

## **Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (ďalej len „PROGRAM“)**

PROGRAM upravuje postup MGM® a jej zamestnancov pri predchádzaní legalizácii príjmov z trestnej činnosti a pri predchádzaní financovaniu terorizmu podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“). MGM® je povinnou osobou podľa § 5 ods. 13- zákona.

### **I.**

#### **Účelom PROGRAMU je:**

- stanovenie konkrétnych pracovných postupov pre zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej len „legalizácia“) a financovaniu terorizmu,
- vymedzenie zodpovednosti, práv a povinností zamestnancov MGM®.(ďalej len „zamestnanci“) pri vykonávaní opatrení zameraných proti legalizácii a financovaniu terorizmu,
- zabezpečenie informačného toku o opatreniach vykonávaných v súvislosti s ochranou pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

**PROGRAM je záväzný** pre všetkých zamestnancov v rámci organizačnej štruktúry MGM®. ,ktorí plnia úlohy podľa zákona (PROGRAMU), vrátane členov predstavenstva spoločnosti. Zoznam týchto zamestnancov je uvedený v zázname z vykonania odbornej prípravy zamestnancov 13.5.

### **II.**

#### **OBSAH PROGRAMU:**

1. Vymedzenie základných pojmov.
2. Prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií (ďalej len „NOO“). podľa predmetu činnosti MGM®.
3. Spôsob hodnotenia a riadenia rizík.
4. Spôsob vykonávania základnej starostlivosti.
5. Spôsob vykonávania zjednodušenej starostlivosti.
6. Spôsob vykonávania zvýšenej starostlivosti.
7. Postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý.
8. Postup pri zdržaní NOO.

9. Postup od zistenia NOO po jej neodkladné ohlásenie Spravodajskej jednotke finančnej polície (ďalej len „SJFP“), vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí NOO posudzujú.
10. Postup pri uchovávaní údajov.
11. Určenie osoby, ktorá je zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu a zabezpečuje ohlasovanie NOO a priebežný styk so SJFP.
12. Spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje NOO.
13. Obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s NOO.
14. Medzinárodné sankcie.
15. Spôsob vykonávania kontroly dodržiavania PROGRAMU a povinností vyplývajúcich zo zákona pre MGM®.
16. Aktualizácia.

### III.

#### **1. Vymedzenie základných pojmov.**

**1.1 Legalizácia príjmu z trestnej činnosti** - 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.

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

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

#### **1.3 Politicky exponovaná osoba - (ďalej len „PEPs“)**

1. fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky, 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 auditorov 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,

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.

**1.4 Majetok** - 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.

**1.5 Konečný užívateľ výhod** - fyzická osoba, v prospech ktorej sa obchod vykonáva alebo fyzická osoba, ktorá

1. má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v klientovi, ktorým je právnická osoba-podnikateľ, vrátane akcií na doručiteľa, ak nie je táto právnická osoba emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitého **predpisu**<sup>1</sup>,
2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, väčšinu členov dozornej rady alebo iný riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán klienta, ktorým je právnická osoba-podnikateľ,
3. iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode, ovláda klienta, ktorým je právnická osoba-podnikateľ,
4. je zakladateľom, štatutárnym orgánom, členom štatutárneho orgánu alebo iného riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu klienta, ktorým je združenie majetku alebo má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány,
5. je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov alebo
6. patrí do okruhu osôb, v prospech ktorých sa zakladá alebo pôsobí združenie majetku, ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku.

**1.6 Klientom** - osoba, ktorá

- a) je zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou MGM®,
- b) sa zúčastňuje konania, na základe ktorého sa má stať zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou MGM®.

---

<sup>1</sup> Zákon 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

- c) zastupuje pri konaní s povinnou osobou zmluvnú stranu záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou MGM®. alebo
- d) je na základe iných skutočností oprávnená na nakladanie s predmetom záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou MGM®.

**1.7 Združením majetku** - klient, ktorým je nadácia<sup>2</sup>, nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby<sup>3</sup>, neinvestičný fond alebo iné účelové združenie majetku bez ohľadu na jeho právnu subjektivitu, ktoré spravuje a rozdeľuje finančné prostriedky.

**1.8 Obchodným vzťahom** - zmluvný vzťah medzi povinnou osobou a klientom vrátane akýchkoľvek činností súvisiacich s týmto vzťahom, od ktorého sa v čase nadviazania kontaktu očakáva, že bude obsahovať prvok trvania a ďalšie plnenia alebo opakované plnenia.

**1.9 Obchodom** - vznik, zmena alebo zánik záväzkového vzťahu medzi povinnou osobou a jej klientom a akákoľvek obchodná operácia klienta alebo v mene klienta alebo nakladanie s majetkom klienta alebo v mene klienta, ktoré súvisia s činnosťou povinnej osoby, vrátane operácie, ktorú uskutočňuje klient vo vlastnom mene a na vlastný účet.

**1.10 Druh obchodu** - skupina obchodov v rámci činností povinnej osoby, pre ktoré sú typické určité znaky alebo zmluvné podmienky ich poskytovania povinnou osobou.

**1.11 AML riziko** - riziko legalizácie alebo financovania terorizmu.

#### **1.12 Identifikácia:**

**1.12.1 pri fyzickej osobe** zistenie mena, priezviska a rodného čísla alebo dátumu narodenia, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, zistenie druhu a čísla dokladu totožnosti; **u fyzickej osoby - podnikateľa** aj zistenie adresy miesta podnikania, identifikačného čísla, ak bolo pridelené, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,

**1.12.2 pri právnickej osobe** zistenie názvu, adresy sídla, identifikačného čísla, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, a identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby,

**1.12.3 pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia**, zistenie jej údajov podľa bodu 1.12.1 alebo 0 a zistenie údajov fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene tejto právnickej osoby alebo fyzickej osoby v rozsahu údajov podľa bodu 1.12.1,

**1.12.4 pri maloletom**, ktorý nemá doklad totožnosti, zistenie mena, priezviska a rodného čísla alebo dátumu narodenia, trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti maloletého a jeho zákonného zástupcu, alebo

**1.12.5 pri plnení tretími stranami podľa § 13 zákona prevzatie údajov a podkladov od úverovej inštitúcie alebo finančnej inštitúcie.**

#### **1.13 Overenie identifikácie:**

**1.13.1 pri fyzickej osobe** overenie údajov podľa bodu 1.12.1 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 podľa bodu 1.12.1 na základe

---

<sup>2</sup> Zákon č. 34/2002 Z. z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov

<sup>3</sup> Zákon č. 213/1997 Z. z. o neziskových organizáciách poskytujúcich všeobecne prospešné služby v znení zákona č. 35/2002 Z. z.

dokumentov, údajov alebo informácií získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikateľ zapísaný, alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja, **1.13.2 pri právnickej osobe** overenie údajov podľa bodu **1.12.2** 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 bodu **1.12.1** za jej fyzickej prítomnosti, a overenie oprávnenia konať v mene právnickej osoby,

**1.13.3 pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia**, overenie jej údajov v rozsahu údajov podľa bodu **1.12.3** 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 bodu **1.12.1** v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti,

**1.13.4 pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti**, overenie druhu a čísla dokladu totožnosti a podoby prítomného zákonného zástupcu maloletého s podobou v jeho doklade totožnosti,

**1.13.5 overenie identifikačného čísla alebo kódu**, ktorý prideliť na vykonávanie obchodu prostredníctvom technických zariadení klientovi povinná osoba podľa osobitného **predpisu**, ak klient bol už identifikovaný podľa bodu **1.12.1 až 01.12.4**,

**1.13.6 preukázanie sa klienta zaručeným elektronickým podpisom**, ak klient bol už identifikovaný podľa bodu **1.12.1 až 01.12.4**, alebo

**1.13.7 overenie identifikácie iným spôsobom**, ak takýto spôsob umožňuje osobitný **predpis**.

Ak je pochybnosť **pri overovaní identifikácie fyzickej osoby**, či nie je predložený doklad falošný alebo pozmenený, prípadne, či patrí osobe (**klientovi 1.6**), ktorá ho predložila, zamestnanec vykonávajúci overovanie identifikácie si vyžiada aj ďalší doklad preukazujúci totožnosť osoby (napr. cestovný pas, vodičský preukaz a pod.) a v prípade podozrenia tiež overí, či nejde o odcudzený alebo stratený doklad totožnosti vo verejne dostupnej evidencii stratených a odcudzených dokladov [www.minv.sk](http://www.minv.sk).

Ak je pochybnosť **pri overovaní identifikácie právnickej osoby**, či nie sú predložené doklady falošné alebo pozmenené, prípadne, či patria osobe (**klientovi 1.6**), ktorá ich predložila, zamestnanec vykonávajúci overovanie identifikácie si vyžiada aj ďalší doklad z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je klient – právnická osoba zapísaný alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja (napr. <https://www.katasterportal.sk/kapor/>, <http://www.minv.sk/?stratene-a-odcudzene-doklady> pod.) a overenie predložených dokladov vykoná tiež cez verejne dostupný úradný register [www.or.sk](http://www.or.sk), [www.zrsr.sk](http://www.zrsr.sk) ... ..

**1.14 interné hlásenie o NOO** – hlásenie, ktoré neodkladne zasiela zamestnanec určenej osobe v súlade s bodom 7.3.

## **2. Prehľad foriem NOO.**

NOO je právny alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo k financovaniu terorizmu. V podmienkach **®**. pri sprostredkovaní kúpy a predaja nehnuteľností (realitnej činnosti) je NOO najmä obchod:

- a) ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov alebo inú svoju povahu zjavne vybočuje z bežného rámca alebo povahy určitého druhu obchodu alebo obchodu určitého klienta,
- b) ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne 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 MGM®,
- d) pri ktorom klient odmieta poskytnúť informácie o pripravovanom obchode alebo sa snaží poskytnúť čo najmenej informácií alebo poskytne také informácie, ktoré môže MGM® veľmi ťažko alebo len s veľkými nákladmi preveriť,
- e) pri ktorom klient žiada o jeho vykonanie na základe projektu, ktorý vyvoláva pochybnosti,
- f) pri ktorom sú použité finančné prostriedky nízkej menovitej hodnoty v neprimerane vysokom objeme,
- g) s klientom, u ktorého možno predpokladať, že vzhľadom na jeho zamestnanie, postavenie alebo inú charakteristiku nie je alebo nemôže byť vlastníkom potrebných finančných prostriedkov,
- h) pri ktorom objem finančných prostriedkov, s ktorými klient disponuje, je v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu jeho podnikateľskej činnosti alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom,
- i) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že klientom alebo konečným užívateľom výhod je osoba, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného **predpisu** alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k osobe, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného **predpisu** alebo
- j) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že jeho predmetom je alebo má byť vec alebo služba, ktoré môžu súvisieť s vecou alebo službou, voči ktorým sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného **predpisu**,
- k) pri ktorej klient núti zamestnanca MGM®, aby porušil svoje povinnosti alebo aby postupoval rýchlo a nebyrokraticky, bez toho, aby na to bol zrejmy dôvod (vytváranie pocitu časovej tiesne),
- l) pri ktorom sa klient objavuje v sprievode neznámej osoby, čo vzbudzuje dojem, že je pod dozorom,
- m) pri ktorom sú finančné prostriedky zaslané (alebo prevedené, resp. vložené na bankový účet) MGM® „omylom“ od známeho klienta alebo doposiaľ od neznámeho subjektu a následná požiadavka na ich spätné vyplatenie (klient alebo subjekt žiada vyplatenie v hotovosti, šekom alebo na iný, ním uvedený účet),
- n) spojený s urgentným prevodom majetku za cenu, ktorá sa výrazne odlišuje od ceny obvyklej na trhu,

- o) ktorý má byť zjavne iba fiktívny a môže slúžiť na prípadnú legalizáciu alebo financovanie terorizmu.
- p) ak klient chce platiť za nehnuteľnosť, ktorá mu bola sprostredkovaná v hotovosti a ide o objem finančných prostriedkov v hodnote najmenej 100.000EUR
- q) pri ktorom klient bez zjavného ekonomického alebo iného zákonného účelu žiada o sprostredkovanie kúpy a bezprostredného nasledovného predaja nehnuteľnosti,
- r) pri ktorom klient bez zjavného ekonomického alebo iného zákonného účelu žiada sprostredkovanie kúpy nehnuteľnosti a je ochotný zaplatiť aj cenu neobvykle prevyšujúcu trhovú hodnotu,
- s) ak klient žiada o sprostredkovanie nájmu nehnuteľnosti, o ktorej nemá žiadnu vedomosť, pokiaľ ide o jej vlastnosti, stav a podobne a ani nemá záujem o tieto informácie,

NOO môže byť aj obchod, ktorý nie je uvedený vyššie, avšak podľa poznatkov MGM®. o klientovi, o obchodnom vzťahu alebo o obchode alebo o osobách, sa tento vymyká z rámca doterajšej známej obchodnej aktivity, alebo vykazuje iné neobvyklé okolnosti (nehodnoverné doklady, neštandardné požiadavky na realizáciu a pod.).

### **3. Spôsob hodnotenia a riadenia rizík.**

**3.1** MGM®. hodnotí, prípadne prehodnocuje AML riziká **v závislosti od:**

- 3.1.1 klienta, aj od druhu obchodu (predmetu činnosti) klienta, ak ide o právnickú osobu,
- 3.1.2 obchodného vzťahu,
- 3.1.3 konkrétneho obchodu.

**3.2** Z časového hľadiska MGM®. hodnotí, prípadne prehodnocuje AML riziká:

- 3.2.1 pri uzatváraní obchodného vzťahu – od prvého kontaktu s klientom,
- 3.2.2 pri vykonávaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu - od prvého kontaktu s klientom,
- 3.2.3 počas trvania obchodného vzťahu pri vykonávaní starostlivosti podľa bodu 4. až 6.,
- 3.2.4 u klientov, ktorí sa stali klientmi MGM®. pred 01.09.2008, musí byť AML riziko prehodnotené do 31.12.2009,
- 3.2.5 pri ukončovaní obchodného vzťahu.

**3.3** Hodnotenie, prípadne prehodnotenie AML rizika vykonávajú zamestnanci v súlade s bodom 3.1 a 3.2 v závislosti od svojho pracovného zaradenia v MGM®. na základe:

- 3.3.1 informácií a dokladov poskytnutých od klienta,
- 3.3.2 už získaných informácií a o klientovi z predchádzajúcich obchodných vzťahov s klientom alebo vykonaných obchodov,
- 3.3.3 informácií z verejne dostupných zdrojov (internet, *masovokomunikačné prostriedky*),
- 3.3.4 rizikových indikátorov vzťahujúcich sa ku klientovi, obchodnému vzťahu alebo k obchodu – **príloha č. 2.**

**3.3.5** zmenu už skôr určeného AML rizika (napr. zníženie z kategórie zvýšené AML riziko 3.4.3 do kategórie štandardné AML riziko 3.4.2) môže urobiť zamestnanec len so súhlasom určenej osoby (bod 11) alebo samostatne určený zamestnanec. V oboch prípadoch musia byť dôvody na prehodnotenie AML rizika zaznamenané písomne.

- 3.4** MGM®. na základe postupu podľa bodu 3.1 až 3.3 rozoznáva nasledovné AML riziko:
- 3.4.1 nízke AML riziko** (riziko klienta, obchodného vzťahu alebo obchodu je nízke),
  - 3.4.2 štandardné AML riziko** (riziko klienta, obchodného vzťahu alebo obchodu je štandardné),
  - 3.4.3 zvýšené AML riziko** (riziko klienta, obchodného vzťahu alebo obchodu je zvýšené),
  - 3.4.4 neprijateľné AML riziko** (riziko klienta, obchodného vzťahu alebo obchodu je neprijateľné).

- 3.5** Na základe postupu podľa bodu 3.1 až 3.4 MGM®. riadi AML riziko:
- vykonaním identifikácie klienta a overením identifikácie pri vykonávaní obchodu, ktorého hodnota dosiahne najmenej 2000 eur a nepresiahne 15 000 eur,
  - vykonaním príslušnej starostlivosti – základná bod 4., zjednodušená bod 5., zvýšená starostlivosť bod 6., a to pri uzatváraní obchodného vzťahu a počas jeho trvania alebo pri vykonávaní obchodu mimo obchodného vzťahu (u klientov, ktorí sa stali klientmi MGM®. pred 01.09.2008 sa vykoná základná alebo zvýšená starostlivosť - postupuje sa od klientov s najvyšším rizikom AML rizikom),
  - zdržaním NOO,
  - ohlásením NOO,
  - odmietnutím uzavretia obchodného vzťahu, ukončením obchodného vzťahu alebo odmietnutím vykonania obchodu a následným ohlásením NOO o postupe podľa tohto ustanovenia.

#### **4. Spôsob vykonávania základnej starostlivosti .**

Zamestnanec vykoná základnú starostlivosť, ak je **AML riziko štandardné**, pri:

- 4.1.1 uzatváraní obchodného vzťahu,
- 4.1.2 pri vykonávaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hodnote najmenej 15 000 EUR, pričom nezáleží na tom, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené,
- 4.1.3 ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva NOO bez ohľadu na hodnotu obchodu,
- 4.1.4 pri pochybnostiach o pravdivosti alebo úplnosti predtým získaných identifikačných údajov o klientovi.

#### **4.2 Rozsah základnej starostlivosti**

- 4.2.1** identifikácia 1.12 a overenie identifikácie 1.13 klienta, ktorý je fyzickou osobou a každej fyzickej osoby, konajúcej za klienta, ktorý je právnickou osobou za ich fyzickej prítomnosti ešte pred uzavretím obchodného vzťahu 4.1.1 alebo vykonaním obchodu 4.1.2,
- 4.2.2** identifikácia konečného užívateľa výhod 1.5 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 1.7. Vykoná sa na základe vyhlásenia klienta – **príloha č. 2**, prípadne na základe informácií a dokladov poskytnutých klientom ich zaznamenaním zamestnancom do **prílohy č. 2**. Získané údaje zamestnanec overí vo verejne dostupných zdrojoch ([www.orsk.sk](http://www.orsk.sk), [www.zrsk.sk](http://www.zrsk.sk), prípadne v obdobných registroch v SR, či v zahraničí),



- 4.2.3 získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu (napr. sprostredkovanie kúpy nehnuteľnosti, predaj nehnuteľnosti a pod.),
  - 4.2.4 zisťovanie pôvodu finančných prostriedkov a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má MGM®. k dispozícii o klientovi. Pôvod finančných prostriedkov sa zisťuje prostredníctvom vyhlásenia klienta, ktorého vzor je uvedený v **prílohe č. 2**,
  - 4.2.5 zisťovanie, či klient koná vo vlastnom mene. Zisťovanie sa vykoná vyhlásením klienta podľa **prílohy č. 2**,
  - 4.2.6 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 MGM®. o klientovi, jeho podnikateľskom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom. Vykonáva sa priebežne zamestnancom najmä pri spracovaní jednotlivých pokynov klienta, ako aj pri konkrétnych postupoch v rámci plnenia obchodného vzťahu,
  - 4.2.7 ak ide o klienta, ktorý nemá trvalý pobyt na území SR, zistenie, či nejde o PEPs 1.3. Zistenie sa vykoná vyhlásením klienta podľa **prílohy č. 2** a overením ním poskytnutých údajov vo verejne dostupných zdrojoch prostredníctvom internetu,
  - 4.2.8 aktualizácia dokumentov, údajov alebo informácií získaných podľa bodu 4.2.1 až 4.2.7. Aktualizáciu vykonávajú zamestnanci priebežne počas trvania obchodného vzťahu pri každom obchode s klientom, najmenej však raz za kalendárny rok. Zmeny zamestnanec priebežne písomne zaznamenáva.
- 4.3 **Zamestnanec** vykoná identifikáciu klienta 1.12 a overenie jeho identifikácie 1.13 pri vykonávaní obchodu, ktorého hodnota dosiahne najmenej 2000 eur, ak nie sú dôvody na vykonanie základnej starostlivosti podľa bodu 4.

## 5. **Spôsob vykonávania zjednodušenej starostlivosti**

MGM®. nemusí vykonať základnú starostlivosť, ak:

- 5.1 je jej klientom úverová inštitúcia alebo finančná inštitúcia pôsobiaca na území členského štátu:
  1. centrálny depozitár cenných papierov,
  2. burza cenných papierov,
  3. komoditná burza,
  4. správcovská spoločnosť a depozitár,
  5. obchodník s cennými papiermi,
  6. sprostredkovateľ investičných služieb,
  7. zahraničný subjekt kolektívneho investovania,
  8. poisťovňa, zaistovňa, sprostredkovateľ poistenia, sprostredkovateľ zaistenia,
  9. dôchodková správcovská spoločnosť,
  10. doplnková dôchodková spoločnosť,
- 5.2 je jej klientom 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,
- 5.3 je jej klientom 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**,

- 5.4** je klientom orgán verejnej moci Slovenskej republiky,
- 5.5** je klientom orgán verejnej moci, a ak
1. mu boli zverené verejné funkcie podľa Zmluvy o Európskej únii, podľa zmlúv Európskych spoločenstiev alebo sekundárnych právnych aktov Európskych spoločenstiev,
  2. jeho identifikačné údaje sú verejne dostupné, transparentné a nie sú pochybnosti o ich správnosti,
  3. jeho činnosť je transparentná,
  4. jeho účtovníctvo poskytuje verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva a o jeho finančnej situácii a
  5. zodpovedá sa inštitúcii Európskych spoločenstiev, alebo orgánu členského štátu, alebo existujú iné vhodné postupy, ktoré zabezpečia kontrolu jeho činnosti.
- 5.6** pri druhoch obchodu ktoré predstavujú malé riziko ich zneužitia na legalizáciu alebo financovanie terorizmu a kumulatívne spĺňajú nasledujúce podmienky:
1. zmluva o poskytnutí druhu obchodu má písomnú formu,
  2. platby v rámci druhu obchodu sa uskutočňujú výhradne prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v úverovej inštitúcii členského štátu alebo tretieho štátu, ktorý vykonáva opatrenia v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné s opatreniami ustanovenými zákonom,
  3. druh obchodu, ani platby v rámci druhu obchodu nie sú anonymné a ich povaha umožňuje zistenie neobvyklej obchodnej operácie,
  4. druh obchodu má určenú maximálnu hranicu hodnoty 15 000 EUR,
  5. výnos z obchodu nemožno realizovať v prospech tretej strany okrem prípadov smrti, invalidity, dožitia sa vopred určeného veku alebo inej podobnej udalosti,
  6. ak ide o druhy obchodu, ktoré umožňujú investovanie do finančných aktív alebo pohľadávok vrátane poistenia alebo iného druhu podmienených pohľadávok, je možné výnosy realizovať len v dlhodobej časovej lehote, druh obchodu nemôže byť použitý ako zábezpeka, druh obchodu neumožňuje zrýchlené platby a nie je možné odstúpenie ani predčasné ukončenie zmluvného vzťahu.
- 5.7** Pri zjednodušenej starostlivosti MGM®. vždy overuje:
- 5.7.1 či podľa informácií o klientovi alebo obchode, ktoré má MGM®. k dispozícii, nie je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva NOO, a
  - 5.7.2 či ide o zjednodušenú starostlivosť, t.j. či sú naplnené podmienky na vykonanie zjednodušenej starostlivosti podľa niektorého z bodov 5.1 až 5.6.
  - 5.7.3 Ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva NOO, alebo sú pochybnosti, či ide o zjednodušenú starostlivosť, MGM®. vykoná základnú starostlivosť podľa bodu 4.
- 5.8** Pri zjednodušenej starostlivosti podľa niektorého z bodov 5.1 až 5.6. určí zamestnanec rozsah informácií a písomných dokladov potrebných na uzatvorenie obchodného vzťahu alebo vykonanie obchodu samostatne. Ďalšie povinnosti plní MGM®. podľa tohto PROGRAMU bez obmedzení.
- 6. Spôsob vykonávania zvýšenej starostlivosti**  
MGM®. vykoná zvýšenú starostlivosť, ak podľa informácií, ktoré má k dispozícii, predstavuje niektorý z klientov, niektorý z druhov obchodu alebo niektorý konkrétny obchod vyššie ako štandardné AML riziko, teda – zvýšené AML riziko **vid'. príloha č. 1**. Pri zvýšenej starostlivosti MGM®. vykoná okrem základnej starostlivosti bod 4. aj ďalšie opatrenia na eliminovanie zvýšeného AML rizika na prijateľnú úroveň.

**6.1** Zvýšenú starostlivosť je potrebné vykonať vždy, ak je klient PEPs 1.3.

## **6.2 Rozsah zvýšenej starostlivosti**

**6.2.1** identifikácia 1.12 a overenie identifikácie 1.13 klienta, ktorý je fyzickou osobou a každej fyzickej osoby, konajúcej za klienta, ktorý je právnickou osobou za ich fyzickej prítomnosti ešte pred uzavretím obchodného vzťahu 4.1.1 alebo vykonaním obchodu 4.1.2,

**6.2.2** identifikácia konečného užívateľa výhod 1.5 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 1.14. Vykoná sa na základe vyhlásenia klienta – **príloha č. 2**, prípadne na základe informácií a dokladov poskytnutých klientom ich zaznamenaním zamestnancom MGM®. do **prílohy č. 2**. Získané údaje zamestnanec MGM®. overí vo verejne dostupných zdrojoch ([www.orsk.sk](http://www.orsk.sk), [www.zrsk.sk](http://www.zrsk.sk), prípadne v obdobných registroch v SR, či v zahraničí). Ak overenie identifikácie, ďalej overenie vlastníckej a riadiacej štruktúry nie je z verejne dostupných zdrojov možné, zamestnanec MGM®. vyžiada od klienta doklady, na základe ktorých možno tieto údaje overiť. (zakladateľské listiny, zoznamy akcionárov; zmluvy, na základe ktorých je určená vlastnícka a riadiaca štruktúra klienta a pod.),

**6.2.3** získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu (napr. sprostredkovanie kúpy nehnuteľnosti, predaj nehnuteľnosti a pod.),

**6.2.4** zistenie pôvodu finančných prostriedkov a zabezpečenia aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má MGM®. k dispozícii o klientovi. Pôvod finančných prostriedkov sa zisťuje prostredníctvom vyhlásenia klienta, ktorého vzor je uvedený v **prílohe č. 2**,

**6.2.5** zistenie, či klient koná vo vlastnom mene. Zistenie sa vykoná vyhlásením klienta podľa prílohy č. 2 d,

**6.2.6** ak sú podľa MGM®. potrebné ďalšie opatrenia na eliminovanie zvýšeného AML rizika, zamestnanec tieto vykoná a ich vykonanie písomne zaznamená. Napr. zabezpečenie, aby klient vykonal prvú platbu prostredníctvom účtu, ktorý má otvorený na svoje meno/názov v úverovej inštitúcii,

**6.2.7** získanie súhlasu na uzatvorenie obchodného vzťahu 4.1.1 alebo vykonanie príležitostného obchodu 4.1.2 od najbližšieho nadriadeného zamestnanca, ktorý uzatvára s klientom obchodný vzťah alebo spracúva príležitostný obchod. Meno, priezvisko najbližšieho nadriadeného a dátum vydania súhlasu písomne zaznamená zamestnanec,

**6.2.8** vykonávanie priebežného podrobného monitorovania obchodného vzťahu, vrátane preskúmania konkrétnych obchodov vykonaných počas trvania obchodného vzťahu na účel zistenia, či vykonávané obchody sú v súlade s poznatkami MGM®. o klientovi, jeho podnikateľskom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom. Vykonáva sa priebežne zamestnancom najmä pri spracovaní jednotlivých pokynov klienta, ako aj pri konkrétnych postupoch v rámci plnenia obchodného vzťahu,

**6.2.9** aktualizáciu dokumentov, údajov alebo informácií získaných podľa bodu 6.2.1 až 6.2.6 a 6.2.8 vykonávajú zamestnanci priebežne počas trvania obchodného vzťahu pri každom obchode s klientom, najmenej však raz za kalendárny rok. Zmeny zamestnanec priebežne písomne zaznamenáva.

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

- 7.1** Zamestnanci pri každom pripravovanom alebo vykonávanom obchode posudzujú tento obchod z hľadiska jeho obvyklosti alebo neobvyklosti, pri tomto postupe zamestnanci:
- hodnotia a riadia AML riziko podľa bodu 3.,
  - uplatňujú princíp poznaj svojho klienta (know your customer). Základom je správne uplatnenie príslušnej starostlivosti podľa bodu 4. až 6.,
  - porovnávajú každý pripravovaný alebo vykonávaný obchod s prehľadom foriem NOO podľa bodu 2.
- 7.2** MGM®. venuje osobitnú pozornosť:
- 7.2.1** všetkým zložitým, nezvyčajne veľkým obchodom a všetkým obchodom s nezvyčajnou povahou, ktoré nemajú zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, pričom MGM®. v čo najväčšej možnej miere skúma účel týchto obchodov, a to prostredníctvom príslušnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ako aj overením informácií z nezávislých zdrojov; o týchto obchodoch urobí zamestnanec zároveň písomný záznam,
- 7.2.2** každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodu, konkrétneho obchodu alebo nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov, ktoré môžu podporovať anonymitu, a prijíma náležité opatrenia, ak je to potrebné na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu.
- 7.3** Ak zamestnanec na základe postupu podľa bodu 7.1 a 7.2 posúdi pripravovaný alebo vykonávaný obchod ako neobvyklý, neodkladne zašle interné hlásenie o NOO určenej osobe bod 11. Súvisiace písomné doklady zašle zamestnanec určenej osobe spolu s NOO alebo neodkladne po ich získaní tak, aby mohla byť prípadne NOO ohlásená SJFP bez zbytočného odkladu.
- 7.4** Zamestnanec MGM®, ktorý zaslal interné hlásenie o NOO, pripravovaný alebo vykonávaný obchod zdrží podľa bodu 8, pokiaľ mu určená osoba nedá pokyn na jeho vykonanie.
- 7.5** Určený zamestnanec, ktorý prijal interné hlásenie o NOO, priradí tomuto hláseniu číslo v tvare poradové číslo/rok, toto hlásenie neodkladne posúdi v súlade s bodom 7.1, 7.2, ako aj na základe ďalších informácií, ktoré má k dispozícii a rozhodne o jeho neodkladnom ohlášení SJFP, t.j. neodkladne spracuje hlásenie o NOO a toto neodkladne ohlási SJFP (v súlade s bodom 9) + zároveň rozhodne o zdržaní NOO podľa bodu 8 alebo vyhodnotí interné hlásenie o NOO ako nie neobvyklé a urobí o tom písomný záznam na internom hlásení o NOO. Toto hlásenie následne uchováva v súlade s bodom 10.6.
- 7.6** Určený zamestnanec na základe postupu podľa bodu 7.1 a 7.2 a na základe ďalších informácií, ktoré má k dispozícii, tiež samostatne posudzuje, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý. Ak určený zamestnanec samostatne posúdi, že predmetný obchod je NOO, neodkladne spracuje hlásenie o NOO, priradí mu číslo v tvare poradové číslo/rok, a neodkladne ho ohlási SJFP (v súlade s bodom 9) + zároveň rozhodne o zdržaní NOO podľa bodu 8.
- 7.7** Určený zamestnanec ďalej:
- informuje zamestnanca, ktorý zaslal interné ohlásenie o NOO o tom, že môže obchodnú operáciu vykonať,

- prikáže zamestnancovi, ktorý zaslal interné hlásenie o NOO, aby zdržal NOO v súlade s bodom 8 až do odvolania,
- vyžiada od zamestnanca, ktorý zaslal interné ohlásenie o NOO, prípadne od iných zamestnancov, ďalšie potrebné informácie a písomné doklady,
- prikáže zamestnancovi, ktorý zaslal interné ohlásenie o NOO, aby predmetný obchodný vzťah odmietol uzavrieť, ukončil obchodný vzťah alebo odmietol vykonať požadovaný obchod,
- ak je to účelné, poskytne zamestnancovi, ktorý zaslal interné ohlásenie o NOO, spätnú väzbu o hodnotení interného hlásenia o NOO, prípadne o jeho neodkladnom ohlásení SJFP.

**7.8** MGM®. odmietne uzatvoriť obchodný vzťah, ukončí obchodný vzťah alebo odmietne vykonanie obchodu, ak:

- nie je možné vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v rozsahu 4.2.1 až 4.2.3 z dôvodov na strane klienta,
- klient odmietne preukázať, v mene koho koná 4.2.5.
- 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**,
- je odôvodnený predpoklad, že jeho predmetom je alebo má byť vec alebo služba, ktorá je alebo môže súvisieť s vecou alebo službou, voči ktorým sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa **osobitného predpisu**. V súlade s bodom 14,
- by bola zachovaná anonymita klienta.

**7.9** O dôvodoch podľa bodu 7.7 neodkladne informujú zamestnanci, ktorí pripravujú alebo vykonávajú predmetné obchody určenú, osobu bod 11. Určená osoba neodkladne rozhodne o odmietnutí uzatvorenia obchodného vzťahu, ukončení obchodného vzťahu alebo o odmietnutí vykonať obchod po dohode so štatutárnym zástupcom bod 11.1 a neodkladne to ohlási SJFP rovnakou formou ako NOO podľa bodu 9.

**7.10** Pri posudzovaní obchodov zamestnanec postupuje tak, aby:

- klient nemal dôvod domnievať sa, že obchod, ktorý pripravuje alebo vykonáva, je zamestnancom posudzovaný ako NOO,
- poskytol klientovi dostatočný priestor na vysvetlenie hodnovernosti/transparentnosti pripravovaného alebo vykonávaného obchodu (vrátane predloženia príslušných dokladov),
- v prípade, že klient zisťuje dôvody, na základe ktorých sú od neho požadované informácie a písomné doklady, odpovedal klientovi, že komplexný prehľad o obchode je podmienkou jeho správneho vykonania,
- v prípadoch, keď sa klient priamo pýta, či môžu byť jeho obchody ohlasované, odpovedal klientovi, že MGM®. rešpektuje všetky právne predpisy upravujúce oblasť podnikania a že on o tom nerozhoduje,
- sa pred žiadnym klientom nevyjadroval k podozreniu na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti, k podozreniu na financovanie terorizmu, ako ani možnému posudzovaniu a ohlasovaniu NOO.

**8.** **Postup pri zdržaní NOO.**

- 8.1** Určený zamestnanec pri posudzovaní pripravovaného alebo vykonávaného obchodu v súlade s bodom 7.5 a 7.6 dá zamestnancovi, ktorý pripravovaný alebo vykonávaný obchod spracúva, príkaz na zdržanie 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 o to SJFP vopred písomne požiadala, a to do prijatia oznámenia od SJFP, aby MGM®. NOO vykonala, najviac však 48 hodín; po uplynutí tejto lehoty je MGM®. ďalej povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu len na základe oznámenia SJFP, že vec odovzdala orgánom činným v trestnom konaní, najviac však na ďalších 24 hodín. Do doby zdržania NOO sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja. O zdržaní NOO informuje MGM®. prostredníctvom určenej osoby ihneď SJFP. Zdržanie NOO určený zamestnanec vyznačí priamo na hlásení o NOO, kde uvedie, od kedy pripravovaný alebo vykonávaný obchod MGM®. zdržiava. Čas, od kedy je pripravovaný alebo vykonávaný obchod zdržaný, je začiatkom plynutia 48h, resp. 72h lehoty.
- 8.2** MGM®. nezdrží neobvyklú obchodnú operáciu, ak:
- ju nemožno z prevádzkových alebo technických príčin zdržať; o tejto skutočnosti informuje MGM®. ihneď prostredníctvom určenej osoby SJFP, alebo
  - by zdržanie mohlo podľa predchádzajúceho upozornenia SJFP zmariť spracovanie NOO.

## **9. Postup od zistenia NOO po jej neodkladné ohlásenie SJFP, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí NOO posudzujú.**

- 9.1** MGM®. prostredníctvom určenej osoby v súlade s bodom 7 a 8 neodkladne ohlási SJFP:
- NOO,
  - pokus o jej vykonanie,
  - odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu, ukončenie obchodného vzťahu alebo odmietnutie vykonania obchodu.
- 9.2** MGM®. prostredníctvom určenej osoby neodkladne ohlási SJFP spôsobom zaručujúcim, že informácie v nej obsiahnuté zostanú utajené pred nepovolanou osobou NOO, a to:
- osobne,
  - písomne,
  - elektronickou formou, t.j. zaslaním hlásenia o NOO na adresu [sjfpnoo@minv.sk](mailto:sjfpnoo@minv.sk) s vyžiadaním potvrdenia o prijatí hlásenia,
  - telefonicky, ak vec neznesie odklad, takéto hlásenie je potrebné do troch dní od prijatia telefonického hlásenia SJFP urobiť aj osobne, písomne alebo elektronickou formou.
- 9.3** Hlásenie o NOO musí obsahovať:
- poradové číslo hlásenia v tvare poradové číslo/rok,
  - obchodné meno, sídlo alebo miesto podnikania a identifikačné číslo MGM®,
  - údaje získané identifikáciou osôb, ktorých sa NOO týka,
  - údaje o NOO, 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,

- údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o NOO,
- meno a priezvisko osoby určenej MGM®. a telefonický kontakt na túto osobu.

**9.4** Hlásenie o NOO nesmie obsahovať údaje o zamestnancovi, ktorý zistil NOO.

**9.5** Na základe písomnej žiadosti SJFP je MGM®. povinná oznámiť SJFP doplňujúce informácie k hláseniu o NOO a poskytnúť s tým súvisiace doklady o neobvyklej NOO (viď bod 12.).

**9.6** Plnenie povinnosti ohlásiť SJFP NOO nie je obmedzené zákonom ustanovenou povinnosťou zachovávať mlčanlivosť podľa osobitných **predpisov**.

**9.7** Ohlásením NOO nie je dotknutá povinnosť MGM®. oznámiť skutočnosti nasvedčujúce spáchaniu trestného činu.

**9.8** Kontaktné údaje na nahlasovanie NOO:  
Spravodajská jednotka finančnej polície úradu boja proti organizovanej kriminalite  
Prezídia Policajného zboru  
Pribinova 2  
812 72 Bratislava  
Tel.:(+421)96101402  
Fax: (+421) 9610 590 47  
E-mail: sjfpnoo@minv.sk  
Internetová stránka: <http://www.minv.sk/?financna-policia>

**9.9** Každý zamestnanec, vrátane určenej osoby je povinný postupovať podľa PROGRAMU a je zodpovedný za plnenie povinností, ktoré mu z PROGRAMU vyplývajú. Porušenie povinností určených v PROGRAME sa považuje za podstatné porušenie pracovnej, alebo mandantnej zmluvy, či inej zmluvy používanej v MGM®.

## **10. Postup pri uchovávaní údajov.**

**10.1** Na účely vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi bod 4. až 6. je MGM®. oprávnená aj bez súhlasu a informovania klienta zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať **odkaz** osobné údaje a iné údaje. MGM®. je oprávnená získavať tieto osobné údaje kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosič informácií a spracúvať rodné čísla a ďalšie doklady bez súhlasu klienta.

**10.2** MGM®. je povinná uchovávať údaje a písomné doklady získané podľa bodu 4. až 6. počas piatich rokov od skončenia zmluvného vzťahu, resp. od vykonania obchodu.

**10.3** MGM®. je povinná uchovávať údaje a písomné doklady získané podľa bodu 4. až 6. aj dlhšie ako päť rokov, ak o to písomne požiadá SJFP; SJFP v žiadosti uvedie lehotu a rozsah uchovávaní údajov a písomných dokladov.

**10.4** Povinnosti podľa bodov 10.2 a 10.3 má MGM®. aj v prípade, ak ukončí činnosť povinnej osoby, a to až do uplynutia doby uvedenej v bodoch 10.2 a 10.3.

- 10.5** MGM®. uchováva údaje a písomné doklady získané podľa bodu 4. až 6. tak, aby v nich bolo možné jednoducho a bez zbytočného odkladu nájsť informácie o určitom klientovi a o ním vykonanom obchode a aby bolo možné tieto následne predložiť na žiadosť SJFP.
- 10.6** Hlásenie o NOO, interné hlásenie o NOO spolu so súvisiacimi písomnými dokladmi, vrátane písomných záznamov o posudzovaní hlásenia o NOO, ako aj interného hlásenia o NOO uchováva MGM®. v osobitnej evidencii, ktorú vedie určená osoba **bod 11.** Písomné doklady a záznamy podľa tohto bodu sa nesmú ukladať do obchodnej dokumentácie klienta.
- 10.7** Určená osoba tiež v osobitnej evidencii pre účely kontroly uchováva písomné záznamy o vykonanej odbornej príprave bod 13.5.
- 10.8** Určená osoba uchováva pre účely kontroly v originálnom vyhotovení všetky programy, ktoré boli v MGM®, účinné odkedy sa stala povinnou osobou.

**11. Určenie osoby, ktorá je zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu a zabezpečuje ohlasovanie NOO a priebežný styk s SJFP.**

**11.1** Štatutárny zástupca MGM®. je zodpovedný za celkovú ochranu MGM®. pred jej zneužitím na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu.

**11.2** Určená osoba je zamestnancom a je priamo zodpovedná štatutárnemu zástupcovi (11.1). Určená osoba musí mať prístup ku všetkým údajom a písomným dokumentom MGM®, musí mať svojho zástupcu, ktorý je rovnako zodpovedný za:

- vypracovanie a aktualizáciu programu,
- praktické dodržiavanie PROGRAMU MGM®. a jej zamestnancami,
- posudzovanie interných hlásení o NOO 7.5, za samostatné posudzovanie pripravovaných a vykonávaných obchodov 7.6 a za konečné rozhodnutie, o ohlásení NOO SJFP,
- zmenu AML rizika podľa 3.3.5,
- postup pri zdržiavaní NOO podľa 7.7,
- za neodkladné ohlasovanie NOO SJFP,
- priebežný styk s SJFP,
- vybavovanie dožiadaní SJFP 9.5,
- vybavenie dožiadaní SJFP o poskytnutie údajov o obchodoch, predkladanie súvisiacich dokladov a poskytovanie informácií o osobách, ktoré sa akýmkoľvek spôsobom zúčastnili na obchode,
- uchovávanie údajov a písomných dokladov podľa 10.6,
- odbornú pomoc zamestnancom pri plnení ich povinností podľa PROGRAMU,
- navrhovanie opatrení zameraných na ochranu MGM®. pred jej zneužitím na legalizáciu a financovanie terorizmu, vrátane posudzovania nových druhov obchodu a použiteľnosti nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov,
- zabezpečenie vykonania odbornej prípravy zamestnancov podľa bodu 13.

**11.3** Určenou osobou je:

Jozef Mikulík  
konateľ  
0915986768



jmikulik@realitymgm.sk

Zástupca určenej osoby je:  
Mário Glos  
konateľ  
0911863386  
mglos@realitymgm.sk

## **12. Spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje NOO.**

- 12.1** Hlásenie o NOO nesmie obsahovať údaje o zamestnancovi, ktorý sa podieľal na zistení NOO.
- 12.2** MGM®. a všetci zamestnanci, vrátane určenej osoby, sú povinní zachovávať mlčanlivosť o:
- ohlásenej NOO a o opatreniach vykonávaných SJFP vo vzťahu k tretím osobám, vrátane osôb, ktorých sa tieto informácie týkajú,
  - plnení povinností MGM®. podľa bodu 9.5 a o dožiadaniach SJFP o poskytnutie údajov o obchodoch, predkladanie súvisiacich dokladov a poskytovanie informácií o osobách, ktoré sa akýmkoľvek spôsobom zúčastnili na predmetných obchodoch.
- 12.3** Povinnosť mlčanlivosti trvá aj po skončení pracovnoprávneho, obdobného pracovného vzťahu alebo iného zmluvného vzťahu.
- 12.4** Ak sa klient domáha vysvetlenia, prečo jeho obchod nebol doposiaľ vykonaný (môže to nastať v prípadoch zdržania NOO bod 8), klientovi zamestnanec oznámi, že to môže byť pre technické problémy a ubezpečí klienta, že príslušné zákonné lehoty budú určite dodržané. Ak klient požaduje od MGM®. písomné stanovisko, MGM®. v stanovisku uvedie, že je povinná zachovávať mlčanlivosť podľa zákona.
- 12.5** Zamestnanci MGM®. nesmú tretím osobám, s výnimkou zákonom ustanovených prípadov, a ani klientovi poskytnúť žiadne informácie o PROGRAME, ako aj ďalších opatreniach MGM®. v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu.
- 12.6** MGM®. nesmie finančne, ani inak postihovať zamestnancov za plnenie povinností podľa PROGRAMU, najmä pri posudzovaní a ohlasovaní NOO, odmietnutí uzatvorenia obchodného vzťahu, ukončení obchodného vzťahu alebo odmietnutí vykonania obchodu, to neplatí, ak sa preukáže, že zamestnanec nepostupoval dobromyseľne.

## **13. Obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s NOO.**

- 13.1** Odborná príprava zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s NOO, sa vykonáva:
- najmenej raz za kalendárny rok,
  - vždy pred zaradením zamestnanca na prácu, pri ktorej bude plniť úlohy podľa PROGRAMU a zákona,
  - vždy pri podstatných zmenách zákona a PROGRAMU.
- 13.2** MGM®. zabezpečí, aby mal k PROGRAMU nepretržitý prístup každý zamestnanec, ktorý môže pri svojej práci prísť do styku s NOO. Pre tento účel postačí prístup k PROGRAMU, ktorý je v elektronickej forme.
- 13.3** Obsah odbornej prípravy:
- oboznámenie sa s aktuálnou právnou úpravou v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu,

- oboznámenie sa s PROGRAMOM s dôrazom na aktualizované časti programu a novo určené NOO.
- 13.4 Za zabezpečenie vykonanie odbornej prípravy zamestnancov v súlade s bodom 13.1 až 13.3 zodpovedá určená osoba (bod 11).
- 13.5 O vykonanej odbornej príprave sa vyhotoví písomný záznam, ktorý obsahuje:
  - miesto a dátum jej konania,
  - obsah odbornej prípravy,
  - meno, priezvisko a funkcia osoby, ktorá ju vykonala,
  - mená, priezviská, funkcie a podpisy osôb, ktoré sa jej zúčastnili.

#### **14. Medzinárodné sankcie**

- 14.1 MGM®. pri každom klientovi zo zahraničia, resp. aj jeho štatutárnom zástupcovi a v týchto prípadoch pri zisťovaní konečného užívateľa výhod, ako aj pri obchodoch, ktorých predmetom je vec alebo služba, ktorá môže súvisieť s vecou alebo službou, voči ktorým sú vykonávané medzinárodné sankcie, overuje, či nejde o osobu, vec alebo službu, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného **predpisu**, resp. osobu, ktorá môže byť vo vzťahu k osobe, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného **predpisu**,
- 14.2 Overovanie sa vykonáva pri uzatváraní obchodného vzťahu 4.1.1, pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu 4.1.2 a uskutočňuje sa porovnaním identifikačných údajov klienta zo zahraničia, resp. aj jeho štatutárneho zástupcu a identifikačných údajov konečného užívateľa výhod so zoznamami sankcionovaných osôb na [http://www.minv.sk/swift\\_data/source/policia/finpol/teroristy.pdf](http://www.minv.sk/swift_data/source/policia/finpol/teroristy.pdf)
- 14.3 V prípade zistenia sankcionovanej osoby MGM®. postupuje podľa bodu 7.8 a zároveň vykoná všetky opatrenia podľa osobitného **predpisu**.

#### **15. Spôsob vykonávania kontroly dodržiavania PROGRAMU a povinností vyplývajúcich zo zákona pre MGM®.**

Kontrolu dodržiavania PROGRAMU a zákona vykonáva:

- 15.1 určená osoba vo vzťahu k zamestnancom, a to priebežne, pri plnení jednotlivých povinností, ktoré z tohto PROGRAMU vyplývajú,
- 15.1.1 min. 1x ročne uskutoční kontrolu aktuálnosti PROGRAMU s ohľadom na organizačnú a riadiacu štruktúru MGM®,
- 15.1.2 min. 1x ročne podá komplexnú správu štatutárnemu zástupcovi spoločnosti o plnení povinností vyplývajúcich z PROGRAMU a zákona,
- 15.2 riadiaci zamestnanci vo vzťahu k zamestnancom, a to priebežne, pri plnení jednotlivých povinností, ktoré z tohto PROGRAMU vyplývajú.

#### **16. Aktualizácia**

MGM®. aktualizuje PROGRAM:

- pravidelne každý rok,
- ak došlo k zmene predmetu činnosti MGM®,
- ak došlo zisteniu nových NOO, nových druhov AML rizika,
- pri zmene právnej úpravy v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

### III.

#### **Záverečné ustanovenia**

PROGRAM je možné meniť len v písomnej forme.  
Nedeliteľnou súčasťou PROGRAMU sú nasledovné prílohy:  
Príloha č. 1 (Rizikové indikátory)  
Príloha č. 2 (Vyhlásenie klienta)  
Príloha č. 3 (Interné oznámenie o neobvyklej obchodnej operácii)  
Príloha č. 4 (Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii)

V Žiline, dňa.....

štatutárny zástupca **MGM®**.

.....  
Mário Glos