

VÚB, a. s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25
Obchodný register: Mestský súd Bratislava III
Oddiel: Sa, vložka č. 341/B, IČO: 31 320 155
BIC: SUBASKBX
www.vub.sk

Predmet činnosti: podľa zákona o bankách
Orgán dohľadu: Národná banka Slovenska
I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava
Banková licencia udelená rozhodnutím NBS
č. UBD-1744/1996 z 26. 9. 1996

Obchodné meno spoločnosti:

IČO/RČ (ďalej ako „spoločnosť“):

Vnútorný predpis spoločnosti zo dňa:

Opatrenia na zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti

A. ÚVODNÉ USTANOVENIA

Spoločnosť je v zmysle ustanovení zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní“) povinná zaviesť príslušné opatrenia potrebné na zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a ochrane proti financovaniu terorizmu (ďalej len „opatrenia“). Na tento účel spoločnosť vydáva tento vnútorný predpis.

Z titulu vykonávania činností finančného agenta má spoločnosť podľa ustanovenia Zákona povinnosť vypracovať a aktualizovať program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a ochrane proti financovaniu terorizmu.

B. CIEĽ PREDPISU

Tento predpis činnosti upravuje povinnosti spoločnosti pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej len „legalizácia“) a financovania terorizmu. Bol vypracovaný na základe zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom a účinnom znení (ďalej len „Zákon“).

Cieľom vypracovania a následného dodržiavania uvedeného predpisu je metodika postupu, zosúladenie interných smerníc a programov spoločnosti s aktuálnym právnym poriadkom SR a v neposlednom rade aj prevencia a možnosť detekcie neobvyklých obchodných operácií a zavedenie kontrolného mechanizmu v samotnej spoločnosti pre pracovníkov spoločnosti a tiež vedenie spoločnosti.

C. VŠEOBECNÉ VYMEDZENIE OPATRENÍ

Všeobecné vymedzenie opatrení vyplýva priamo zo Zákona, dostupného na webovom portáli Slov-Lex <https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2008/297/#>, a to najmä, nie však výlučne časti (I.) základné ustanovenia, (II.) starostlivosť spoločnosti vo vzťahu ku klientovi, a (III.) postup pri zistení neobvyklej obchodnej operácie a ďalšie povinnosti spoločnosti.

D. PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI

Článok I.

Obsah programu

Tento Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a ochrane proti financovaniu terorizmu obsahuje v súlade so zákonom najmä:

1. prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu svojej činnosti;
2. metodiku postupu pri predchádzaní legalizácii a financovaní terorizmu a pri ich odhaľovaní;
3. obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov vykonávanej najmenej raz ročne;
4. určenie osoby alebo organizačného útvaru, ktorí sú zodpovední za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

Článok II.

Formy neobvyklých obchodných operácií

- fyzická alebo právnická osoba – vystupujúca ako obchodný partner – nie je zapísaná v obchodnom, príp. živnostenskom registri alebo inom registri/zozname subjektov s právnou subjektivitou a nie je možnosť vierohodne verifikovať údaje o obchodnom partnerovi

- obchodný partner – fyzická alebo právnická osoba – pochádzajúca z nečlenských štátov EÚ a OECD
- klient sa odmieta identifikovať alebo poskytnúť údaje potrebné na vykonanie starostlivosti povinnou osobou,
- klient žiada o jeho vykonanie na základe projektu, ktorý vyvoláva pochybnosti,
- klientom, u ktorého možno predpokladať, že vzhľadom na jeho zamestnanie, postavenie alebo inú charakteristiku nie je alebo nemôže byť vlastníkom potrebných finančných prostriedkov,
- klient, pri ktorom objem finančných prostriedkov, s ktorými disponuje, je v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu jeho podnikateľskej činnosti alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom.

Článok III.

Metodika postupu pri predchádzaní legalizácií a pri jej odhaľovaní

1/ Monitoring

V súvislosti s vykonávaním činnosti finančného agenta, sa v spoločnosti ukladá u každého zamestnanca a vedenia spoločnosti povinnosť monitorovania právnych úkonov alebo iných úkonov súvisiacich s vykonávaním tejto činnosti, ktoré by nasvedčovali tomu, že ich vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu.

2/ Identifikácia

Prostredníctvom systému identifikácie, definovaného v ustanoveniach zákona, zamestnanci a vedenie spoločnosti sú povinní postupovať podľa ustanovení zákona, a to identifikovať každú fyzickú alebo právnickú osobu, ak zistia, že pripravuje alebo vykonáva činnosti uvedené v ustanoveniach zákona.

Počas procesu identifikácie zamestnanci a vedenie spoločnosti majú povinnosť zisťovať, či fyzická alebo právnická osoba koná vo vlastnom mene pri obchodnej operácii. Ak sa preukáže opak, sú zamestnanci a vedenie spoločnosti povinní vyzvať dotknutú osobu na preukázanie sa prostredníctvom platného a záväzného písomného dokumentu s uvedenými náležitosťami, bližšie špecifikovaného v zákone. Táto povinnosť sa vzťahuje aj na prípady pochybností, či fyzická alebo právnická osoba koná vo vlastnom mene.

3/ Interný controlling –

Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti

Zamestnanci a vedenie spoločnosti ako subjekt povinnosti sú povinní **priebežne kontrolovať a zároveň posudzovať**, či pripravovaná alebo už realizovaná obchodná operácia v rámci podnikateľskej činnosti spoločnosti je neobvyklá a spadá pod definíciu neobvyklej obchodnej operácie podľa § 4 zákona č. 297/2008 Z. z. Na základe uvedenej skutočnosti a daných výsledkov kontrolnej činnosti je potrebné **odmietnuť** vykonanie takejto neobvyklej obchodnej operácie, aj keď patrí do pôsobnosti alebo predmetu činnosti spoločnosti, ak:

- ide o neobvyklú obchodnú operáciu a jej vykonanie nasvedčuje legalizácii alebo financovaniu terorizmu;
- fyzická alebo právnická osoba sa odmietla identifikovať podľa ustanovení zákona fyzická alebo právnická osoba sa odmietne preukázať podľa ustanovení zákona, v koho mene koná:

Zamestnanci a vedenie spoločnosti ako subjekt povinnosti sú ďalej povinní **umožniť finančnej spravodajskej jednotke prístup** ku všetkým písomnostiam alebo k prostriedkom výpočtovej techniky, inej techniky a k záznamom na technickom nosiči dát, ktoré sa týkajú legalizácie, nazeráť do nich, robiť si z nich výpisky, poznámky a kópie; poskytne odborné písomné vyjadrenia súvisiace s predmetom jej činnosti.

Zamestnanci a vedenie spoločnosti ako subjekt povinnosti sú tiež povinní **poskytnúť finančnej spravodajskej jednotke** v určenej lehote na písomné požiadanie **údaje** o obchodných operáciách, na ktoré sa vzťahuje povinnosť identifikácie, predloží doklady o nich a poskytne informácie o osobách, ktoré sa akýmkoľvek spôsobom obchodných operácií zúčastnili.

4/ Zdržanie neobvyklej obchodnej operácie

Povinná osoba zdrží neobvyklú obchodnú operáciu do prijatia hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii finančnou spravodajskou jednotkou.

Povinná osoba zdrží neobvyklú obchodnú operáciu, ak hrozí nebezpečenie, že jej vykonaním môže byť zmarené alebo podstatne stažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu alebo ak ju o to finančná spravodajská jednotka písomne požiada, a to do prijatia oznámenia od finančnej spravodajskej jednotky, aby neobvyklú obchodnú operáciu vykonala, najviac však 120 hodín. Do tejto doby sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja. O zdržaní neobvyklej obchodnej operácie povinná osoba ihneď informuje finančnú spravodajskú jednotku.

Povinná osoba zdrží ďalej neobvyklú obchodnú operáciu od prijatia písomného oznámenia finančnej spravodajskej jednotky, že vec odovzdala orgánom činným v trestnom konaní, najviac však ďalších 72 hodín. Do tejto doby sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja.

Povinná osoba nezdrží neobvyklú obchodnú operáciu, ak:

- a) ju nemožno z prevádzkových alebo technických príčin zdržať; o tejto skutočnosti povinná osoba ihneď informuje finančnú spravodajskú jednotku,
- b) zdržanie podľa predchádzajúceho upozornenia finančnou spravodajskou jednotkou by mohlo zmariť preverenie neobvyklej obchodnej operácie.

5/ Ohlasovacia povinnosť

Každý zamestnanec povinnej osoby alebo štatutárny orgán spoločnosti (ak prvý zistí existenciu neobvyklej obchodnej operácie) je povinný podľa ustanovení zákona, a to bez zbytočného odkladu osobne ohlásiť neobvyklú obchodnú operáciu finančnej spravodajskej jednotke. V prípade, že ide iba o podozrenie na neobvyklú obchodnú operáciu, je ponechané na osobnom uvážení každého zamestnanca/pracovníka, či toto podozrenie bude najskôr konzultovať so štatutárnym orgánom spoločnosti, prípadne osobou zaoberajúcou sa právnou problematikou alebo ho bez ďalšej konzultácie ohlásiť finančnej spravodajskej jednotke.

Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii obsahuje najmä:

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo povinnej osoby,
- b) údaje získané identifikáciou právnických osôb a fyzických 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 zmlúv, údaje o tom, kedy boli založené/spísané, kto je ich majiteľom/obchodným partnerom, fotokópie dokladov, na ktorých základe boli zmluvy uzavreté, identifikácie osôb zúčastnených, fotokópie uzavretých zmlúv a ďalších súvisiacich dokumentov a informácií;
- d) údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o neobvyklej obchodnej operácii;
- e) meno a priezvisko konateľa a telefonický kontakt na túto osobu.

Povinná osoba oznámi finančnej spravodajskej jednotke na základe písomnej žiadosti doplňujúce informácie a poskytne doklady o neobvyklej obchodnej operácii.

Povinná osoba bez zbytočného odkladu ohlási finančnej spravodajskej jednotke aj odmietnutie vykonať požadovanú obchodnú operáciu podľa ustanovení zákona.

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

- a) ústne,
- b) písomne,
- c) telefonicky, ak vec neznesie odklad, s následným písomným potvrdením do 3 (troch) dní od prijatia telefonického hlásenia finančnou spravodajskou jednotkou,
- d) elektronickou formou.

Uvedené postupy realizované neobmedzujú zákonom ustanovenú povinnosť zachovávať mlčanlivosť.

Zamestnanec, ako aj štatutárny orgán spoločnosti sú povinní neobvyklé obchodné operácie zdokumentovať, zdržať originály dokladov a dokumentáciu a originály dokladov a dokumentácie odovzdať finančnej spravodajskej jednotke. Zároveň sú povinní z týchto dokladov vyhotoviť fotokópie. Zamestnanec alebo štatutárny orgán spoločnosti sú povinní zdržať sa vykonania neobvyklej obchodnej operácie alebo ju odmietnuť vykonať až do rozhodnutia príslušného orgánu.

6/ Povinnosť mlčanlivosti

Na základe ustanovení zákona sú zamestnanci a vedenie spoločnosti povinní zachovávať mlčanlivosť o ohlásenej skutočnosti a následných opatreniach finančnej spravodajskej jednotky.

Táto povinnosť sa vzťahuje aj na fyzické a právnické osoby, ktoré pre subjekt povinnosti, resp. spoločnosť, konajú na základe iného zmluvného vzťahu. Zároveň táto povinnosť nezaniká skončením pracovného pomeru, obdobného pracovného vzťahu alebo iného zmluvného vzťahu. V prípade, ak ktorýkoľvek zamestnanec zavinene poruší svoje povinnosti v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu, zodpovedá v plnom rozsahu za uvedené porušenie a je povinný nahradiť prípadnú škodu, ktorá bola týmto konaním spôsobená.

Povinnosti mlčanlivosti subjekt povinnosti môže byť zbavený v prípadoch vymedzených v ustanoveniach zákona.

7/ Sankcie

Porušenie povinnosti mlčanlivosti sa posudzuje ako priestupok a postupuje sa v súlade s ustanoveniami zákona a ďalších osobitných zákonov, ktorými je zákon o priestupkoch č. 372/1990 Zb. a Trestný zákon č. 300/2005 Z. z.

8/ Obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov

V spoločnosti sa priebežne organizujú školenia, prednášky a odborné prípravy, ktorých cieľom je poskytnúť zamestnancom a vedeniu spoločnosti komplexný prehľad a možnosť získania profesionálnych informácií o vývoji platného právneho poriadku SR týkajúceho sa obchodnej činnosti spoločnosti.

Spoločnosť má vytvorený systém realizácie odbornej prípravy zamestnancov v oblasti prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Každý nový zamestnanec, bez ohľadu na pracovnú pozíciu prechádza odbornou prípravou v rámci adaptačného školenia resp. špecializovaných školení pre konkrétne pracovné pozície. Periodická odborná príprava pracovníkov, ktorí sú v priamom styku s klientmi je realizovaná každoročne. V rámci odbornej prípravy je zamestnancom poskytovaná aj spätná väzba, najmä formou analýzy konkrétnych prípadov a typológií neobvyklých obchodných operácií.

Obsahová náplň prednášok:

Analýza, výklad a aplikácia zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v nadväznosti na zákony č. 379/1990 Zb. o priestupkoch, č. 300/2005 Z. z. Trestný zákon, č. 301/2005 Z. z. Trestný poriadok, č. NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES ("GDPR").

9/ Osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou

1. Za plnenie úloh v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu zodpovedá osoba poverená valným zhromaždením spoločnosti. Osobou zodpovednou za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu je konateľ spoločnosti, poverený valným zhromaždením spoločnosti, ktorý vykonáva všetky úkony spoločnosti vo vzťahu k finančnej spravodajskej jednotke a ktorý je zároveň koordinátorom ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu v rámci spoločnosti. Valné zhromaždenie spoločnosti je povinné vytvoriť také materiálne podmienky, ktoré umožnia efektívne a účinné pôsobenie spoločnosti v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.
2. Valné zhromaždenie spoločnosti je povinné aspoň raz ročne prerokovať správu povereného konateľa spoločnosti o stave opatrení na ochranu pred legalizáciou príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti a v prípade potreby prijať príslušné opatrenia.
3. Spoločnosť vykonáva priebežné školenie svojich zamestnancov a iných tretích osôb, ktoré v jej mene a zastúpení konajú vo vzťahu k jej klientom na úseku ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Tento predpis ochrany rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, predpisy platné v EU, zákony Slovenskej republiky ako aj podzákonné normy platné v oblasti prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Obsahuje základné princípy, ktoré spoločnosť uplatňuje ako vo vzťahu ku klientom, tak aj vo vzťahu k vlastným zamestnancom s cieľom, zabrániť jej zneužitie na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu.