

Vzor program vlastnej činnosti podľa zákona č. 297/2008 Z. z.

PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI

**zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a ochrany
pred financovaním terorizmu**

**1. 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**

Povinná osoba:

Obchodné meno: Spoločnosť, s.r.o.
Sídlo: Holého 4, 815 46 Bratislava
IČO: 33 442 890
Práva forma: Spoločnosť s ručením obmedzeným
Zapísaný: Obchodný register SR vedený Okresným súdom Bratislava I
oddiel: Sro, vložka: 654/B
Zastúpený: Samuel Nový - konateľ

Účinnosť od: 15.05.2018

Zodpovedný a Schválil:

konateľ
Spoločnosť, s.r.o.

podpis

Všeobecné ustanovenie

Cieľom tohto Programu vlastnej činnosti spoločnosti **Spoločnosť, s.r.o., IČO: 33 442 890, sídlo: Holého 4, 815 46 Bratislava**, ako povinnej osoby v zmysle ust. § 5 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 ako „Povinná osoba“ alebo „Spoločnosť“) na ochranu pred legalizáciou príjmov a na ochranu pred financovaním terorizmu (ďalej len ako „Program“) schváleného štatutárnym orgánom Spoločnosti, je zosúladienie vlastnej činnosti s povinnosťami stanovenými zákonom 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 ako „Zákon“), predovšetkým dostatočným spôsobom monitorovať obchody a obchodné vzťahy tak, aby bolo možné včas zistiť neobvyklé obchodné operácie a ohlásiť tieto Finančnej spravodajskej jednotke.

Účelom Programu je najmä:

- stanovenie konkrétnych pracovných postupov pre zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej len ako „legalizácia“) a financovaniu terorizmu;
- vymedzenie zodpovednosti, práv a povinností zamestnancov Spoločnosti pri vykonávaní opatrení zameraných proti legalizácii a financovaniu terorizmu;
- vytvorenie opatrení na realizáciu jednotlivých ustanovení Zákona zo strany Spoločnosti a zamestnancov Spoločnosti pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, ako aj naplnenie požiadavky podľa ust. § 20 ods. 1 Zákona;
-

Pre zachovanie dobrého mena Spoločnosti a zachovania stability systému slovenskej, európskej a globálnej ekonomiky, týmto Spoločnosť ďalej deklaruje „nulovú toleranciu“ voči prieniku „špinavých“ peňazí do ekonomiky a financovania terorizmu. Spoločnosť deklaruje neakceptovateľnosť akejkoľvek formy anonymity v rámci vzťahu s klientom.

Najdôležitejším prvkom koncepcie ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu je prijatie a šírenie postoja Spoločnosti a jej premietnutie do každodenného konania jednotlivých zamestnancov Spoločnosti pri každom jednom klientovi, poskytnutej službe a zmluvnom vzťahu.

Spoločnosť prezentuje všetkým svojim klientom, ale najmä zamestnancom, jasný postoj nulovej tolerancie.

Spoločnosti k možnostiam zneužitia jej činnosti a služieb na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Spoločnosť nikdy nebude povyšovať poskytnutie svojej činnosti a svojich služieb nad prevenciu a ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

Program je záväzný pre Povinnú osobu a všetkých zamestnancov Povinnej osoby k jeho riadnemu dodržiavaniu.

Pre Spoločnosť ako Povinnú osobu aj pre jej zamestnancov a členov štatutárneho orgánu je vo vzťahu k legalizácii a financovaniu terorizmu dôležité vedieť, že ohlasovacia povinnosť Spoločnosti v zmysle Zákona a tohto Programu 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.

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 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,

.....
.....

Článok 1.

Vymedzenie základných pojmov

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

- **legalizácia** - 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, užívání a požívání 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;
- **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;
- **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.
- **politicky exponovaná osoba** – fyzická osoba,
 - a) ktorá je vo významnej verejnej funkcii (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) a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky;
 - b) ktorou je manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej pod písm. a), dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej pod písm. a) alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej pod písm. a), alebo rodič osoby uvedenej pod písm. a);

- c) o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená pod písm. a)
- d) alebo podniká spolu s osobou uvedenou pod písm. a), alebo klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej pod písm. a);
- **klient** - osoba, ktorá
 - a) je zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou Povinnnej osoby,
 - b) sa zúčastňuje na konaní, na základe ktorého sa má stať zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou Povinnnej osoby,
 - c) zastupuje pri konaní s Povinnou osobou zmluvnú stranu záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou Povinnnej osoby, alebo
 - d) je na základe iných skutočností oprávnená na nakladanie s predmetom záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou Povinnnej osoby;
- **obchodný vzťah** - 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;
- **obchod** - vznik, zmena alebo zánik záväzkového vzťahu medzi Povinnou osobou a jej klientom a akákoľvek obchodná operácia klienta alebo v mene klienta alebo nakladanie s majetkom klienta alebo v mene klienta, ktoré súvisia s činnosťou Povinnnej osoby, vrátane operácie, ktorú uskutočňuje klient vo vlastnom mene a na vlastný účet;
- **neobvyklá obchodná operácia** - je právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu. Neobvyklou obchodnou operáciou je 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 Povinnou osobou podľa 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,

.....
(doplniť text, body a články)



Príloha: Záznam o vykonaní odbornej prípravy

**ZÁZNAM
O VYKONANÍ ODBORNEJ PRÍPRAVY
podľa Článku 11. Programu vlastnej činnosti**

IDENTIFIKAČNÉ ÚDAJE

Oboznámenie vykonal(a)

Meno a priezvisko:

Dňa:

Miesto:

Holého 4, 815 46 Bratislava

Obsah prípravy:

Oboznámenie zamestnancov **Spoločnosť, s.r.o., IČO: 33 442 890, sídlo: Holého 4, 815 46 Bratislava** (ďalej len ako „Povinná osoba“) s obsahom Programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu (ďalej len ako „Program“) a 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 ako „Zákon“), pričom obsahom prípravy je najmä výklad jednotlivých pojmov, foriem neobvyklých obchodných operácií v podmienkach Povinnej osoby, spôsob vykonávania starostlivosti, hodnotenie rizík legalizácie alebo financovania terorizmu, posudzovanie, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý, postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie, postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie, postup pri uchovávaní údajov, zabezpečenie ochrany zamestnanca, kontrola

Príloha: Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii

Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii

podľa § 17 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

Číslo písomnosti:

A/ Údaje o povinnej osobe

Obchodné meno: Spoločnosť, s.r.o.
 Sídlo: Holého 4, 815 46 Bratislava
 IČO: 33 442 890
 Práva forma: Spoločnosť s ručením obmedzeným
 Zapísaný: Obchodný register SR vedený Okresným súdom Bratislava I,
 oddiel: Sro, vložka: 654/B
 Zastúpený: Samuel Nový – konateľ

Zodpovedná osoba:, e-mail:, tel. č.....

B/ Údaje získané pri identifikácii osoby

(údaje v rozsahu podľa § 7 Zákona získané identifikáciou osôb, ktorých sa neobvyklá obchodná operácia týka)

.....

C/ Údaje o neobvyklej obchodnej operácii

(najmä dôvod neobvyklosti, informácie o podstatných okolnostiach obchodu, časový priebeh udalostí, čísla účtov, údaje o tom, kedy boli založené, kto je ich majiteľom a kto má k nim dispozičné právo, fotokópie dokladov, na ktorých základe boli účty

založené, identifikácie osôb oprávnených s účtami nakladať, fotokópie uzavretých zmlúv a ďalších súvisiacich dokumentov a informácií, ako aj ďalšie informácie, ktoré môžu súvisieť s neobvyklou obchodnou operáciou a sú významné na jej ďalšie posúdenie)

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

D/ Údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o neobvyklej obchodnej operácii

(meno a priezvisko, rodné číslo, adresa, druh a číslo preukazu totožnosti, vzťah k povinnej osobe, vzťah ku klientovi, informácia či ide o politicky exponovanú osobu, informácia o konečnom užívateľovi výhod v súvislosti s neobvyklou obchodnou operáciou)

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

V Bratislave, dňa.....

.....
zodpovedná osoba