnocuje a spracúva hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách a ďalšie finančné informácie súvisiace s legalizáciou alebo financovaním terorizmu na plnenie úloh podľa Zákona alebo podľa osobitného predpisu odstupuje vec orgánom činným v trestnom konaní, ak skutočnosti nasvedčujú tomu, že bol spáchaný trestný čin, požaduje a kontroluje plnenie povinností Povinnej osoby ustanovených Zákomom, podáva podnet na uloženie pokuty Povinnej osobe za porušenie alebo neplnenie povinností uložených Zákomom orgánu, ktorý je oprávnený podľa osobitných predpisov Povinnej osobe pokutu uložiť, ak vo veci nekoná sama podľa §32 a §33 Zákona, podáva podnet na odobratie oprávnenia na podnikateľskú alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť Povinnej osoby za opakované porušenie alebo neplnenie povinností uložených Zákomom orgánu, ktorý je oprávnený rozhodnúť o odobratí oprávnenia podľa osobitného predpisu, požaduje vyrozumenie o spôsobe vybavenia podaných návrhov a podnetov a o prijatých opatreniach od orgánov, ktorým podala návrh na uloženie pokuty alebo podnet na odobratie oprávnenia podľa písm. d) a e) tohto bodu; tieto orgány sú povinné Finančnú spravodajskú jednotku vyrozumieť, zachováva mlčanlivosť o obsahu a pôvode informácií získaných od Povinnej osoby alebo vnútroštátneho správcu plnením jej ohlasovacej povinnosti a zabezpečuje ochranu takto získaných informácií, ak Zákom neustanovuje inak, zverejňuje informácie o formách a spôsoboch legalizácie a financovaní terorizmu a o spôsoboch rozpoznania neobvyklých obchodných operácií, informuje Povinnú osobu alebo vnútroštátneho správcu o účinnosti hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii a o postupoch, ktoré nadväzujú na prijatie hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii, ak tým nehrozí zmarenie spracovania neobvyklej obchodnej operácie, poskytuje informácie získané pri svojej činnosti na základe tohto zákona správcovi dane a orgánom štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva, ak majú význam pre správu daní a takéto poskytnutie neohrozí plnenie úloh Finančnej spravodajskej jednotky, poskytuje bezodkladne príslušnému súdu identifikáciu konečného užívateľa výhod klienta povinnej osoby, a to vždy, keď Finančná spravodajská jednotka pri svojej činnosti zistí nezrovnalosti v identifikácii konečného užívateľa výhod podľa Zákona a konečného užívateľa výhod zapísaného v registri partnerov verejného sektora, odstupuje informácie Policajnému zboru na účely odhaľovania trestných činov a zisťovania ich páchatel'ov, spolupôsobenia pri odhaľovaní daňových únikov, nezákonných finančných operácií, legalizácie a financovania terorizmu, vedenia boja proti terorizmu a organizovanému zločinu a vyhľadávania majetku podľa osobitného predpisu, podáva podnet oprávnenému orgánu na vykonanie dohľadu, kontroly, štátneho dohľadu alebo štátneho dozoru u povinnej osoby za porušenie alebo neplnenie povinností uložených osobitnými predpismi, zverejňuje a priebežne aktualizuje na svojom webovom sídle zoznam významných verejných funkcií; Finančná spravodajská jednotka tento zoznam poskytuje Európskej komisii, zverejňuje a priebežne aktualizuje na svojom webovom sídle zoznam vysokorizikových krajín, je povinná mať vytvorený systém pre prijímanie oznámení o porušení povinností podľa tohto zákona, v rámci ktorého sa zabezpečuje ochrana oprávnených záujmov oznamovateľa a osoby, ktorá je podľa oznámenia zodpovedná za porušenie povinností podľa tohto zákona.

3) Finančná spravodajská jednotka vedie súhrnné štatistické údaje, ktoré zahŕňajú údaje o veľkosti a význame sektorov patriacich do pôsobnosti tohto zákona vrátane počtu subjektov v týchto sektoroch a hospodárskeho významu každého sektora, počet prijatých hlásení o neobvyklých obchodných operáciách, jednotlivé spôsoby spracovania hlásení o neobvyklých obchodných operáciách a ich počet, vrátane počtu prípadov odstúpených orgánom činným v trestnom konaní alebo správcom daní za kalendárny rok a počet stíhaných osôb, počet osôb odsúdených za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti a za trestný čin terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme, druhy trestných činov, hodnotu zaisteného majetku, prepadaného majetku alebo zhabaného majetku, počet pridelených ľudských zdrojov, údaje o počte a výsledkoch vykonaných kontrol, druhoch uložených sankcií, výšku uložených pokút a údaje o počte a spôsobe vybavenia žiadostí od zahraničných partnerských subjektov.

Finančná spravodajská jednotka raz ročne uverejňuje súhrnný prehľad týchto štatistických údajov vo výročnej správe. Súčasťou správ Finančnej spravodajskej jednotky sú informácie o činnosti jednotky.

4) Finančná spravodajská jednotka je oprávnená na účely vedenia štatistických údajov vyžadovať od orgánov verejnej moci, povinných osôb a vnútroštátneho správcu podklady a informácie, ktoré sú nevyhnutné na vedenie týchto štatistických údajov. Orgány verejnej moci, povinné osoby a vnútroštátny správca sú povinní poskytnúť bezplatne, úplne, správne a v termínoch určených Finančnou spravodajskou jednotkou údaje nevyhnutné na vedenie štatistických údajov.

5) Kontrolu plnenia a dodržiavania povinností možno vykonať u Povinnej osoby aj v prípade, ak prestala byť povinnou osobou podľa Zákona v rozsahu povinností, ktoré vyplývali zo Zákona, keď bola povinnou osobou.

6) Povinná osoba je povinná vytvoriť Finančnej spravodajskej jednotke primerané podmienky na výkon kontroly, poskytnúť jej potrebnú súčinnosť a zdržať sa konania, ktoré by mohlo mať výkon kontroly.

7) Povinná osoba je povinná na účely kontroly dodržiavania a plnenia povinností podľa Zákona umožniť Finančnej spravodajskej jednotke prístup k písomnostiam alebo k prostriedkom výpočtovej techniky, inej techniky a k záznamom na technickom nosiči dát, nazerať do nich, robiť si z nich výpisky, poznámky a kópie; spíše o tom úradný záznam. Povinná osoba je povinná poskytnúť odborné písomné vyjadrenia súvisiace s predmetom jej činnosti.

## **Článok 14**

### **Správne delikty a opatrenia**

1) Priestupku sa podľa Zákona dopustí každý, ak poruší povinnosť zachovávať mlčanlivosť podľa § 18 Zákona. Tento priestupok prejednáva finančná spravodajská jednotka a možno zaň uložiť pokutu až do výšky 3.319,- EUR.

2) Finančná spravodajská jednotka môže uložiť právnickej osobe a fyzickej osobe - podnikateľovi pokutu do výšky dvojnásobku neoprávneného prospechu, ak je takýto neoprávnený prospech možné určiť alebo 1.000.000,- EUR, podľa toho, ktorá z týchto hodnôt je vyššia, ak nesplní alebo poruší niektorú z povinností uvedenú v ustanovení § 10 ods. 1 až 4 a 6, § 12, § 14 až 17, § 19 ods. 2 až 4, § 21, § 24 ods. 1 a 2 Zákona, ak ďalej nie je ustanovené inak, 5.000.000,- EUR alebo 10 % z celkového ročného obratu podľa poslednej riadnej účtovnej závierky, podľa toho, ktorá z týchto hodnôt je vyššia; ak je banka alebo finančná inštitúcia súčasťou konsolidovaného celku 10 % z celkového ročného obratu podľa poslednej konsolidovanej účtovnej závierky konsolidovaného celku, ktorého je banka alebo finančná inštitúcia súčasťou, ak banka alebo finančná inštitúcia nesplní alebo poruší niektorú z povinností uvedenú v ustanovení písm. a) , 200.000,- EUR, ak nesplní alebo poruší povinnosť ustanovenú Zákom, ak nie je uvedená v písmenách a) alebo b) tohto bodu.

3) Pokutu podľa bodu 1 a 2 tohto článku možno uložiť do troch rokov odo dňa, keď porušenie povinnosti finančná spravodajská jednotka zistila, najneskôr do siedmich rokov odo dňa, keď k porušeniu povinnosti Povinnou osobou došlo. Porušenie povinnosti sa považuje za zistené dňom vypracovania písomného oboznámenia s kontrolnými zisteniami.

4) Ak finančná spravodajská jednotka zistí, že Povinná osoba viac ako 12 po sebe nasledujúcich mesiacov alebo opakovane neplní alebo porušuje povinnosti ustanovené Zákom, podá podnet orgánu, ktorý je oprávnený rozhodnúť o odobratí oprávnenia na podnikateľskú alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť podľa osobitného predpisu<sup>23</sup>

<sup>23</sup> Napríklad zákon č. 455/1991 Zb. v znení neskorších predpisov.

5) Uložením pokuty podľa Zákona nie je dotknutá zodpovednosť Povinnej osoby za spôsobenú škodu, ani postih zamestnancov Povinnej osoby podľa pracovnoprávných predpisov.  
; tento orgán je povinný do 30 dní od doručenia podnetu písomne oznámiť finančnej spravodajskej jednotke spôsob vybavenia podnetu.

## Článok 15

### Právna úprava legalizácie a niektorých foriem účasti na terorizme v Trestnom zákone

1) Podľa ustanovenia § 233 TZ kto nadobudne, prechováva alebo užíva vec, ktorá je výnosom z trestnej činnosti spáchanej inou osobou na území Slovenskej republiky alebo v cudzine, potrestá sa odňatím slobody až na štyri roky. Rovnako sa potrestá ten, kto ukryje, na seba alebo iného prevedie vec, ktorá je výnosom z trestnej činnosti spáchanej iným skutkom na území Slovenskej republiky alebo v cudzine, zmení povahu veci, ktorá je výnosom z trestnej činnosti spáchanej iným skutkom na území Slovenskej republiky alebo v cudzine, založí ju alebo s ňou inak nakladá v úmysle umožniť sebe alebo inému uniknúť trestnému stíhaniu, trestu alebo ochrannému opatreniu alebo ich výkonu, alebo zatají existenciu veci, ktorá je výnosom z trestnej činnosti spáchanej iným skutkom na území Slovenskej republiky alebo v cudzine, najmä tým, že zatají jej pôvod v trestnej činnosti, jej umiestnenie alebo vlastnícke právo alebo iné právo k nej.

2) Podľa ustanovenia § 233a TZ kto z nedbanlivosti ukryje, na seba alebo iného prevedie, prechováva alebo užíva vec väčšej hodnoty, ktorá je výnosom z trestnej činnosti spáchanej inou osobou na území Slovenskej republiky alebo v cudzine, potrestá sa odňatím slobody až na dva roky. Rovnako sa potrestá, kto inému z nedbanlivosti umožní zatajiť pôvod alebo zistenie pôvodu veci väčšej hodnoty, ktorá je výnosom z trestnej činnosti spáchanej iným skutkom na území Slovenskej republiky alebo v cudzine.

3) Podľa ustanovenia § 234 TZ kto neoznámí alebo neohlási, napriek tomu, že taká povinnosť mu vyplýva z jeho zamestnania, povolania, postavenia alebo funkcie, skutočnosti nasvedčujúce tomu, že iný spáchal trestný čin legalizácie výnosu z trestnej činnosti podľa § 233 alebo § 233a alebo trestný čin financovania terorizmu podľa § 419c, alebo neobvyklú obchodnú operáciu potrestá sa odňatím slobody na jeden rok až päť rokov. Čin uvedený v predchádzajúcej vete nie je trestný, ak páchatel' nemohol oznámenie alebo ohlásenie urobiť bez toho, že by seba alebo blízku osobu neuviedol do nebezpečenstva trestného stíhania.

4) Podľa ustanovenia § 419b TZ sa trestného činu niektorej formy účasti na terorizme dopustí ten, kto verejne podnecuje na spáchanie niektorého z trestných činov terorizmu alebo verejne schvaľuje niektorý z trestných činov terorizmu, potrestá sa odňatím slobody na tri roky až desať rokov. Uvedeného trestného činu sa dopustí aj ten, kto získa znalosti metód alebo techník alebo si osvojí zručnosti na výrobu, skladovanie, prepravu alebo použitie výbušnín, strelných zbraní, jadrových zbraní, biologických zbraní, chemických zbraní, jadrových materiálov, rádioaktívnych látok, chemických látok, biologických agensov a toxínov alebo iných podobne škodlivých látok, alebo nebezpečných látok na účely spáchania niektorého z trestných činov terorizmu, poskytne znalosti metód alebo techník na výrobu, skladovanie, prepravu alebo použitie výbušnín, strelných zbraní, jadrových zbraní, biologických zbraní, chemických zbraní, jadrových materiálov, rádioaktívnych látok, chemických látok, biologických agensov a toxínov alebo iných podobne škodlivých látok, alebo nebezpečných látok na účely spáchania niektorého z trestných činov terorizmu, alebo požiadá iného, aby spáchal alebo mal účasť na spáchaní niektorého z trestných činov terorizmu, potrestá sa odňatím slobody na sedem rokov až pätnásť rokov.

## **Článok 16**

### **Záverečné ustanovenia**

- 1) Povinná osoba prehodnotí vypracovaný Program z hľadiska aktuálnosti a efektívnosti v súlade s legislatívnymi zmenami, v súvislosti so zmenou predmetu činnosti Povinnnej
- 2) Vypracovaný Program je záväzný pre Povinnú osobu i jej zamestnancov a títo sú povinní na jeho dodržiavanie.
- 3) Povinná osoba vyvodí v prípade nedodržania Programu jej zamestnancami voči týmto postih podľa pracovnoprávných predpisov.
- 4) Program nadobúda platnosť a účinnosť 02.02.2026.

V Novom Meste nad Váhom, dňa 02.02.2026

.....  
**T&K s. r. o. - Povinná osoba,**  
**T&K reality s. r. o. - Povinná osoba,**  
**Tomáš Šarman, konateľ**  
**Katarína Šarman, konateľ**