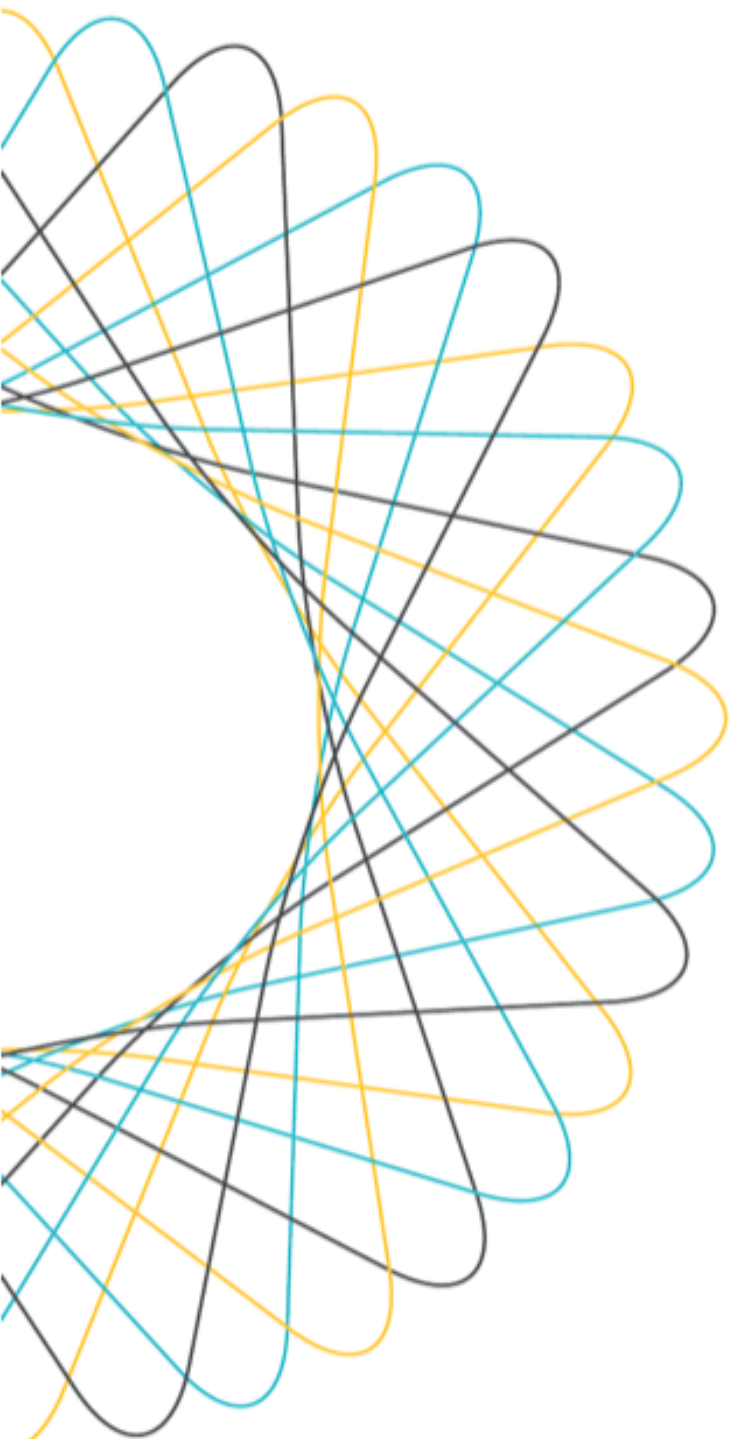




Payment Institution



Smernica

AML

Počet príloh: 6

Dátum platnosti: 31.01.2019

Dátum účinnosti: 31.01.2019

Nahrádza verziu zo dňa: 22.05.2018

Citlivosť predpisu: Interné

Autor: Ing. Peter Zágora

Gestor: Martin Cigánek

Schválil: Predstavenstvo Payment Institution NFD a.s.

Vlastný program činnosti na zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a na ochranu pred financovaním terorizmu

(ďalej len „Program“)

Payment Institution NFD a.s., IČO: 46 847 162, so sídlom: Popradská 17/670, Stará Ľubovňa 064 01, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Prešov, oddiel: Sa, vložka č. 10486/P, povolenie na činnosť platobnej inštitúcie evidované pod č. rozhodnutia: ODB-10851/2014-7 (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „NFD“)

Preambula

Cieľom tohto Programu vlastnej činnosti na ochranu pred legalizáciou príjmov a na ochranu pred financovaním terorizmu (ďalej len „Program“) je zosúladiť vlastnú činnosť s povinnosťami stanovenými Zákonom č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a Metodického usmernenia Útvoru dohady nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 2. decembra 2013 č. 6/2013k ochrane platobnej inštitúcie, inštitúcie elektronických peňazí, agenta platobných služieb, pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie a pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu (ďalej len „Zákon“)

1. Tento Program je určený pre osoby, ktoré sú v rámci Spoločnosti zodpovedné (ďalej iba „poverený zamestnanec“) za identifikáciu osôb, ktoré žiadajú o otvorenie účtu (ďalej len „Žiadatelia“) a existujúcich Klientov a monitoring ich aktivít.
2. Za dodržiavanie a aktualizáciu Programu je zodpovedný Vedúci zamestnanec Oddelenie ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, resp. zodpovedná osoba (ďalej len „ZO AML“) a jeho zástupca (ďalej iba „ZZO AML“).
3. Tento Program pokrýva:
 - spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
 - prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby,
 - spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 20a Zákona,
 - postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý,
 - postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné ohlásenie finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú,
 - postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie podľa § 16 Zákona,
 - postup pri uchovávaní údajov podľa §19 Zákona,
 - určenie osoby a jej zástupcu, ktorá je zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a zabezpečuje ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou,
 - spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie,
 - obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou,
 - spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich z tohto zákona pre povinnú osobu.
 - zoznam rizikových a nepodporovaných aktivít, osôb a entít, a krajín

Vymedzenie základných pojmov

V zmysle právnej úpravy platnej a účinnej na území Slovenskej republiky je pod pojmom:

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

- e) tzn. konanie, ktorého 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 činnosť generujúca majetok bola vykonaná na území Slovenskej republiky alebo na území ktorejkoľvek inej krajiny.

2. financovanie terorizmu sa rozumie poskytnutie alebo zhromažďovanie finančných prostriedkov s úmyslom použiť ich, alebo s vedomím, že sa majú použiť, úplne alebo sčasti, na:

- a) spáchanie trestného činu založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestného činu terorizmu
- b) 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,
- c) 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
- d) spáchanie činov podľa medzinárodných zmlúv, ktoré boli ratifikované a vyhlásené spôsobom ustanoveným zákonom, ktorými je Slovenská republika viazaná.

Financovanie terorizmu je zakázané.

Pre NFD ako povinnú osobu aj pre jeho zamestnancov, členov štatutárneho orgánu, prokuristov je vo vzťahu k legalizácii a financovaniu terorizmu dôležité vedieť, že ohlasovacia povinnosť NFD v zmysle Zákona vzniká momentom, ak obchodná operácia „nasvedčuje“, že jej vykonaním môže dôjsť k legalizácii, resp. financovaniu terorizmu, tzn. nevyžaduje sa vedomosť o tom, že ide o legalizáciu alebo financovanie terorizmu.

3. Politicky exponovaná osoba:

- 1) fyzická osoba, ktorá je alebo bola vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky, a to hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra, poslanec zákonodarného zboru, sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky, veľvyslanec, chargé d'affaires, vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu alebo osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách alebo člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politická strana,
- 2) fyzická osoba, ktorou je:
 - a. manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v bode 1.,
 - b. dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v bode 1. alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v bode 1. alebo
 - c. rodič osoby uvedenej v bode 1.,
- 3) fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod
 - a. rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v bode 1. alebo podniká spolu s osobou uvedenou v bode 1. alebo
 - b. klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v bode 1.

4. Konečný užívateľ výhod - 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 svoju činnosť alebo obchod vykonáva alebo fyzická osoba, ktorá najmä:

- 1) ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu, rovnocenného právneho predpisu členského štátu alebo rovnocenných medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá:
 - a. má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na hlasovacích právach v klientovi, ktorým je právnická osoba - podnikateľ, alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa,
 - b. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, alebo iný riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán klienta, ktorým je právnická osoba - podnikateľ,

- c. iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode, ovláda klienta, ktorým je právnická osoba - podnikateľ,
 - d. má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti. Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v odseku 1), potom 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.
- 2) ak ide o fyzickú osobu - podnikateľa, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania fyzickej osoby - podnikateľa alebo z inej jej činnosti
 - 3) ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá:
 - a. je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa čísla 1),
 - b. 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
 - c. je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov
 - d. je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov alebo
 - e. patrí do okruhu osôb, v prospech ktorých sa zakladá alebo pôsobí združenie majetku, ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku,
 - 4) má odôvodnený predpoklad, že klientom alebo konečným užívateľom výhod je osoba, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia podľa osobitného predpisu, 1a) alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k tejto osobe, alebo
 - 5) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že jeho predmetom je alebo má byť vec alebo služba, ktorá môže súvisieť s vecou alebo službou, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia podľa osobitného predpisu. 1a)
- 1a) 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.

Uchovávanie údajov o konečnom užívateľovi výhod

- 1) NFD v elektronickej podobe vedie a priebežne aktualizuje identifikačné údaje o konečnom užívateľovi výhod v rozsahu podľa Článku 2 ods. 1. písm. a); údaje, ktoré zakladajú postavenie konečného užívateľa výhod podľa definície uvedenej v Základných pojmoch ods. 4. tohto predpisu a údaje, ktorými sa preukazuje postavenie konečného užívateľa výhod, ak tieto údaje nie sú súčasťou verifikačného dokumentu v registri partnerov verejného sektora.
- 2) NFD uchováva údaje o konečnom užívateľovi výhod podľa ods. 1 po dobu, počas ktorej má fyzická osoba postavenie konečného užívateľa výhod a po dobu ďalších piatich rokov od zániku tohto postavenia.
- 3) NFD je povinná na základe výzvy povinnej osoby, osobitným útvarom služby finančnej polície Policajného zboru Národnej banky Slovenska, súdu, orgánu činného v trestnom konaní alebo orgánu štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva v určenej lehote oznámiť požadované údaje podľa ods. 1, ak tieto údaje neobsahuje register právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci.

Článok 1

Prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií

1. Neobvyklou obchodnou operáciou (ďalej aj len ako „NOO“) je právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu. Ťažisko posúdenia, či ide o NOO, je na NFD. Je práve úlohou NFD, aby na základe svojich skúseností a iných skutočností posúdilo vo vzťahu k právnickým osobám a fyzickým osobám, s ktorými pripravujú alebo realizujú obchodnú operáciu, či ide o operáciu neobvyklú. NFD pritom nemusí vôbec vedieť, o aký trestný čin by mohlo ísť, kto by ho mohol spáchať a nemusí poznať ani ďalšie skutočnosti, ktoré majú vzťah ku znakom skutkovej podstaty konkrétneho trestného činu. Úlohou NFD je skôr posúdenie určitých anomálií, ktoré svojou povahou, obsahom alebo výnimočnosťou viditeľne vybočujú z bežného rámca alebo charakteru obchodov určitého druhu alebo určitého klienta.
2. Zákon všeobecne vymedzuje NOO ako každý z nasledujúcich obchodov:

- a) ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, alebo inú svoju povahu zjavne vybočuje z bežného rámca, alebo povahy určitého druhu obchodu, alebo obchodu určitého klienta.
 - b) ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, alebo inú svoju povahu nemá žiaden zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel,
 - c) pri ktorom sa klient odmieta identifikovať, alebo poskytnúť údaje potrebné na vykonanie starostlivosti povinnou osobou podľa § 10, § 11 a 12 Zákona,
 - d) pri ktorom klient odmieta poskytnúť informácie o pripravovanom obchode, alebo sa snaží poskytnúť čo najmenej informácií alebo poskytne také informácie, ktoré môže povinná osoba veľmi ťažko, alebo len s veľkými nákladmi preveriť,
 - e) pri ktorom klient žiada o jeho vykonanie na základe projektu, ktorý vyvoláva pochybnosti,
 - f) pri ktorom sú použité finančné prostriedky nízkej menovitej hodnoty v neprímerane vysokom objeme,
 - g) s klientom, u ktorého možno predpokladať, že vzhľadom na jeho zamestnanie, postavenie alebo inú charakteristiku nie je, alebo nemôže byť vlastníkom potrebných finančných prostriedkov,
 - h) pri ktorom objem finančných prostriedkov, s ktorými klient disponuje, je v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu jeho podnikateľskej činnosti, alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom,
 - i) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že finančné prostriedky alebo majetok má byť použitý alebo bol použitý na financovanie terorizmu,
 - j) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že konečným užívateľom výhod je osoba, ktorá zhromažďuje alebo poskytuje finančné prostriedky alebo majetok za účelom financovania terorizmu,
 - k) ktorý je realizovaný z krajiny, alebo do krajiny, na území ktorej pôsobia teroristické organizácie, alebo ktorá poskytuje finančné prostriedky alebo inú podporu teroristickým organizáciám,
 - l) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že klientom, alebo konečným užívateľom výhod je osoba, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu, alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k osobe, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu, alebo
 - m) 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
 - n) keď je predpoklad, že pri realizácii prevodu alebo využívaní služieb má dôjsť k neprímerane vysokým transakčným nákladom, ktoré zjavne prevyšujú hodnotu požadovanej služby.
3. Pri posudzovaní konkrétnych prípadov je vždy potrebné prihliadať na všetky skutočnosti týkajúce sa a súvisiace s platobnou službou, o ktorú má klient, resp. potenciálny klient (klient a potenciálny ďalej len „klient“) záujem. Pri hodnotení toho či ide o NOO je nevyhnutné prihliadať aj na nasledujúce skutočnosti, ktorými sú vo vzťahu k platobným službám:
- a) prípadný výrazný nárast kreditných platieb na platobnom účte (ďalej iba „finančných prostriedkov klientov“) u klienta bez zjavného dôvodu, najmä ak má klient evidentný záujem o:
 - i. o následné ukončenie spolupráce,
 - ii. o následné preposlanie fin.prostriedkov, pričom predmetné nepomerne väčšie množstvo finančných prostriedkov klientov na platobnom účte klienta pochádzajú od tretích strán,
 - b) klient vykonal vklad v hotovosti v banke s cieľom vložiť si peniaze na vlastný platobný účet,
 - c) objavenie sa podozrivých dokumentov,
 - d) záujem klienta vyhnúť sa osobnému kontaktu s pracovníkom NFD,
 - e) odmietnutie poskytnutia osobných informácií klientom, resp. informácií poskytnutie ktorých sa bežne vyžaduje pri otvorení platobného účtu,
 - f) požiadavka klienta o vkonanie platobnej operácie do banky majúcej pobočku, resp. pôsobiacej aj v krajine bežne spájanej s výrobou, spracovaním alebo predajom drog, s teroristickými organizáciami, alebo prijímajúcej pravidelné a veľké platby z takýchto krajín,
 - g) požiadavka klienta o vykonanie platobnej operácie do obchodných spoločností / družstiev, ako tichého spoločníka vo výške nezodpovedajúcej jeho osobným pomerom,
 - h) opakované zakladanie a rušenie účtov klienta a jeho blízkych osôb,
4. Pri hodnotení toho či ide o NOO je nevyhnutné prihliadať aj na nasledujúce skutočnosti, ktorými sú vo vzťahu k platobným službám, ktoré pôvod alebo účel klient deklaruje ako pôžičku /úver:
- a) neočakávanej požiadavke klienta vo veci predčasného splatenia pôžičky/úveru osobitne vzhľadom na jeho majetkové pomery,
 - b) opakované požiadavky klienta o preposlanie fin.prostriedkov z pôžičiek/úverov od rôznych finančných inštitúcií a osôb poskytujúcich pôžičky/úvery, bez nejakého zjavného hospodárskeho účelu, resp. ktorých konečná výška nezodpovedá majetkovým pomerom klienta

- c) požiadavka klienta o prevod fin.prostriedkov klienta na financovania kúpy hnuťelnej, resp. nehnuteľnej veci, ak je zrejmé, že takáto vec nemá vzhľadom na jej účel ako aj výšku ceny žiaden hospodársky význam, resp. cena tejto veci nezodpovedá situácii klienta,
- d) predčasné splatenie úveru v značnej výške v krátkej lehote po jeho poskytnutí zo zdrojov z rizikových krajín
- e) prijímanie úverov a výkon predčasného splatenia v neobvyklých a frekventovaných lehotách v krátkom časovom intervale.

Článok 2

Identifikácia Žiadateľa

1. NFD v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov povinný zabezpečiť, aby v jeho mene nedochádzalo k poskytovaniu platobných služieb bez získania:
 - a) osobných údajov v rozsahu meno, priezvisko, trvalý pobyt, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu; ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresa miesta podnikania, označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, zistenie mena, priezviska a rodného čísla alebo dátumu narodenia, trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti maloletého a jeho zákonného zástupcu, podľa rodného listu, resp. rozhodnutia súdu o určení opatrovníka maloletej osoby,
 - b) identifikačných údajov v rozsahu názov, identifikačné číslo, ak je pridelené, adresa sídla, adresa umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek a iná adresa miesta činnosti, zoznamu členov štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby a údajov o nich v rozsahu podľa predchádzajúceho odseku, označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, ak ide o právnickú osobu, a identifikácia každej fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby
 - c) kontaktného telefónneho čísla, faxového čísla a adresy elektronickej pošty, ak ich má,
 - d) kópií dokladov a údajov preukazujúcich oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu,
 - e) informácií o požiadavkách a potrebách klienta, o jeho skúsenostiach a znalostiach týkajúcich sa platobnej služby a informácii o finančnej situácii klienta, a to všetko s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančnej transakcie,
 - f) a vykonania kvalifikovanej úvahy v zmysle Zákona za účelom určenia, ktorý typ starostlivosti povinná osoba vo vzťahu ku klientovi uplatní v zmysle Zákona.

NFD môže na základe hodnotenia rizík podľa § 20a ods. 1 Zákona okrem údajov uvedených v odseku 1 požadovať aj ďalšie údaje, napr. telefónne číslo, adresu pre doručovanie elektronickej pošty, údaje o zamestnaní alebo zamestnávateľovi.

Starostlivosť vo vzťahu ku klientovi, ktorú je potrebné vykonať sa rozdeľuje na:

- a. základnú starostlivosť,
- b. zjednodušenú starostlivosť,
- c. zvýšenú starostlivosť.

a ich uplatnenie závisí od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu.

2. Za identifikáciu klienta je zodpovedný poverený zamestnanec, ktorý s klientom jedná v mene NFD v bežnom obchodnom styku. Poverených zamestnancov a ich prípadnú zastupiteľnosť určuje ZO AML.

Článok 3

Základná starostlivosť

1. Základnú starostlivosť je nutné vykonať vo vzťahu ku každému žiadateľovi a klientovi, ak nie je nutné vykonať zvýšenú starostlivosť, alebo nie je ďalej stanovené, že postačuje vykonanie zjednodušenej starostlivosti:
 - a) pri uzatváraní Rámcovej zmluvy,
 - b) NFD je povinná vykonávať základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi 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, či je obchod vykonávaný jednotlivito, alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené.
 - c) ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva NOO v súvislosti s poskytnutím / poskytovaním platobnej služby a to aj po uzatvorení rámcovej zmluvy bez ohľadu na hodnotu obchodu,
 - d) pri pochybnostiach o pravdivosti alebo úplnosti predtým získaných identifikačných údajov o klientovi,

- e) ak ide o výplatu zostatku zrušeného platobného účtu na doručiteľa
- f) ak ide o prevádzkovanie hazardnej hry pri obchode v hodnote najmenej 2000 EUR, pričom nezáleží na tom, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené,
- g) základnú starostlivosť je podľa § 10 Zákona vykoná NFD vtedy, keď je Žiadateľ prítomný pri otvorení platobného účtu, v prípade, že je Žiadateľ právnická osoba, tak sa za prítomnosť považuje fyzická prítomnosť tej osoby/ tých osôb, ktoré v mene spoločnosti konajú. V prípade Žiadateľa – právnickej osoby je poverený zamestnanec povinný identifikovať konečného užívateľa výhod („beneficiary owner“).

Poverený zamestnanec je pri overovaní žiadateľa povinná zistiť, že Žiadateľ predložil všetky dokumenty tak, ako sú uvedené v Prílohe „Základná Starostlivosť- Fyzické a Právnické osoby“.

Základná starostlivosť povinnej osoby je vykonaná v zmysle § 10 Zákona 297/2008, vo vzťahu ku žiadateľovi a klientovi (ďalej iba „klientovi“) zahŕňa:

- a) Identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie v akejkoľvek fáze poskytovania platobných služieb ako aj pri žiadosti o otvorenie platobného účtu v rozsahu:
 - i. osobných údajov klienta,
 - ii. identifikačných údajov klienta ak ide o právnickú osobu,
 - iii. osobných, resp. identifikačných údajov štatutárneho orgánu klienta a
 - iv. získanie osobných, resp. identifikačných údajov zástupcu klienta. Z uvedeného vyplýva, že ak za klienta koná zástupca, tak je potrebné získať a overiť identifikáciu zástupcu, nielen zabezpečiť doklad preukazujúci právo konať v mene klienta, ale aj osobné a identifikačné údaje tak klienta, jeho štatutárneho orgánu ako aj zástupcu.
 - b) identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie jeho identifikácie, vrátane opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku.
 - c) získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu,
 - d) zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou,
 - e) v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu zistenie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku pri obchode alebo obchodnom vzťahu,
 - f) zistenie, či klient koná vo vlastnom mene,
 - g) vykonávanie priebežného monitorovania obchodného vzťahu, vrátane preskúmania konkrétnych obchodov vykonaných počas trvania obchodného vzťahu na účel zistenia, či vykonávané obchody sú v súlade so získanými poznatkami o klientovi, jeho podnikateľskom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, a v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu zisťovanie pôvodu finančných prostriedkov a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré sú k dispozícii o klientovi.
2. NFD je povinná vykonať identifikáciu klienta a overenie identifikácie klienta pri každom obchode, ktorého hodnota dosiahne najmenej 1000 EUR, ak nejde o prípad podľa odseku 1.
 3. NFD určí rozsah starostlivosti vo vzťahu ku klientovi primerane s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. NFD je povinné pri posudzovaní rizika legalizácie alebo financovania terorizmu vyhodnotiť a zohľadniť rizikové faktory uvedené v hodnotení rizík podľa § 20a ods. 1. Zákona
 4. Klient je povinný poskytnúť NFD informácie a doklady, ktoré sú potrebné na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, alebo identifikácie a overenie identifikácie podľa odseku 1.
 5. Platnosť a úplnosť identifikačných údajov je nevyhnutné overovať aj počas trvania obchodného vzťahu a zaznamenávať ich zmeny, ak má sa tak uskutočniť v súvislosti s poskytnutím platobných služieb.
 6. NFD 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.

Článok 4 **Zjednodušená starostlivosť**

1. Zjednodušenú starostlivosť je možné vykonať v prípadoch uvedených nižšie, pričom uvedené nič nemení na to, že nezaniká povinnosť:
 - a) získať osobné, resp. identifikačné údaje klienta, jeho štatutárneho orgánu, resp. jeho zástupcu,
 - b) preveriť, či podľa informácií o klientovi alebo finančnej službe požadovanej klientom, ktoré sú k dispozícii, nie je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva NOO, a či ide o zjednodušenú starostlivosť. Ak existuje podozrenie alebo pochybnosti o tom, či klient pripravuje, resp. vykonáva NOO, resp. či ide o zjednodušenú starostlivosť, je nevyhnutné vždy vykonať základnú starostlivosť ak nie je potrebné vykonať zvýšenú starostlivosť v zmysle písm. čl.5.

2. NFD môže vykonať iba zjednodušenú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi s nízkym rizikom legalizácie alebo financovania terorizmu:
 - a) ak klientom je centrálny depozitár cenných papierov, burza cenných papierov, komoditná burza, správcovská spoločnosť a depozitár, obchodník s cennými papiermi, finančný agent, finančný poradca okrem výkonu činností súvisiacich s neživotným poistením, zahraničný subjekt kolektívneho investovania, poisťovňa pri vykonávaní poisťovacej činnosti v životnom poistení, dôchodková správcovská spoločnosť, doplnková dôchodková spoločnosť (ďalej len „finančná inštitúcia“) alebo bankou (ďalej len „úverová inštitúcia“), ktoré pôsobia na území členského štátu Európskej únie alebo iného zmluvného štátu Dohody o Európskom hospodárskom priestore (ďalej len "členský štát"),
 - b) ak klientom je úverová inštitúcia alebo finančná inštitúcia, ktorá pôsobí na území tretieho štátu, ktorý jej ukladá povinnosti v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné povinnostiam ustanoveným Zákonom a s ohľadom na plnenie týchto povinností je nad ňou vykonávaný dohľad,
 - c) ak klientom je právnická osoba, ktorej cenné papiere sú obchodovateľné na regulovanom trhu členského štátu, alebo spoločnosť, ktorá pôsobí na území tretieho štátu, ktorý jej ukladá povinnosti v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné povinnostiam ustanoveným Zákonom a podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií rovnocenným požiadavkám podľa osobitného predpisu,
 - d) v rozsahu identifikácie a overenia identifikácie konečného užívateľa výhod, ak spoločný účet spravuje notár alebo advokát, ktorý pôsobí v členskom štáte alebo v treťom štáte, ktorý ukladá povinnosti v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné s povinnosťami ustanovenými týmto Zákonom, a ak údaje o identifikácii konečného užívateľa výhod sú dostupné na vyžiadanie povinnej osobe, ktorá tento účet vedie,
 - e) ak klientom je subjekt verejnej správy,
 - f) ak klientom je orgán verejnej moci, a ak
 - i. mu boli zverené verejné funkcie podľa zmluvy o Európskej únii a Zmluvy o fungovaní Európskej únie,
 - ii. jeho identifikačné údaje sú verejne dostupné, transparentné a nie sú pochybnosti o ich správnosti,
 - iii.jeho činnosť je transparentná,
 - iv.jeho účtovníctvo poskytuje verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva a o jeho finančnej situácii a
 - v. zodpovedá sa orgánu Európskej únie alebo orgánu členského štátu, alebo existujú iné vhodné postupy, ktoré zabezpečia kontrolu jeho činnosti.

3. Ak neplatí vyššie uvedené tak povinnosť vykonať zjednodušenú starostlivosť tiež je možné vykonať vo vzťahu ku klientovi pri druhoch obchodu, ktoré predstavujú malé riziko ich zneužitia na legalizáciu, alebo financovanie terorizmu a spĺňajú nasledujúce podmienky:
 - a) zmluva o poskytnutí druhu obchodu má písomnú formu,
 - b) platby v rámci poskytovanej platobnej služby sa uskutočňujú výhradne prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v úverovej inštitúcii členského štátu alebo tretieho štátu, ktorý vykonáva opatrenia v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné s opatreniami ustanovenými Zákonom,
 - c) druh platobnej služby, ani platby v rámci nej nie sú anonymné a ich povaha umožňuje zistenie NOO,
 - d) druh platobnej služby má určenú maximálnu hranicu hodnoty 15 000 EUR,
 - e) pri uzatvorení účtu prevod zostatku nemožno realizovať v prospech tretej strany, okrem prípadov smrti, invalidity, dožitia sa vopred určeného veku alebo inej podobnej udalosti,

- f) ak ide o druhy platobnej služby, ktoré umožňujú prevod fin.prostriedkov klienta na investovanie do finančných aktív alebo pohľadávok vrátane poistenia alebo iného druhu podmienených pohľadávok, s tým, že:
- i. možné výnosy z nich je možné realizovať len v dlhodobej časovej lehote,
 - ii. poskytnutá finančná služba nemôže byť použitá ako zábezpeka,
 - iii. finančná služba neumožňuje zrýchlené platby a nie je možné odstúpenie ani predčasné ukončenie zmluvného vzťahu.

Článok 5 **Zvýšená starostlivosť**

1. Zvýšenú starostlivosť je nevyhnutné vykonať, ak na základe posúdenia rizík podľa § 10 ods. 4 Zákona predstavuje klient alebo platobná služba vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu alebo vždy ak ide o uzatvorenie Rámцovej zmluvy o poskytovaní platobných služb. NFD vykoná zvýšenú starostlivosť vždy pri cezhraničnom korešpondenčom vzťahu banky a finančnej inštitúcie s partnerskou inštitúciou z tretieho štátu, pri poskytnutí platobnej služby politicky exponovanej osobe alebo osobe usadenej v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysoko rizikovú.
2. Pri zvýšenej starostlivosti NFD vykoná okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu. Ak z posúdenia rizík podľa § 10 ods. 4 Zákona vyplynie, že je potrebné vykonať zvýšenú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi a klient nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie v rozsahu:
 - a) vykonanie identifikácie klienta prostredníctvom ďalších dokumentov, údajov alebo informácií a vykonanie ďalších opatrení na overenie alebo potvrdenie predložených dokumentov,
 - b) 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
 - c) zabezpečenie vykonania prvej platby prostredníctvom účtu, ak klient predložil doklad preukazujúci existenciu takéhoto účtu,

Pri cezhraničnom korešpondenčnom bankovom vzťahu s bankou z tretieho štátu, alebo s osobou usadenou v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú v rozsahu:

- a) zhromaždenie informácií o partnerskej banke na účel zistenia charakteru jej podnikania a zistenia jej povesti a účinnosti dohľadu z verejne dostupných informácií,
- b) vyhodnotenie kontrolných mechanizmov partnerskej banky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu,
- c) získanie súhlasu štatutárneho orgánu alebo určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) Zákona pred uzatvorením nového korešpondenčného vzťahu,
- d) zistenie oprávnení partnerskej banky na výkon jej činností,
- e) pri platbách prostredníctvom účtu zistenie, či partnerská banka overila identifikáciu klienta a vykonala základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi, ktorý má priamy prístup k účtu partnerskej banky, a či partnerská banka je schopná poskytnúť na základe žiadosti príslušné údaje v rozsahu základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,

Pri obchode s politicky exponovanou osobou v rozsahu:

- a) získanie súhlasu štatutárneho orgánu alebo určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) Zákona pred uzavretím obchodného vzťahu s politicky exponovanou osobou,
- b) zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo obchode,
- c) priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu,
- d) informovanie štatutárneho orgánu alebo určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) Zákona pred vyplatením výnosu z poistnej zmluvy.

3. Povinnosti vzťahujúce sa k politicky exponovanej osobe podľa § 6 ods. 1 Zákona NFD upratňuje najmenej po dobu 12 mesiacov od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie; najneskôr však dovtedy, kým NFD na základe hodnotenia rizík podľa § 20a Zákona u tohto klienta nevytlúči riziko špecifické pre politicky exponované osoby.
4. Za NFD príslušný druh starostlivosti vo vzťahu ku klientovi vykonáva, v zmysle tohto vnútorného predpisu:
 - 1) osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu ZO AML
 - 2) zamestnanci, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou

- 3) ostatné osoby konajúce za NFD pri uzatváraní Rámcových zmlúv o poskytovaní platobných služieb

Článok 6

Business účet

1. V prípade, že Žiadateľ žiada o Business účet, je ZO AML povinná skontrolovať, či predmet podnikania uvedený v žiadosti zodpovedá skutočnému predmetu podnikania na komerčných webových stránkach žiadateľa alebo inak.
2. Zoznam operácií a aktivít, ktoré Spoločnosť považuje za nepodporované, je uvedený v dokumente „Príloha - Nepodporované a rizikové predmety podnikania“
3. Ak títo Žiadatelia uvedú v príslušnom formulári aktivity, ktoré sú Spoločnosťou považované za rizikové aktivity, tj. ktoré sú tak definované v dokumente „Nepodporované a rizikové predmety podnikania“, rozhoduje o ich žiadosti a rozsahu prípadnej starostlivosti ZO AML.
4. Každý Žiadateľ musí byť overený v Databáze osôb podľa Prílohy č.5 tohoto Programu, skupín a entít voči ktorým existujú sankcie EU. V prípade, že Žiadateľ je v tejto databáze uvedený, musí Poverený zamestnanec túto skutočnosť považovať za neobvyklú transakciu a vykonať všetky úkony stanovené týmto Programom.

Článok 7

Overenie identifikácie

1. Overením identifikácie sa rozumie:
 - a) pri fyzickej osobe overenie údajov podľa zákona v jej doklade totožnosti, ak sú tam uvedené a overenie podoby osoby s podobou v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti, u fyzickej osoby-podnikateľa aj overenie údajov na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikateľ zapísaný, alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja,
 - b) pri právnickej osobe overenie údajov 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 zákona, a overenie oprávnenia konať v mene právnickej osoby,
 - c) pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia, overenie jej údajov v rozsahu údajov podľa zákona na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z predloženého splnomocnenia s osvedčeným podpisom, úradného registra alebo inej úradnej evidencie alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a overenie identifikácie fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať na základe splnomocnenia v rozsahu údajov podľa zákona
 - d) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, overenie druhu a čísla dokladu totožnosti a podoby prítomného, zákonného zástupcu maloletého s podobou v jeho doklade totožnosti,
 - e) overenie identifikačného čísla alebo kódu, ktorý pridelila na vykonávanie obchodu prostredníctvom technických zariadení klientovi povinná osoba podľa osobitného predpisu, ak klient bol už identifikovaný,
 - f) preukázanie sa klienta zaručeným elektronickým podpisom, ak klient bol už identifikovaný.
2. V prípade, že Zákon neustanovuje inak, NFD je povinné overiť identifikáciu klienta, ktorý je fyzickou osobou a identifikáciu každej fyzickej osoby konajúcej za klienta, ktorý je právnickou osobou, ešte pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo vykonaním obchodu za ich fyzickej prítomnosti.
3. Overenie identifikácie klienta a prijatie opatrení na overenie identifikácie konečného užívateľa výhod je možné dokončiť počas uzatvárania obchodného vzťahu, ak je to potrebné na neprerušenie zvyčajného vedenia podnikania a ak existuje nízke riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. V týchto prípadoch je nutné dokončiť overenie identifikácie klienta a prijatie opatrení na overenie konečného užívateľa výhod neodkladne po tom, keď je klient v NFD prvýkrát fyzicky prítomný.
4. Overenie identifikácie klienta a prijatie opatrení na overenie identifikácie konečného užívateľa výhod je možné dokončiť po uzatvorení obchodu medzi klientom a bankou alebo po otvorení účtu v banke vrátane účtov, ktoré umožňujú obchod s prevoditeľnými cennými papiermi, za predpoklad, že bude dostatočným spôsobom zabezpečené, aby klient ani nikto iný v jeho mene nemohol disponovať s finančnými prostriedkami, prípadne prevoditeľnými cennými papiermi, a to až do overenia identifikácie klienta a prijatia opatrení na overenie identifikácie konečného užívateľa výhod.
5. Overenie identifikácie osoby, ktorá je oprávnená prevziať plnenie zo životného poistenia a na ktorú sa vzťahuje povinnosť identifikácie, musí byť dokončené najneskôr v dobe, keď oprávnená osoba uplatní práva, ktoré jej prináležia zo životného poistenia alebo počas vyplatenia poistného plnenia.
6. Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky na účely identifikácie a overenia identifikácie klienta s použitím úradného autentifikátora zabezpečí overenie identity klienta NFD spôsobom ako pri autentifikácii podľa osobitného predpisu.

Článok 8 Výnimky

1. Výnimky zo starostlivosti vo vzťahu ku klientovi:
 - a) NFD nie je povinné vykonať starostlivosť podľa článku 3 až 5 vo vzťahu ku klientovi pri:
 - 1) elektronických peniazoch uchovávaných na platobnom prostriedku, na ktorý nie je možné opakovane ukladať elektronické peniaze a najvyššia uložená čiastka:
 - i. nepresiahne 250 EUR alebo
 - ii. ak ide o elektronické peniaze, ktoré sa môžu použiť iba na území Slovenskej republiky, nepresiahne 500 EUR
 - 2) elektronických peniazoch uchovávaných na platobnom prostriedku, na ktorý je možné opakovane ukladať elektronické peniaze a najvyššia uložená čiastka ani celkový limit odchádzajúcich platieb nepresiahne 250 EUR, alebo
 - 3) platobných službách poskytovaných prostredníctvom verejnej elektronickej komunikačnej siete bez využitia elektronických peňazí, pokiaľ hodnota jednotlivej transakcie nepresiahne 30 EUR a súčasne celkový mesačný limit platieb realizovaných z jedného telefónneho čísla nepresiahne 250 EUR.
 - b) Platobné prostriedky podľa odseku 1 možno použiť výhradne na nákup tovaru alebo služieb a nemožno ich financovať anonymnými elektronickými peniazmi.
 - c) V prípade spätnej výmeny hotovosti alebo hotovostného výberu peňažnej hodnoty vo výške viac ako 100 EUR nie je možné použiť ustanovenie odseku 1.
 - d) NFD je povinná vykonávať monitorovanie obchodov alebo obchodných vzťahov tak, aby bolo možné zistiť NOO.
2. Výnimku pri uzatvorení obchodného vzťahu môže dať iba ZO AML, a to iba do tej miery, aby prípadné výnimky neporušili Zákon

Článok 9 Spôsob hodnotenia rizík a monitoring

NFD je povinná monitorovať všetky obchodné operácie s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Riziko legalizácie alebo financovania terorizmu na účely Zákona je potrebné posudzovať v závislosti od:

- osoby klienta,
- predmetu činnosti klienta,
- druhu finančnej služby o ktorú má záujem,
- dosiahnutia účelu ktorý touto finančnou službou sleduje,
- hospodárskeho významu tejto finančnej služby pre klienta,
- majetkových pomerov klienta,
- iných finančných služieb ktoré využíva a o ktoré sú známe,
- osobných skúsenosti s činnosťou klienta,
- verejne dostupných a známych skutočností o klientovi,
- všetkých ostatných informácií získaných od zamestnancov, obchodných zástupcov a tretích osôb, ktoré sa svojou činnosťou podieľajú na finančnom sprostredkovaní.

Pri kvalifikovanej úvahe je nevyhnutné postupovať vždy s odbornou starostlivosťou, tzn., že v prípade podozrenia, že existuje riziko legalizácie alebo financovania terorizmu je nevyhnutné zabezpečiť si všetky dostupné údaje pre posúdenie závažnosti tohto rizika a následne rozhodnúť o ďalšom postupe.

V súvislosti s posudzovaním závažnosti rizika existujú konkrétne riziká, ktoré predstavujú:

- 1) vyššie riziko klienta, napr. klient so sídlom alebo bydliskom v daňovom raji, klient prevádzkujúci hazardné hry, klient, ktorý za posledných 12 mesiacov zmenil viac ako 2-krát svoje sídlo alebo štatutárnych zástupcov,
- 2) vyššie riziko obchodu, napr. obchod, ktorý už bol v minulosti predmetom hlásenia a povinná osoba rozhodla o zaradení klienta, ktorý obchod vykonal, do vyššej rizikovej kategórie.

Je teda nevyhnuté preveriť každé podozrenie alebo pochybnosť vo vzťahu ku klientovi a to v rozsahu nevyhnutnom pre rozhodnutie o tom, či bude postup klienta považovaný za NOO alebo bude finančná služba poskytnutá bez toho, aby bol postup klienta považovaný za NOO.

Článok 10 Postup pri posudzovaní a zistení NOO a riadenia rizík

1. Pri posudzovaní neobvyklosti pripravovanej alebo poskytovanej platobnej operácie je nevyhnutné vždy venovať zvýšenú pozornosť:
 - každej zložitej, nezvyčajne veľkej, klientom požadovanej platobnej služby a všetkým iným požiadavkám klienta obchodom s nezvyčajnou povahou, ktoré nemajú zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, pričom v takýchto prípadoch je nevyhnutné v čo najväčšej možnej miere preskúmať účel týchto obchodov, každému riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré môže vzniknúť z požadovanej platobnej služby alebo nových technologických postupov pri jej poskytovaní, ktoré môžu podporovať anonymitu, a je povinná prijať náležité opatrenia, ak je to potrebné na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu.
2. Pri vykonávaní zvýšenie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi je potrebné prihliadať na potenciálne vyššie rizikové faktory:
 - a) vo vzťahu ku klientovi:
 - 1) obchodný vzťah prebieha za neobvyklých okolností,
 - 2) klienti, ktorí sídlia v geografických oblastiach s vyšším rizikom uvedených v treťom bode,
 - 3) právnické osoby alebo osoby bez právnej subjektivity, ktoré sú prostriedkom na držbu osobného majetku,
 - 4) spoločnosti, v ktorých môžu pôsobiť splnomocnení akcionári, alebo spoločnosti, ktoré vydávajú akcie na doručiteľa,
 - 5) klient pri svojej podnikateľskej činnosti intenzívne využíva hotovosť, alebo
 - 6) vlastnícka štruktúra klienta sa javí ako neobvyklá alebo nadmerne zložitá so zreteľom na povahu jeho obchodnej činnosti.
 - b) z hľadiska produktu, služby, obchodu alebo distribučného kanála:
 - 1) využívanie služieb privátneho bankovníctva,
 - 2) produkty alebo obchody, ktoré by mohli byť priaznivé pre anonymitu,
 - 3) obchody alebo obchodné vzťahy, kedy klient nie je fyzicky prítomný a bez určitých bezpečnostných opatrení, akým je napríklad elektronický podpis,
 - 4) prijatá platba od neznámych alebo nepridružených tretích strán, alebo
 - 5) nové produkty a nové obchodné postupy vrátane nových distribučných systémov a používanie nových alebo rozvíjajúcich sa technológií pre nové alebo už existujúce produkty.
 - c) z geografického hľadiska:
 - 1) krajiny, ktoré Európska komisia určila za vysokorizikové, a krajiny, ktoré podľa dôveryhodných zdrojov nemajú účinné systémy proti legalizácii alebo financovaniu terorizmu,
 - 2) krajiny určené na základe dôveryhodných zdrojov ako krajiny s významnou mierou korupcie alebo inej trestnej činnosti,
 - 3) krajiny, ktoré podliehajú sankciám, embargám alebo podobným opatreniam, ktoré vydala napríklad Európska únia alebo Organizácia Spojených národov, alebo
 - 4) krajiny poskytujúce finančné prostriedky alebo podporu teroristickej činnosti alebo krajiny, v ktorých pôsobia identifikované teroristické organizácie.

O každej NOO transakcii je vyhotovený písomný alebo elektronický záznam, ktorý je povinná mať k dispozícii pri kontrole vykonávanej FSJ.

Článok 11

Postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné ohlásenie FSJ, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú

1. V prípade, že počas monitoringu prebiehajúcej transakcie (t.j. z prichádzajúcej transakcie čakajúcej na pripísanie Klientovi alebo transakcie odchádzajúcej z účtu Klienta) Poverený zamestnanec identifikuje neobvyklú obchodnú operáciu, predloží túto na posúdenie ZO AML. V prípade vzniku podozrenia, že ide o neobvyklú obchodnú operáciu vzniká povinnosť:
 - a) bezodkladne zastaviť vykonanie platobnej operácie, ukončiť obchodný vzťah, ak:
 - i. povinná osoba nemôže vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v rozsahu podľa čl. 3 ods. 1 písm. a) až c) tohto Programu z dôvodov na strane klienta, alebo
 - ii. klient odmietne preukázať, v mene koho koná.
 - b) postupovať s odbornou starostlivosťou a vykonať zvýšenú starostlivosť za účelom získania čo najväčšieho množstva informácií,

- c) svoju činnosť bez zbytočného odkladu konzultovať s ZO AML - osobou zodpovednou za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu. Dodržiavať pokyny tejto osoby a v prípadoch určených touto osobou odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu.
 - d) neoznamovať svoje zistenia iným osobám za účelom zabezpečenia svojej ochrany a ochrany tretích osôb,
 - e) nevykonávať pátráciu, sledovaciu a ani inú činnosť, ako činnosť týkajúcu sa zhromaždenia všeobecne dostupných informácií, tzn. činnosť ktorej vykonávanie prináleží príslušným orgánom štátnej moci,
 - f) bezodkladne sa skontaktovať s klientom, pri podozrení, že ide o NOO, za účelom objasnenia danej finančnej transakcie, t.j. odkiaľ peniaze posielala, kto je majiteľom účtu, z ktorého sa peniaze posielajú, následne účel, za akým posielala finančné prostriedky a nazáver kam, resp. komu ich klient posielala. V prípade jednoznačného objasnenia týchto náležitostí, ktoré je v súlade so zákonom, nie je nutné kontaktovať FSJ a zároveň posudzovať túto finančnú transakciu považovať za neobvyklú,
 - g) bez zbytočného odkladu skontrolovať pri podozrení, že ide o NOO históriu platieb klienta a overiť, či podliehal v minulosti preverovaniu v súvislosti s NOO, osobou zodpovednou za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu alebo FSJ. V prípade, že klient bol v minulosti preverovaný, ide o rovnaký typ transakcie s rovnakým prijímateľom platby a bolo vylúčené riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, potom nie je nutné považovať túto finančnú transakciu za neobvyklú a ruší sa povinnosť uvedená v ods. f) tohto článku a finančnú službu je možné vykonať.
2. Každý zamestnanec, predovšetkým poverený zamestnanec musí mať tento program k dispozícii pri výkone svojej činnosti. NFD zachováva mlčanlivosť o ohlásenej NOO a o opatreniach vykonávaných FSJ.
 3. Mlčanlivosť je povinný zachovávať aj každý zamestnanec NFD, ktorá ohlásila NOO pre NFD, ktorá koná na základe iného zmluvného vzťahu.
 4. Povinnosť mlčanlivosti vyššie uvedených osôb nezaniká skončením pracovného pomeru, obdobného pracovného vzťahu alebo iného zmluvného vzťahu.
 5. FSJ NFD pozbaví povinnosť mlčanlivosti, ak ide o konanie pred:
 - a) orgánmi činnými v trestnom konaní,
 - b) súdom rozhodujúcim v občianskom súdnom konaní
 6. Za porušenie povinností uvedených v Programe a taktiež za porušenie právnych predpisov v oblasti ochrany pred legalizáciou vzniká zodpovednosť v súlade s §234 Trestného zákona. Plnenie povinností podľa Zákona 297/2008 Z.z. nie je obmedzené zákonom ustanovenou povinnosťou zachovávať mlčanlivosť podľa osobitných predpisov.

Článok 12

Postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie

1. ZO AML, alebo ním poverený zamestnanec zaeviduje hlásenú operáciu a vyhodnotí ju z hľadiska rizikovosti a znalostí o klientovi, ako aj obchodnom partnerovi, ak ide o transakciu medzi účtami vedenými v NFD a následne vykoná potrebné opatrenia v zmysle Zákona č. 297/2008, najmä rozhodne o:
 - a) Uskutočnení operácie v zmysle inštrukcií Klienta, keďže nepovažuje operáciu za neobvyklú.
 - b) Hlásení operácie finančnej spravodajskej jendotke (ďalej len "FSJ"),
 - c) Odmietnutí vykonania transakcie.
 - d) Dočasným pozastavení všetkých pohybov na účte alebo účtoch Klienta.
 - e) Požiadaní Klienta o poskytnutie doplňujúcich informácií. Na základe vysvetlenia Klienta potom ZO AML, alebo ním poverený zamestnanec rozhodne o tom, podľa ktorého písmena vyššie sa má postupovať.
2. Operácia, ktorá bola vyhodnotená ako neobvyklá nesmie byť vykonaná, pokiaľ ZO AML nerozhodne, že môže byť vykonaná. O tomto rozhodnutí bude elektronický alebo písomný záznam o čom bude záznam aj v hlásení pre FSJ.
3. NFD je povinné zdržať NOO, ak hrozí nebezpečie, že jej vykonaním môže byť zmarené alebo podstatne sťažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu, alebo ak ho o to FSJ písomne požiadala, až do rozhodnutia FSJ a jej oznámení o tom, aby bola neobvyklá obchodná operácia vykonaná, najviac však 120 hodín. Ak FSJ oznámi, že vec postúpila orgánom činným v trestnom konaní, neobvyklá obchodná operácia môže byť zdržaná ďalších 72 hodín. Do doby zdržania neobvyklej obchodnej operácie sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja.
4. V prípade, že bola neobvyklá obchodná operácia zistená počas spätného monitoringu, predloží toto zistenie Poverený zamestnanec na posúdenie ZO AML alebo ním povereného zamestnanca, ktorá po zaevidovaní rozhodne o:
 - a) Vyhodnotení operácie ako obvyklej
 - b) Hlásení operácie FSJ,
 - c) Dočasným pozastavení všetkých pohybov na účte alebo účtoch Klienta.
 - d) Požiadaní Klienta o poskytnutie doplňujúcich informácií. Na základe vysvetlenia Klienta potom ZO AML, alebo ním poverený zamestnanec, rozhodne o tom, podľa ktorého písmena vyššie sa má postupovať.

5. Aktivity, ktoré majú byť hlásené FSJ hlási ZO AML, prípadne osoba ním určená.
6. V prípade, že ZO AML alebo ním poverený zamestnanec rozhodne o dočasnom pozastavení všetkých pohybov na účtoch Klienta, môžu byť ďalšie pohyby na účte uskutočnené až s výslovným súhlasom ZO AML.
7. Ak z prevádzkových alebo technických dôvodov nie je možné neobvyklú obchodnú operáciu zdržať, povinná osoba o tejto skutočnosti informuje FSJ. Povinná osoba nezdrží NOO, ak by zdržanie mohlo podľa predchádzajúceho upozornenia FSJ zmať spracovanie NOO.
8. V prípade, že aktivita Klienta bola hlásená ako podozrivá FSJ, sú všetky osoby v rámci Spoločnosti, ktoré o tejto skutočnosti vedia povinné dodržiavať mlčanlivosť ohľadom hlásenia podozrivých operácií voči tretím osobám, vrátane osôb, ktorých sa tieto informácie týkajú.
9. Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii obsahuje:
 - 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 neobvyklosti, časový priebeh udalostí, čísla účtov, údaje o tom, kedy boli založené, kto je ich majiteľom a kto má k nim dispozičné právo, fotokópie dokladov, na ktorých základe boli účty založené, identifikácie osôb oprávnených s účtami nakladať, fotokópie uzavretých zmlúv a ďalších súvisiacich dokumentov a informácií, ako aj ďalšie informácie, ktoré môžu súvisieť s neobvyklou obchodnou operáciou a sú významné na jej ďalšie posúdenie,
 - d) údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o neobvyklej obchodnej operácii,
 - e) meno a priezvisko osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) Zákona a telefonický kontakt na túto osobu.
10. Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii nesmie obsahovať údaje o zamestnancovi, ktorý zistil neobvyklú obchodnú operáciu. Spoločnosť je povinná zachovať mlčanlivosť a nezverejniť žiadne osobné údaje o zamestnancovi, ktorý zistil NOO.

Článok 13

Postup pri uchovávaní údajov

1. Každý Klient spoločnosti má samostatnú zložku, do ktorej sa ukladajú:
 - a) Dokumenty súvisiace s identifikáciou klienta, v zmysle čl. 2. Identifikácia klienta
 - b) Zmluva a všetky jej prílohy a dodatky
 - c) Výsledky monitoringu klienta, vrátane hlásení FSJ
 - d) Výnimky klientovi udelené ZO AML.
 - e) Iné dokumenty podľa uváženia ZO AML
2. Ku zložke klienta má prístup len ZO AML a osoby, ktoré sú na to oprávnené.
3. Spoločnosť je zložku povinná archivovať podobu piatich rokov od ukončenia zmluvného vzťahu s Klientom. Po uplynutí tejto doby, ak ZO AML neurčí inak, je celá zložka klienta zničená skartovaním.
4. Toto ustanovenie sa netýka povinnosti Spoločnosti uchovávať záznam všetkých vykonaných transakcií. Získané informácie a výsledky (medzi získané údaje patrí aj e-mailová komunikácia resp. jej prílohy) sú zaevidované do spisu týkajúceho sa vykonania príslušného druhu starostlivosti voči klientovi a sú archivované v súlade s Registratúrnym poriadkom na správu registratúry.

Článok 14

Osoby zodpovedné za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

1. Osobou zodpovednou za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu zabezpečujúcou ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s FSJ je: ZO AML: František Repka, e-mail: Frantisek.repka@lfc.eu, tel.č.: 0902 953 344, ZZO AML: Ing. Peter Zágora, e-mail: aml@pay-institution.eu, tel.č.: 0911 039 085
2. Za monitoring aktivít Klienta je zodpovedný poverený zamestnanec, ktorý je k tomu určený osobou ZO AML.
3. Ohlasovaciu povinnosť je nevyhnutné vykonať bez zbytočného odkladu (jedná sa jednak o podozrenie, že ide o NOO, ako aj o povinnosť ohlásiť zdržanie NOO, odmietnutie vykonania NOO, resp. jej vykonanie, keďže ju nebolo možné zdržať) je splnená podaním hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii spôsobom zaručujúcim, že informácie v ňom obsiahnuté zostanú utajené pred nepovolanou osobou, a to
 - osobne (Račianska 45, 832 23 Bratislava)
 - písomne (Finančná spravodajská jednotka, Pribinova 2, 812 72 Bratislava)
 - elektronickou formou (sjfpnoo@minv.sk)
 - telefonicky, ak vec neznesie odklad, takéto hlásenie je potrebné do 3 dní od prijatia telefonického hlásenia FSJ urobiť aj osobne, písomne alebo elektronickou formou (09610/514 19)

4. Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii je nevyhnutné na základe písomnej žiadosti doplniť o požadované informácie a poskytnúť aj ďalšie súvisiace a požadované doklady o neobvyklej obchodnej operácii.
5. Plnenie povinnosti ohlásiť FSJ neobvyklú obchodnú operáciu podľa odseku 1 nie je obmedzené Zákonom ustanovenou povinnosťou zachovávať mlčanlivosť podľa osobitných predpisov.
6. Ohlásením neobvyklej obchodnej operácie nie je dotknutá povinnosť oznámiť skutočnosti nasvedčujúce spáchaniu trestného činu.
7. ZO AML je povinná vykonávať priamu procesovú kontrolu a neustále zodpovedať za dodržiavanie Zákona a príslušných právnych predpisov ako aj za spôsobilosť preukázať súlad so zákonom kedykoľvek v priebehu činnosti NFD,
8. ZO AML pravidelne informuje štatutárne, dozorné a kontrolné orgány NFD o svojej činnosti, na vyžiadanie, v prípade potreby a nesúladu či podozrenia o nesúlade alebo minimálne raz ročne.

Článok 15

Spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie

1. Zamestnanec, ako aj ostatné osoby konajúce za NFD, ktoré zistia NOO, oznámia a odkonzultujú svoje zistenia a podozrenia len s osobou uvedenou v čl. 14. Táto osoba je povinná:
 - a) poskytnúť zamestnancovi, ako aj ostatným spolupracujúcim osobám, potrebné vysvetlenia a poradenstvo vo vzťahu k posúdeniu, či ide o neobvyklú obchodnú operáciu, k prešetreniu a k zaujatiu potrebných opatrení,
 - b) riadiť postup ohlasovateľa pri realizovaní obchodu, pri ktorom došlo k podozreniu, že ide o neobvyklú obchodnú operáciu,
 - c) zachovať mlčanlivosť o tom, kto mu ohlásil skutočnosti nasvedčujúce, že ide o neobvyklú obchodnú operáciu,
 - d) zvážiť riziká spojené s pokračovaním obchodu, pri ktorom vzniklo podozrenie, že ide o neobvyklú obchodnú operáciu so zameraním najmä na osobnú bezpečnosť ohlasovateľa, ostatných dotknutých osôb a prípadne obchod zastaviť, resp. ukončiť.

Článok 16

Odborná príprava zamestnancov a poverených osôb a spôsob vykonávania kontroly nad dodržiavaním tohto Programu

1. NFD je povinná uskutočniť aspoň raz ročne odbornú prípravu všetkých zamestnancov a poverených osôb v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. V prípade nových zamestnancov alebo poverených osôb je Spoločnosť povinná tieto osoby bez zbytočného zdržania odborne zaškoliť v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti.
2. Obsah odbornej prípravy zahŕňa najmä oboznámenie sa s obsahom Zákona, s právami a povinnosťami zamestnancov a poverených osôb podľa Zákona a vnútorných predpisov Spoločnosti a so sankciami za porušenie povinností ustanovených Zákonom a/alebo vnútorných predpisov Spoločnosti.
3. Z vykonania odbornej prípravy vyhotoví Spoločnosť písomný záznam, ktorý obsahuje:
 - a) miesto a dátum konania odbornej prípravy,
 - b) obsah prípravy,
 - c) mená a priezviská, funkcie a vlastnoručné podpisy osôb, ktoré sa odbornej prípravy zúčastnili,
 - d) meno, priezvisko a vlastnoručný podpis osoby, ktorá odbornú prípravu vykonala.
4. Kontrolu dodržiavania Programu a povinnosti vyplývajúcich zo Zákona zabezpečujú v nasledujúcom rozsahu:
 - a) osoba uvedená ako ZO AML. tohto Programu – zabezpečuje podľa potreby minimálne však raz mesačne vykonanie kontrol na vybranej vzorke obchodov, či boli dodržané podmienky stanovené v Zákone a v tomto Programe,
 - b) členovia dozornej rady a predstavenstva v rozsahu v akom sa obchody dotýkajú úloh im zvereným predstavenstvom NFD,
 - c) process manager pri dennej kontrole sleduje či boli dodržané rutinné pracovné postupy ako aj postupy pri vzniknutí alebo odhalení NOO.

Článok 17

Aktualizácia Programu

1. ZO AML je povinný prehodnocovať Program a jeho prílohy ako celok z hľadiska jeho aktuálnosti a efektívnosti najmenej jedenkrát ročne, okrem zoznamu rizikových krajín, ktorý musí aktualizovať minimálne raz za 3 mesiace a databázy osôb, skupín a entít voči ktorým existujú sankcie EU, u ktorých je aktualizácia stanovená v prílohe 5.
2. Prílohy programu sú nasledovné dokumenty:

- a) Zoznam rizikových krajín- Príloha 1
- b) Základná Starostlivosť- Fyzické a Právnické osoby- Príloha 2
- c) Zvýšená Starostlivosť- Fyzické a Právnické osoby- Príloha 3
- d) Nepodporované a rizikové predmety podnikania- Príloha 4
- e) Databáza osôb, skupín a entít voči ktorým existujú sankcie EU- Príloha 5
- f) Kritériá podozrivých operácií- Príloha 6
- g) Prehlásenie konečného užívateľa výhod
- h) Čestné prehlásenie o politicky exponovanej osobe
- i) Podpisový vzor

Uvedené prílohy boli aktualizované k dnešnému dňu a tvoria súčasť tohto Programu. Ktorákoľvek príloha môže byť aktualizovaná Spoločnosťou i samostatne, zväčša na návrh ZO AML, musí byť však datovaná a podpísaná predstavenstvom Spoločnosti.

Článok 18 **Záverečné ustanovenia**

1. Vypracovaný Program je záväzný pre všetkých zamestnancov a poverené osoby, ktoré sú povinné ho dodržiavať a v dennom reportingu uvádzať zoznam a opis situácií, ktorých sa dotýka tento Program.
2. Spoločnosť zabezpečí dodržiavanie Programu a kontrolu nad dodržiavaním Programu.
3. Spoločnosť vyvodí v prípade nedodržania Programu postih podľa osobitných predpisov.

Zmeny schválené na Valnom zhromaždení 14.01.2019, účinné zápisom v Obchodnom registri 31.01.2019.



Payment Institution

Payment Institution NFD a.s., so sídlom Popradská 17/670,
Stará Ľubovňa, 064 01, Slovakia, IČO: 46 847 162