

GRANDEN

GRANDEN s.r.o.
so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto
IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III,
oddiel Sro, vložka č. 29635/B

Názov dokumentu:

Smernica č. 13
Vlastný program činnosti AML

Evidenčné číslo:
S13_15.03.2025Účinnosť od:
15.03.2025

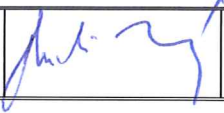


Strana č.: 1

Počet strán: 28

Verzia č.: 1.0

SMERNICA č. 13

VLASTNÝ PROGRAM ČINNOSTI SPOLOČNOSTI ZAMERANEJ NA OCHRANU PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU

Funkcia	Meno	Podpis	Dátum
Vypracoval			
Výkonný riaditeľ	Ing. Miloš Lehocký		11.03.2025
Schválil			
konateľ	Ing. Eva Gránska		11.03.2025
konateľ	Ing. Jozef Kollár		11.03.2025

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B		
	Názov dokumentu: Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML		Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
			Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 2		Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
Článok 1 Úvodné ustanovenia			
<p>(1) Spoločnosť GRANDEN s.r.o., so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sro, vl.č. 29635/B (ďalej len „Spoločnosť“) ako samostatný finančný agent podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o finančnom sprostredkovaní“) a ako povinná osoba 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 o ochrane pred legalizáciou príjmov“) vydáva v záujme predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu túto smernicu o vlastnom programe činnosti Spoločnosti zameranej na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu v súlade s ust. § 20 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov.</p> <p>(2) Smernica upravuje prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií v oblasti finančného sprostredkovania, spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, spôsob hodnotenia a riadenia rizík, 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, postup pri uchovávaní údajov, určenie osoby, ktorá je zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu 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 zo Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov pre povinnú osobu.</p>			
Článok 2 Definícia pojmov			
Povinná osoba			
Povinnou osobou sa na účely tejto smernice v zmysle ust. § 5 ods. 1 písm. b) bod 6 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov rozumie Spoločnosť, ako aj podriadený finančný agent.			
Legalizácia			
<p>(1) Legalizáciou sa na účely tejto smernice rozumie úmyselné konanie, ktoré spočíva v</p> <p>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</p>			

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo:
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 3	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>nezákonného pôvodu majetku alebo s cieľom napomáhania osobe, ktorá sa podieľa na páchaní takejto trestnej činnosti, aby sa vyhla právnym dôsledkom svojho konania,</p> <p>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,</p> <p>c) nadobudnutí, držbe, užívání a požívaní majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti,</p> <p>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.</p> <p>(2) Vedomosť, úmysel alebo účel, ktorý sa vyžaduje v konaniach uvedených v odseku 1, môže vyplývať z objektívnych skutkových okolností, najmä z povahy neobvyklej obchodnej operácie.</p> <p>(3) Legalizácia je zakázaná.</p> <p>Financovanie terorizmu</p> <p>(1) Financovaním terorizmu sa na účely tejto smernice rozumie poskytnutie alebo zhromažďovanie finančných prostriedkov alebo majetku s úmyslom použiť ich, alebo s vedomím, že sa majú použiť, úplne alebo sčasti, na</p> <p>a) spáchanie trestného činu založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestného činu terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme,</p> <p>b) financovanie každodenných potrieb osoby, u ktorej je možné predpokladať, že má v úmysle spáchať alebo spáchala trestný čin terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme,</p> <p>c) spáchanie trestného činu krádeže, trestného činu vydierania alebo trestného činu falšovania a pozmeňovania verejnej listiny, úradnej pečate, úradnej uzávery, úradného znaku a úradnej značky alebo podnecovania, napomáhania alebo navádzania osoby na spáchanie takeého trestného činu alebo na jeho pokus s cieľom spáchať trestný čin založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestný čin terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme, alebo</p> <p>d) spáchanie činov podľa medzinárodných zmlúv, ktoré boli ratifikované a vyhlásené spôsobom ustanoveným zákonom, ktorými je Slovenská republika viazaná.“</p> <p>(2) Vedomosť, úmysel alebo účel, ktorý sa vyžaduje v konaniach uvedených v odseku 1, môže vyplývať z objektívnych skutkových okolností, najmä z povahy neobvyklej obchodnej operácie.</p> <p>(3) Financovanie terorizmu je zakázané.</p> <p>Neobvyklá operácia</p> <p>(1) Neobvyklou obchodnou operáciou sa na účely tejto smernice rozumie právny úkon alebo iný</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 4	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu.</p> <p>(2) Neobvyklou obchodnou operáciou je najmä obchod,</p> <ol style="list-style-type: none"> 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, § 12 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov, 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 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 finančné prostriedky alebo majetok má byť použitý alebo bol použitý na financovanie terorizmu, je výnosom z trestnej činnosti alebo súvisí s financovaním terorizmu, j) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že jeho 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, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia podľa 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 (ďalej len „Zákon o vykonávaní medzinárodných sankcií“) alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k tejto osobe, alebo m) 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 Zákona o vykonávaní medzinárodných sankcií. 		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 5	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
Konečný užívateľ výhod		
<p>(1) Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu – podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod; medzi konečných užívateľov výhod patrí najmä,</p> <p>a) ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je uvedená v písmene e) a nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa Zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch), rovnocenného právneho predpisu členského štátu Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore (ďalej len „členský štát“) alebo rovnocenných medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa, 2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena, 3. ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode, 4. má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti, <p>b) 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,</p> <p>c) ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a), 2. 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, 3. je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov, 4. je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak sú budúci príjemcovia určení podľa charakteristiky, určuje sa táto charakteristika, pričom konečnými užívateľmi výhod sa stávajú okamihom ich identifikácie alebo určenia a ak boli určení budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak neboli určení budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku, 5. je vymenovaná na zastupovanie a ochranu záujmov príjemcov združenia majetku <p>d) ak ide o zverenecký fond zriadený podľa práva iného štátu alebo obdobnú právnu štruktúru založenú podľa práva iného štátu (ďalej len "zahraničný zverenecký fond"), fyzická osoba, ktorá</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. je zriaďovateľom zahraničného zvereneckého fondu, 		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 6	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>2. je správcom zahraničného zvereneckého fondu,</p> <p>3. je osobou vykonávajúcou dohľad nad správou zahraničného zvereneckého fondu, ak je určená,</p> <p>4. je príjemcom prostriedkov zo zahraničného zvereneckého fondu; ak ešte nebol určený budúci príjemca prostriedkov, okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia zahraničného zvereneckého fondu,</p> <p>5. vykonáva skutočnú kontrolu nad majetkom zvereným zahraničnému zvereneckému fondu prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva alebo inými prostriedkami a nie je uvedená v prvom bode až štvrtom bode,</p> <p>e) ak ide o verejnú obchodnú spoločnosť alebo komanditnú spoločnosť, fyzická osoba, ktorá</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. je spoločníkom, 2. priamo alebo nepriamo prostredníctvom vlastníckeho podielu alebo iným spôsobom ovláda spoločníka, ktorý je právnickou osobou, <p>f) ak ide o tichého spoločníka na základe zmluvy o tichom spoločenstve, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania právnickej osoby, v ktorej je tichým spoločníkom.</p> <p>(2) Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v odseku 1 písm. a), za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán alebo členovia štatutárneho orgánu.</p> <p>(3) Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa odseku 1 písm. a), b) alebo písm. c) druhého a štvrtého bodu, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.</p> <p>Politicky exponovaná osoba</p> <p>(1) Politicky exponovanou osobou sa na účely tejto smernice rozumie fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia.</p> <p>(2) Významnou verejnou funkciou je</p> <ol style="list-style-type: none"> a) hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra, b) poslanec zákonodarného zboru, c) sudca najvyššieho súdu, sudca najvyššieho správneho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, predseda Súdnej rady Slovenskej republiky, podpredseda Súdnej rady Slovenskej republiky, predseda Špecializovaného trestného súdu, podpredseda Špecializovaného trestného súdu, predseda krajského súdu, podpredseda krajského súdu, predseda správneho súdu, podpredseda správneho súdu, predseda okresného súdu alebo podpredseda okresného súdu, d) člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky, e) veľvyslanec, chargé d'affaires, f) vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov alebo ozbrojených bezpečnostných zborov, 		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu: Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
		Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 7	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>g) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu,</p> <p>h) generálny prokurátor, námestník generálneho prokurátora, krajský prokurátor, námestník krajského prokurátora, okresný prokurátor alebo námestník okresného prokurátora,</p> <p>i) osoba v inej obdobnej funkcii s celoštátnym významom alebo regionálnym významom alebo inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách,</p> <p>j) člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia.</p> <p>(3) Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, ktorou je</p> <p>a) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v odseku 1,</p> <p>b) dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v odseku 1 alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v odseku 1, alebo</p> <p>c) rodič osoby uvedenej v odseku 1.</p> <p>(4) Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod</p> <p>a) rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v odseku 1 alebo podniká spolu s osobou uvedenou v odseku 1, alebo</p> <p>b) klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v odseku 1.</p> <p>Korešpondenčným vzťahom sa rozumie:</p> <p>a) poskytovanie bankových služieb jednou bankou ako korešpondenčnou bankou inej banke ako partnerskej banke vrátane poskytovania bežného účtu alebo iného účtu a súvisiacich služieb, ako je riadenie hotovosti, cezhraničné prevody finančných prostriedkov, zúčtovanie šekov, korešpondenčné účty a zmenárenské služby,</p> <p>b) vzťahy medzi bankami, finančnými inštitúciami a medzi bankami a finančnými inštitúciami navzájom, v rámci ktorých poskytuje korešpondenčná inštitúcia podobné služby partnerskej inštitúcii, vrátane vzťahov, ktoré sú založené na účely obchodov s cennými papiermi, prevodov finančných prostriedkov alebo vzťahov, ktoré sú založené na účely transakcií s kryptoaktívami alebo prevodov kryptoaktív.</p> <p>Elektronickými peniazmi sa rozumejú elektronické peniaze podľa § 80 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. v znení zákona č. 394/2011 Z. z., znížené o peňažnú hodnotu vymedzenú § 1 ods. 3 písm. k) a l) zákona č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.</p> <p>Finančnou informáciou sa rozumie každá informácia alebo údaj, ktorý má finančná spravodajská jednotka k dispozícii na účel predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu, napríklad údaje o finančných aktívach, pohyboch finančných prostriedkov alebo obchodných vzťahoch.</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu: Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
		Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 8	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>Finančnou analýzou sa rozumie operačná analýza a strategická analýza, ktorú vypracovala finančná spravodajská jednotka, pričom</p> <ol style="list-style-type: none"> operačnou analýzou je analýza, ktorá je zameraná na jednotlivé prípady a konkrétne ciele legalizácie a financovania terorizmu alebo na vhodne vybrané informácie, a to v závislosti od druhu a objemu poskytnutých informácií a ich následného použitia, strategickou analýzou je analýza, ktorá rieši trendy a typy legalizácie a financovania terorizmu. <p>Vysokorizikovou krajinou sa rozumie krajina, ktorú za vysokorizikovú určila Európska komisia, medzivládna inštitúcia alebo medzinárodná organizácia, ktorá ustanovuje medzinárodne uznávané štandardy na predchádzanie legalizácie a financovaniu terorizmu a ktorá kontroluje ich dodržiavanie,</p> <p>Osobou usadenou vo vysokorizikovej krajine sa rozumie osoba, ktorá ako</p> <ol style="list-style-type: none"> fyzická osoba je štátnym príslušníkom vysokorizikovej krajiny alebo má trvalý pobyt alebo iný pobyt vo vysokorizikovej krajine, fyzická osoba - podnikateľ má vo vysokorizikovej krajine miesto podnikania, právnická osoba má sídlo, pobočku, organizačnú zložku alebo prevádzkareň vo vysokorizikovej krajine. <p style="text-align: center;">Článok 3</p> <p style="text-align: center;">Formy neobvyklých operácií pri vykonávaní finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia</p> <ol style="list-style-type: none"> Spoločnosť je povinná vykonávať finančné sprostredkovanie s náležitou odbornou starostlivosťou a pri uzatváraní poistnej zmluvy, resp. sprostredkovaní jej uzatvorenia vo vzťahu ku klientovi s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovanie terorizmu určiť rozsah starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v závislosti od klienta, druhu obchodu, obchodného vzťahu uplatňujúc zásadu „poznaj svojho klienta“ Povinnosť podľa ods. 1 sa týka v rovnakej miere podriadených finančných agentov a zamestnancov, prostredníctvom ktorých Spoločnosť svoju činnosť samostatného finančného agenta vykonáva. Za neobvyklú operáciu pri finančnom sprostredkovaní sa považuje najmä avšak nielen: <ol style="list-style-type: none"> obchod, ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov alebo inú svoju povahu zjavne vybočuje z bežného rámca alebo povahy určitého druhu obchodu alebo obchodu určitého klienta, obchod, ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov alebo inú svoju povahu nemá žiaden zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, obchod, pri ktorom sa klient odmieta identifikovať alebo poskytnúť údaje potrebné na vykonanie starostlivosti povinnou osobou, obchod, 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, 		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu: Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025 Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 9	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>e) obchod, pri ktorom klient žiada o jeho vykonanie na základe projektu, ktorý vyvoláva pochybnosti,</p> <p>f) obchod, pri ktorom sú použité finančné prostriedky nízkej menovitej hodnoty v neprímerane vysokom objeme,</p> <p>g) obchod s klientom, u ktorého možno predpokladať, že vzhľadom na jeho zamestnanie, postavenie alebo inú charakteristiku, nie je alebo nemôže byť vlastníkom potrebných finančných prostriedkov,</p> <p>h) obchod, 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,</p> <p>i) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že finančné prostriedky alebo majetok má byť použitý alebo bol použitý na financovanie terorizmu,</p> <p>j) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že jeho konečným užívateľom výhod je osoba, ktorá zhromažďuje alebo poskytuje finančné prostriedky alebo majetok za účelom financovania terorizmu,</p> <p>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,</p> <p>l) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že klientom alebo konečným užívateľom výhod je osoba, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa Zákona o vykonávaní medzinárodných sankcií alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k osobe, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa Zákona o vykonávaní medzinárodných sankcií alebo</p> <p>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 Zákona o vykonávaní medzinárodných sankcií,</p> <p>n) každá operácia súvisiaca s poisťovním, ktoré je, alebo by malo byť platené vo výške nezodpovedajúcej majetkovým a príjmovým možnostiam poistenca, či platiteľa poisťovního alebo</p> <p>o) každá operácia súvisiaca s úhradou vysokého poisťovního zo zdrojov, ktoré nemožno spoľahlivo identifikovať.</p> <p>(4) Neobvyklá obchodná operácia v sektore poistenia alebo zaistenia je charakterizovaná znakmi, ktoré sa vzťahujú na okolnosti a charakter sledovanej operácie, majú zvláštne rysy, ktoré im pridávajú nezvyklý charakter a vydeľujú ich z bežnej normy. Prítomnosť niekoľkých znakov už vedie k vážnemu podozreniu, že ide o neobvyklú obchodnú operáciu.</p>		
Článok 4		
Spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi prispôsobený zisteným rizikám a druhy opatrení na ich riadenie a zmierňovanie		
<p>(1) Spoločnosť, podriadení finanční agenti a zamestnanci vykonávajúci finančné sprostredkovanie pri výkone svojej činnosti kladú primárny dôraz na identifikáciu klienta, ktorá je základom vynakladanej starostlivosti a sledovanie príznakov neobvyklej operácie, pôvodu a</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 10	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>dôveryhodnosti peňažných zdrojov, ktoré majú byť predmetom požadovaného obchodu.</p> <p style="text-align: center;"><u>Podmienky identifikácie klientov</u></p> <p>(1) Spoločnosť s prihladnutím na primeranosť poskytovaných služieb ukladá svojim podriadeným finančným agentom a zamestnancom vykonávajúcim finančné sprostredkovanie vykonávať identifikáciu klientov nasledovne:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) pri fyzickej osobe zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, zistenie druhu a čísla dokladu totožnosti, b) pri fyzickej osobe podnikateľovi zistenie a overenie mena, priezviska a rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, druhu a čísla dokladu totožnosti, adresy miesta podnikania, adresy skutočného miesta výkonu podnikateľskej činnosti, ak je odlišná od adresy miesta podnikania, identifikačného čísla, ak bolo pridelené, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, c) pri právnickej osobe alebo združení majetku zistenie názvu, adresy sídla, adresy skutočného miesta výkonu podnikateľskej činnosti, ak je odlišná od adresy sídla, identifikačného čísla, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba alebo združenie majetku zapísané, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, a identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby alebo združenia majetku, d) pri osobe, ktorá je zastúpená zistenie údajov podľa bodu a) alebo b) a zistenie údajov fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene tejto právnickej alebo fyzickej osoby v rozsahu údajov podľa písmena a) a predloženie oprávnenia na zastupovanie; povinná osoba overí platnosť a rozsah oprávnenia na zastupovanie e) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti maloletého a údajov jeho zákonného zástupcu, podľa písmena a) f) pri osobe s obmedzenou spôsobilosťou na právne úkony rozhodnutie súdu o ustanovení opatrovníka a zistenie údajov o opatrovníkovi podľa písm. a) g) pri plnení tretími stranami – prevzatie údajov a podkladov od úverovej alebo inej finančnej inštitúcie h) pri konečnom užívateľovi výhod zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu a štátnej príslušnosti <p>(2) Povinná osoba môže na základe hodnotenia rizík podľa § 20a ods. 1 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov okrem údajov uvedených v odseku 1 § 7 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov požadovať aj ďalšie údaje, napríklad telefónne číslo, adresu pre doručovanie elektronickej pošty, údaje o zamestnaní alebo zamestnávateľovi.</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 11	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0

Overovanie identifikácie klienta

- (1) Overovanie identifikácie sa uskutočňuje :
- a) pri **fyzickej osobe** v jej doklade totožnosti a overenie podoby osoby s podobou v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti alebo s použitím technických prostriedkov a postupov, ak takýmito prostriedkami a postupmi je možné vykonať overenie identifikácie na úrovni, ktorá je z hľadiska dôveryhodnosti výsledku overenia obdobná overeniu za fyzickej prítomnosti;
 - b) pri **fyzickej osobe – podnikateľovi** 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,
 - c) pri **právnickej osobe** na základe dokumentov alebo údajov získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a overenie identifikácie fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby v rozsahu údajov podľa písm. a) a spôsobom podľa písm. a) a overenie oprávnenia konať v mene právnickej osoby,
 - d) pri **osobe zastúpenej na základe splnomocnenia** 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 spôsobom podľa písm. a),
 - e) pri **maloletom**, ktorý nemá doklad totožnosti, overenie druhu a čísla dokladu totožnosti a podoby prítomného zákonného zástupcu maloletého s podobou v jeho doklade totožnosti.
- (2) Povinná osoba je povinná overiť identifikáciu klienta, ktorý je fyzickou osobou, a identifikáciu každej fyzickej osoby konajúcej za klienta, ktorý je právnickou osobou, ešte pred uzatváraním obchodného vzťahu alebo vykonaním obchodu za ich fyzickej prítomnosti, ak Zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov neustanovuje inak.
- (3) Overenie informácií týkajúcich sa identifikácie klienta a prijatie opatrení na overenie informácií týkajúcich sa 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 povinná osoba povinná dokončiť overenie identifikácie klienta a prijatie opatrení na overenie konečného užívateľa výhod neodkladne po tom, keď je klient prvýkrát fyzicky prítomný u povinnej osoby. Overenie informácií týkajúcich sa identifikácie klienta a prijatie opatrení na overenie identifikácie konečného užívateľa výhod je možné dokončiť po uzatvorení obchodu medzi klientom a povinnou osobou uvedenou v § 5 ods. 1 písm. a) Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov alebo po otvorení účtu v banke vrátane účtov, ktoré umožňujú obchod s prevoditeľnými cennými papiermi, za predpokladu, že bude dostatočným spôsobom zabezpečené, aby klient ani nikto v jeho mene nemohol disponovať s

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 12	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>finančnými prostriedkami, prípadne prevoditeľnými cennými papiermi, a to až do overenia identifikácie klienta a prijatia opatrení na overenie identifikácie konečného užívateľa výhod.</p> <p>(4) 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.</p> <p style="text-align: center;"><u>Základná starostlivosť povinnej osoby</u></p> <p>(1) Základná starostlivosť povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi zahŕňa:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie, zabezpečenie kópie dokladu totožnosti, ak to vyžaduje povaha finančného produktu alebo finančnej operácie, b) identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod vrátane opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku; pri overení informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod sa povinná osoba nesmie spoliehať výlučne na údaje získané z registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci (ďalej len „register právnických osôb“), ak na základe hodnotenia rizík podľa § 20a Zákona existuje vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, a je povinná overiť informácie týkajúce sa identifikácie konečného užívateľa výhod ešte z ďalšieho spoľahlivého zdroja, c) získanie a vyhodnotenie informácií o účele a plánovanej povahe obchodu alebo obchodného vzťahu a informácií o povahe podnikania klienta na účel pochopenia povahy podnikania, vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, 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 s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile, prehľade možných rizík spojených s klientom a so zdrojom finančných prostriedkov a majetku použitých pri obchodnom vzťahu alebo obchode, a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má povinná osoba k dispozícii o klientovi. <p>(2) Povinná osoba je povinná vykonávať základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) pri uzatváraní obchodného vzťahu, b) pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hodnote najmenej 15 000 EUR a pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hotovosti najmenej 10 000 EUR, pričom nezáleží na tom, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené, 		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 13	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>c) ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu bez ohľadu na hodnotu obchodu, to neplatí, ak povinná osoba postupuje podľa odseku 9 tohto článku</p> <p>d) pri pochybnostiach o pravdivosti alebo úplnosti predtým získaných údajov potrebných na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa odseku 1 tohto článku,</p> <p>e) ak ide o prevádzkovanie hazardnej hry pri obchode v hodnote najmenej 2 000 EUR, pričom nezáleží na tom, či je obchod vykonaný jednotlivito alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené, alebo</p> <p>f) ak ide o výplatu zostatku zrušeného vkladu na doručiteľa,</p> <p>g) počas trvania obchodného vzťahu v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu na základe hodnotenia rizík podľa § 20a Zákona,</p> <p>h) ak u klienta nastanú podstatné zmeny, ktoré by mohli mať vplyv na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu,</p> <p>i) ak má povinnosť kontaktovať klienta z dôvodu preskúmania podstatných informácií o konečnom užívateľovi výhod alebo má túto povinnosť podľa osobitného predpisu (Zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov),</p> <p>j) pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu, ktorý predstavuje prevod finančných prostriedkov alebo prevod kryptoaktív v hodnote najmenej 1 000 eur.</p> <p>(3) Povinná osoba je povinná vykonať a overiť identifikáciu klienta pri každom obchode (ak nejde o prípady podľa písm. a) až j), ktorého hodnota dosiahne najmenej 1.000,- EUR.</p> <p>(4) Povinná osoba určí rozsah starostlivosti vo vzťahu ku klientovi primerane s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Povinná osoba je pri posudzovaní rizika legalizácie alebo financovania terorizmu povinná vyhodnotiť a zohľadniť rizikové faktory uvedené v hodnotení rizík podľa § 20a Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov. Povinná osoba je povinná pri kontrole preukázať, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu ku klientovi, je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu.</p> <p>(5) Klient je povinný poskytnúť Povinnej osobe informácie a doklady, ktoré sú potrebné na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, alebo identifikácie a overenie identifikácie podľa odseku 3 tohto článku.</p> <p>(6) Povinná osoba overuje platnosť a úplnosť identifikačných údajov a informácií podľa odseku 1 v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu aj počas trvania obchodného vzťahu a zaznamenáva ich zmeny.</p> <p>(7) Ak Povinná osoba 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.</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 14	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>(8) Povinná osoba je povinná pri príjemcovi poistného plnenia zo životného poistenia, ktorý je:</p> <ol style="list-style-type: none"> fyzickou osobou, zistiť údaje podľa § 7 ods. 1 písm. a) Zákona, určený na základe jeho vzťahu k poistenému alebo iným spôsobom, získať dostatočné informácie na identifikáciu konkrétneho príjemcu poistného plnenia v čase výplaty plnenia, právnickou osobou, zistiť údaje podľa § 7 ods. 1 písm. b) Zákona a vykonať identifikáciu a overenie identifikácie konečného užívateľa výhod a zároveň zistiť, či konečný užívateľ výhod príjemcu poistného plnenia je politicky exponovanou osobou, politicky exponovanou osobou, postupovať podľa § 12 ods. 2 písm. c) tretieho a štvrtého bodu Zákona. <p>(9) Povinná osoba nevykoná základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi podľa odseku 2 písm. c) tohto článku, ak</p> <ol style="list-style-type: none"> by jej vykonaním v celom rozsahu alebo len jej časti mohlo dôjsť k zmareniu alebo ohrozeniu spracovania neobvyklej obchodnej operácie, alebo jej dá Finančná spravodajská jednotka písomný pokyn nevykonať základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v celom rozsahu alebo len jej časti z dôvodu, že jej vykonaním by mohlo dôjsť k zmareniu alebo ohrozeniu spracovania neobvyklej obchodnej operácie. <p style="text-align: center;"><u>Uchovávanie údajov o konečnom užívateľovi výhod</u></p> <p>(1) Povinná osoba je povinná identifikovať svojho konečného užívateľa výhod a v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe viesť a priebežne aktualizovať identifikačné údaje o konečnom užívateľovi výhod v rozsahu podľa § 7 ods. 3 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov, údaje, ktoré zakladajú postavenie konečného užívateľa výhod podľa § 6a ods. 1 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov a údaje, ktorými sa preukazuje postavenie konečného užívateľa výhod, ak tieto údaje nie sú súčasťou verifikačného dokumentu v registri partnerov verejného sektora.</p> <p>(2) Údaje o konečnom užívateľovi výhod podľa odseku 1 uchováva po dobu, počas ktorej má fyzická osoba postavenie konečného užívateľa výhod a po dobu ďalších piatich rokov od zániku tohto postavenia alebo zániku tejto právnickej osoby.</p> <p>(3) Ak register právnických osôb neobsahuje údaje o konečnom užívateľovi výhod podľa odseku 1, na žiadosť povinnej osoby, finančnej spravodajskej jednotky, Národnej banky Slovenska, súdu, orgánu činného v trestnom konaní alebo orgánu štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva, sú právnická osoba, ktorá nie je subjektom verejnej správy, a účelové združenie majetku bez právnej subjektivity povinné v určenej lehote oznámiť požadované údaje podľa odseku 1. Pri pochybnostiach o pravdivosti alebo úplnosti údajov zapísaných v registri právnických osôb alebo údajov poskytnutých postupom podľa prvej vety, na žiadosť povinnej osoby, finančnej spravodajskej jednotky, Národnej banky Slovenska, súdu, orgánu činného v trestnom konaní alebo orgánu štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva, sú právnická osoba, ktorá nie je subjektom verejnej správy, a účelové združenie majetku bez právnej subjektivity povinné v lehote určenej v žiadosti odstrániť uvádzané pochybnosti. Ak</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B		
	Názov dokumentu:		Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML		Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 15		Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>právnická osoba, ktorá nie je subjektom verejnej správy, a účelové združenie majetku bez právnej subjektivity neodstráni pochybnosti o pravdivosti alebo úplnosti údajov zapísaných v registri právnických osôb alebo údajov poskytnutých podľa prvej vety, oznámi povinná osoba, finančná spravodajská jednotka, Národná banka Slovenska, súd, orgán činný v trestnom konaní alebo orgán štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva zistené nezrovnalosti orgánu verejnej moci, ktorý vedie evidenciu, z ktorej sa poskytujú údaje do registra právnických osôb.</p> <p style="text-align: center;"><u>Zjednodušená starostlivosť povinnej osoby</u></p> <p>(1) Zjednodušenú starostlivosť uplatní Povinná osoba predovšetkým u klientov, ktorí sú tiež povinnými osobami a u produktov, pri ktorých je len veľmi malá možnosť ich zneužitia na legalizáciu alebo financovanie terorizmu. Povinná osoba alebo zamestnanci Povinnej osoby musia vždy skúmať, či sú splnené podmienky na uplatnenie zjednodušenej starostlivosti (napr.: v situácii, keď je klient prítomný, musí ho identifikovať a verifikovať takto získané údaje, stále je povinná plniť povinnosti podľa § 14, t. j. posudzovať, či je pripravovaná alebo vykonávaná operácia neobvyklá, venovať osobitnú pozornosť všetkým zložitým, nezvyčajne veľkým obchodným operáciám, ako aj každému riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré môže vzniknúť z produktov, obchodných operácií alebo technologických novíniek).</p> <p>(2) Povinná osoba môže vykonať iba zjednodušenú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi s nízkym rizikom legalizácie alebo financovania terorizmu,</p> <p>a) ak vo vzťahu ku kategórii klientov, obchodných vzťahov, obchodov alebo produktov</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. riadne odôvodnila ich nízke riziko v hodnotení rizík podľa § 20a Zákona, 2. v národnom hodnotení rizík podľa § 26a Zákona neboli vyhodnotené ako rizikové a 3. nie sú splnené podmienky na postup podľa § 12 Zákona, <p>b) 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 týmto zákonom a podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií rovnocenným požiadavkám podľa osobitného predpisu,</p> <p>c) v rozsahu identifikácie a overenia informácií týkajúcich sa 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,</p> <p>d) ak klientom je subjekt verejnej správy,</p> <p>e) ak klientom je orgán verejnej moci, a ak</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. mu boli zverené verejné funkcie podľa Zmluvy o Európskej únii a Zmluvy o fungovaní Európskej únie, 			

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 16	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>2. jeho identifikačné údaje sú verejne dostupné, transparentné a nie sú pochybnosti o ich správnosti,</p> <p>3. jeho činnosť je transparentná,</p> <p>4. jeho účtovníctvo poskytuje verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva a o jeho finančnej situácii a</p> <p>5. sa zodpovedá orgánu Európskej únie, alebo orgánu členského štátu, alebo existujú iné vhodné postupy, ktoré zabezpečia kontrolu jeho činnosti.</p> <p>(3) Povinná osoba môže vykonať iba zjednodušenú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi aj pri</p> <p>a) zmluve o životnom poistení, ak výška poistného za kalendárny rok nie je vyššia ako 1 000 eur alebo jednorazové poistné nie je vyššie ako 2 500 eur,</p> <p>b) zmluve o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou zapísanou do registra zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení,</p> <p>c) účastníckej zmluve a zamestnávateľskej zmluve s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou,</p> <p>d) zmluve o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte medzi poskytovateľom celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a sporiteľom celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu (Zákon č. 129/2022 Z. z. o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov),</p> <p>e) dlhodobom investičnom sporení podľa osobitného predpisu (§ 7 ods. 11 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 253/2015 Z. z.) ak k výplате finančných prostriedkov z tohto sporenia nedôjde v lehote kratšej ako 15 rokov odo dňa uzatvorenia zmluvy o sporení a</p> <p>1. platby sa uskutočňujú výhradne prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v banke členského štátu alebo tretieho štátu, ktorý vykonáva opatrenia v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné s opatreniami ustanovenými týmto zákonom alebo</p> <p>2. platby sú vykonávané zamestnávateľom,</p> <p>f) poskytovaní platobnej služby klientovi, v súvislosti s ktorou sa použije platobný prostriedok vydaný inou povinnou osobou, ktorá už vykonala identifikáciu a overenie identifikácie tohto klienta v súlade so Zákonom.</p> <p>(4) Povinná osoba pri vykonávaní zjednodušenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, okrem postupu podľa odseku 2 písm. a) tohto článku, je povinná vykonať identifikáciu klienta a overiť, či podľa informácií o klientovi alebo obchode, ktoré má Povinná osoba k dispozícii, nie je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu, a či ide o zjednodušenú starostlivosť.</p> <p>(5) Pri postupe podľa odseku 2 písm. a) tohto článku Povinná osoba</p> <p>a) overí a zaznamená splnenie podmienok na vykonanie zjednodušenej starostlivosti,</p> <p>b) vykoná identifikáciu klienta a osoby konajúcej za klienta,</p> <p>c) vhodným spôsobom zistí a zaznamená údaje podľa § 10 ods. 1 písm. b) a d) Zákona a</p> <p>d) overí, či podľa informácií o klientovi alebo obchode nie je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu, a či ide o zjednodušenú starostlivosť.</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 17	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>(6) Povinná osoba je povinná vykonávať priebežné a podrobné monitorovanie obchodov a obchodných vzťahov tak, aby bolo možné zistiť neobvyklú obchodnú operáciu. Ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu, a pri pochybnostiach, či ide o zjednodušenú starostlivosť, Povinná osoba je povinná vykonať základnú starostlivosť.</p> <p style="text-align: center;"><u>Výnimky zo starostlivosti vo vzťahu ku klientovi</u></p> <p>(1) Povinná osoba nie je povinná vykonať starostlivosť podľa § 10, § 11 a 12 Zákonom o ochrane pred legalizáciou príjmov vo vzťahu ku klientovi pri</p> <ol style="list-style-type: none"> a) elektronických peňazoch uchovávaných na platobnom prostriedku, na ktorý nie je možné opakovane ukladať elektronické peniaze a najvyššia uložená čiastka nepresiahne 150 eur b) elektronických peňazoch uchovávaných na platobnom prostriedku, na ktorý je možné opakovane ukladať elektronické peniaze a najvyššia uložená čiastka ani celkový mesačný limit pre odchádzajúce platby elektronickými peniazmi, ktoré sa môžu použiť iba na území Slovenskej republiky nepresiahne 150 eur, alebo c) platobných službách poskytovaných prostredníctvom verejnej elektronickej komunikačnej siete bez využitia elektronických peňazí, pokiaľ hodnota jednotlivkej transakcie nepresiahne 30 eur a súčasne celkový mesačný limit platieb realizovaných z jedného telefónneho čísla nepresiahne 150 eur. <p>(2) Platobné prostriedky podľa odseku 1 možno použiť výhradne na nákup tovaru alebo služieb a nemožno ich financovať anonymnými elektronickými peniazmi.</p> <p>(3) Ustanovenie odseku 1 sa nepoužije v prípade spätnej výmeny hotovosti alebo hotovostného výberu peňažnej hodnoty vo výške viac ako 50 eur.</p> <p>(4) Povinná osoba je povinná vykonávať monitorovanie obchodov alebo obchodných vzťahov tak, aby bolo možné zistiť neobvyklú obchodnú operáciu.</p> <p style="text-align: center;"><u>Zvýšená starostlivosť povinnej osoby</u></p> <p>(1) Povinná osoba je povinná vykonať zvýšenú starostlivosť, ak na základe posúdenia rizík podľa § 10 ods. 4 Zákona predstavuje niektorý z klientov, niektorý z druhov obchodu alebo niektorý konkrétny obchod vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Zvýšenú starostlivosť Povinná osoba vykoná vždy pri cezhraničnom korešpondenčnom vzťahu banky a finančnej inštitúcie s partnerskou inštitúciou, pri obchode alebo obchodnom vzťahu s politicky exponovanou osobou alebo s osobou usadenou vo vysokorizikovej krajine.</p> <p>(2) Pri zvýšenej starostlivosti Povinná osoba vykoná okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu. Zvýšená starostlivosť vo vzťahu ku klientovi sa vykoná najmenej v tomto rozsahu:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) v prípadoch, ak z posúdenia rizík podľa § 10 ods. 4 Zákona o ochrane pred legalizáciou 		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B		
	Názov dokumentu: Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML		Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
			Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 18		Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>príjmov vyplynie, že je potrebné vykonať zvýšenú starostlivosť a klient nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie, vykonanie identifikácie klienta prostredníctvom ďalších dokumentov, údajov alebo informácií a vykonanie ďalších opatrení na overenie alebo potvrdenie predložených dokumentov a</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. vyžiadanie písomného potvrdenia od inej banky, zahraničnej banky, ktorá pôsobí na území členského štátu, alebo finančnej inštitúcie, ktorá pôsobí na území členského štátu, že je jej klientom, 2. zabezpečenie vykonania prvej platby prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v banke alebo v zahraničnej banke pôsojacej na území členského štátu, ak klient predložil doklad preukazujúci existenciu takéhoto účtu, alebo 3. overenie identifikácie klienta v rozsahu, v akom to umožňuje poskytovanie platobnej iniciačnej služby alebo služby informovania o platobnom účte inou povinnou osobou, ak bola touto povinnou osobou vykonaná aspoň základná starostlivosť podľa ods. 1 tohto článku (§ 10 Zákona), <p>b) pri cezhraničnom korešpondenčnom vzťahu banky a finančnej inštitúcie s partnerskou inštitúciou</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. zhromaždenie dostatočných informácií o partnerskej inštitúcii na účel zistenia charakteru jej podnikania a informácií o rizikových faktoroch, vrátane zistenia oprávnení partnerskej inštitúcie na výkon jej činností, 2. zhromaždenie dostatočných informácií o partnerskej inštitúcii z verejne dostupných informácií na účel zistenia jej povesti a účinnosti dohľadu, ktorému partnerská inštitúcia podlieha a či vo vzťahu k nej nebolo vedené vyšetrovanie alebo regulačné konanie v súvislosti s porušením opatrení proti legalizácii a financovaniu terorizmu, 3. vyhodnotenie kontrolných mechanizmov partnerskej inštitúcie v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu, 4. získanie súhlasu štatutárneho orgánu, určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) Zákona alebo nimi poverených osôb pred uzatvorením nového korešpondenčného vzťahu, 5. určenie a zaznamenanie povinností a zodpovedností súvisiacich s korešpondenčným vzťahom z hľadiska uplatňovania opatrení proti legalizácii a financovaniu terorizmu s cieľom jednoznačne pochopiť príslušné úlohy a zodpovednosti každej inštitúcie v danej oblasti, 6. pri platbách prostredníctvom účtu zistenie, či partnerská inštitúcia overila identifikáciu klienta a vykonala základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi, ktorý má priamy prístup k účtu partnerskej inštitúcie, a či partnerská inštitúcia je schopná poskytnúť na základe žiadosti príslušné údaje v rozsahu základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ako aj zistenie schopnosti poskytovať informácie o platiteľovi a príjemcovi pri prevodoch peňažných prostriedkov, <p>c) pri obchode alebo obchodnom vzťahu s politicky exponovanou osobou</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. získanie súhlasu štatutárneho orgánu, určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) Zákona alebo nimi poverených osôb pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo na pokračovanie obchodného vzťahu, 2. zistenie informácií o pôvode majetku a pôvode finančných prostriedkov pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode, 3. priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu, 			

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 19	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>4. informovanie štatutárneho orgánu alebo určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) Zákona pred vyplatením výnosu z poisťnej zmluvy,</p> <p>d) pri obchode alebo obchodnom vzťahu s osobou usadenou vo vysokorizikovej krajine</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. zistenie dodatočných informácií o klientovi a o konečnom užívateľovi výhod, 2. zistenie dodatočných informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu alebo obchodu, 3. zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode, 4. získanie dodatočných informácií z dôveryhodných zdrojov, 5. získanie súhlasu štatutárneho orgánu, určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) Zákona alebo nimi poverených osôb pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo k pokračovaniu obchodného vzťahu, 6. priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu. <p>(3) Povinnosti vzťahujúce sa k politicky exponovanej osobe podľa § 6 ods. 1 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov je povinná osoba povinná uplatňovať najmenej po dobu 12 mesiacov od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie; najneskôr však dovtedy, kým povinná osoba na základe hodnotenia rizík podľa § 20a Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov u tohto klienta nevytlúči riziko špecifické pre politicky exponované osoby.</p> <p style="text-align: center;"><u>Plnenie tretími stranami</u></p> <p>(1) Povinná osoba môže prevziať údaje a podklady podľa § 10 ods. 1 písm. a) až c) Zákona a spoľahnúť sa na už vykonanú starostlivosť v rozsahu podľa § 10 ods. 1 písm. a) až c) Zákona vo vzťahu ku klientovi od banky alebo od finančnej inštitúcie podľa § 5 ods. 1 písm. b) prvého až desiateho bodu Zákona, ktorá uplatňuje požiadavky rovnocenné vykonávaniu starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa § 10, § 11 a 12 Zákona a uchovávaniu údajov podľa § 19 Zákona v súlade s požiadavkami práva Európskej únie a podlieha dohľadu na úrovni zodpovedajúcej právu Európskej únie.</p> <p>(2) Banka alebo finančná inštitúcia, ktorá už starostlivosť vo vzťahu ku klientovi vykonala, neodkladne poskytne údaje v rozsahu § 10 ods. 1 písm. a) až c) Zákona, vrátane kópií príslušnej dokumentácie povinnej osobe, ktorá postupuje podľa odseku 1, a ktorá zabezpečí prevzatie údajov.</p> <p>(3) Postup Povinnej osoby podľa odseku 1 ju nezavaruje zodpovednosti za vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa Zákona.</p> <p>(4) Povinná osoba neprevezme údaje a podklady podľa odsekov 1 a 2 od banky alebo od finančnej inštitúcie podľa § 5 ods. 1 písm. b) prvého bodu až desiateho bodu Zákona, ktorá pôsobí vo vysokorizikovej krajine.</p> <p>(5) Obchodné vzťahy Povinných osôb s osobami, ktoré pre povinnú osobu konajú na základe iného zmluvného vzťahu ako zamestnanec, sa nepovažujú za plnenie tretími stranami.</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 20	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>Článok 5</p> <p>Spôsob hodnotenia a riadenia rizík</p> <p>(1) Rozsah starostlivosti vo vzťahu ku klientovi sa určí primerane s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu.</p> <p>(2) Riziko legalizácie alebo financovania terorizmu na účely určenia rozsahu starostlivosti posudzuje v závislosti od klienta, druhu obchodu, obchodného vzťahu alebo konkrétneho obchodu.</p> <p>(3) Za okolnosti, ktoré charakterizujú alebo môžu charakterizovať klientov alebo obchody, resp. obchodné operácie ako neobvyklé sa považujú najmä:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) uzatváranie obchodu presahujúceho povahu a rozsah podnikateľskej činnosti poistníka, b) viacnásobne opakované zmeny účtu poistníka v priebehu roka pre platenie alebo vrátenie poistného, c) klient požaduje, aby poistná zmluva bola prevedená na inú osobu pred uplynutím jej splatnosti, d) klient platí v hotovosti na mnoho rokov dopredu, e) klient žiada poistiť predmet, ktorý vykazuje znaky po odcudzení, f) klient v rovnakom čase uzavrel viac životných poistných zmlúv a pri každej bolo poistné zaplatené v hotovosti, g) dojednanie poistenia, kde ročné poistné presiahne 15.000,-EUR, h) zaplatenie poistného klientom výhradne v bankovkách v nižšej nominálnej hodnote, i) platenie splátok životného poistenia nad 2.000,-EUR na jednu poistnú zmluvu v hotovosti, j) platenie prevodom z niekoľkých bánk, najmä zo zahraničia, k) opakované uzatváranie (3 a viac) poistných zmlúv na neobvykle vysoké sumy, l) veľmi krátka doba (do 3 mesiacov) medzi uzatvorením zmluvy a jej zrušením, poistné nad 15.000,-EUR, m) klient v hotovosti alebo bezhotovostne uhradí finančné prostriedky na účet poisťovne a následne poisťovne oznámi, že došlo k omylu a požiadava, aby mu peniaze boli zaslané späť, avšak na iný účet alebo požiadava o zaslanie poštovou poukážkou, n) odmietnutie vyhlásenia skutočnosti v koho mene je poistná zmluva uzatvorená, o) pri investičných produktoch tri a viac opakovaných vkladov uskutočnených bezhotovostným prevodom na účet aj pod hranicu 15.000,-EUR, p) klient uhradí cca. dve splátky a potom požiadava o vyplatenie sumy na iný účet. 		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 21	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
Článok 6		
Postup pri posudzovaní či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý		
<p>(1) Povinnosťou povinnej osoby je zvoliť a vykonať vhodnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi pri každom jednom obchode a tieto údaje zaznamenať do nasledovných dokumentov:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) vo formulári stanovenom Spoločnosťou, ktorý je potrebné archivovať po dobu spolupráce s klientom a po jej ukončení odovzdať v sídle Spoločnosti, vrátane kópií dokladov totožnosti klienta, b) v poisťných návrhoch a iných dokumentoch, ktoré sú posielané do sídla Spoločnosti. <p>(2) Osobitná pozornosť sa venuje</p> <ol style="list-style-type: none"> a) všetkým zložitým obchodom, nezvyčajne veľkým obchodom, všetkým obchodom s nezvyčajnou povahou alebo obchodom, ktoré nemajú zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, pričom povinná osoba je povinná v čo najväčšej možnej miere preskúmať účel týchto obchodov, b) každému riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodu, konkrétneho obchodu alebo nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov, ktoré môžu podporovať anonymitu, a je povinná prijať náležité opatrenia, ak je to potrebné na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu. <p>(3) Povinná osoba je povinná o obchodoch podľa odseku 2 písm. a) urobiť písomný záznam, ktorý je povinná mať k dispozícii pri kontrole podľa § 29 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov; písomný záznam musí obsahovať informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania obchodu.</p> <p>(4) Povinnosťou povinnej osoby je pri každom obchode hodnotiť, či tento vykazuje znaky neobvyklej obchodnej operácie podľa zásady „poznaj svojho klienta“ a prehľadu foriem neobvyklej obchodnej operácie podľa čl. III tejto smernice.</p> <p>(5) Každý úkon vykazujúci znaky podľa čl. III tejto smernice zakladá povinnosť povinnej osoby posúdiť úkon ako neobvyklú obchodnú operáciu a podať hlásenie podľa čl. VII tejto smernice.</p> <p>(6) Povinná osoba je povinná zvýšiť stupeň a povahu monitorovania obchodného vzťahu na účel zistenia, či pri obchode podľa bodu 3 tohto článku je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu.</p> <p>(7) Povinná osoba je povinná odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu, ak nemôže z akéhokoľvek dôvodu vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v rozsahu podľa § 10 ods. 1 Zákona, alebo ak klient odmietne preukázať, v mene koho koná; Povinná osoba je tiež povinná posúdiť, či ide o neobvyklú obchodnú operáciu. Ak nejde o neobvyklú obchodnú operáciu, Povinná osoba vyhotoví písomný záznam obsahujúci odôvodnenie takéhoto posúdenia, ktorý je povinná mať pri kontrole podľa § 29 Zákona.</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 22	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>Článok 7</p> <p>Postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné ohlásenie finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú operáciu posudzujú</p> <p>(1) Každý podriadený finančný agent a zamestnanec Spoločnosti neodkladne oznámi zistenú neobvyklú obchodnú operáciu osobe zodpovednej za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranou pred financovaním terorizmu podľa čl. X odsek 1 tejto smernice. V prípade, že sa podriadenému finančnému agentovi alebo zamestnancovi Spoločnosti nepodarí do 2 dní od zistenia neobvyklej obchodnej operácie oznámiť ju zodpovednej osobe, je podriadený finančný agent alebo zamestnanec povinný túto operáciu oznámiť Spoločnosti.</p> <p>(2) Zodpovedná osoba podľa čl. X odsek 1 tejto smernice je, po oznámení neobvyklej obchodnej operácie podriadeným finančným agentom alebo zamestnancom Spoločnosti, povinná preveriť, či je oznámená operácia skutočne neobvyklá.</p> <p>(3) Pokiaľ povinná osoba zistí neobvyklú obchodnú operáciu podľa čl. III tejto smernice alebo pokus o jej vykonanie je povinná okamžite takúto operáciu pozdržať a ohlásiť finančnej spravodajskej jednotke a to vyplnením formuláru ONOO a jeho doručením:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) osobne (Račianska 45, 832 23 Bratislava) b) písomne (Spravodajská jednotka finančnej polície, Pribinova 2, 812 72 Bratislava) c) elektronickou formou (prostredníctvom webovej aplikačnej časti informačného systému goAML) alebo d) telefonicky (09610/514 19), ak vec neznesie odklad, takéto hlásenie je potrebné do 3 dní od prijatia telefonického hlásenia SJFP urobiť aj osobne, písomne alebo elektronickou formou. <p>Povinná osoba bez zbytočného odkladu ohlási finančnej spravodajskej jednotke aj odmietnutie vykonania požadovanej neobvyklej obchodnej operácie. postup podľa § 15 Zákona, ak ide o neobvyklú obchodnú operáciu.</p> <p>(4) Povinná osoba je povinná súčasne odmietnuť vykonanie neobvyklej obchodnej operácie, ak nedôjde v lehote pozdržania, t. j. do 24 hodín, k identifikácii klienta a pôvodu finančných zdrojov, ktoré akékoľvek ďalšie spochybnenie vylúčia.</p> <p>(5) Ak Povinná osoba postupovala podľa § 10 ods. 9 písm. a) Zákona, v hlásení o neobvyklej obchodnej operácii uvedie aj okolnosti a dôvody nevykonania základnej starostlivosti v rozsahu, ktorý umožňuje posúdenie vhodnosti tohto postupu a konkrétny rozsah základnej starostlivosti, ktorý nevykonala.</p> <p>(6) Ak finančná spravodajská jednotka neurčí inak, je Povinná osoba povinná poskytovať v rámci skupiny informáciu o ohlásenej neobvyklej obchodnej operácii a o ohlásenom pokuse o ňu.</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu: Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
		Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 23	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0

Článok 8

Postup pri zdržaní neobvyklej operácie

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

Článok 9

Uchovávanie údajov

- (1) Na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a na účely zisťovania neobvyklej obchodnej operácie podľa § 14 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov je povinná osoba aj bez súhlasu dotknutých osôb oprávnená zisťovať, získať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa § 10 ods. 1, § 11 ods. 3 a § 12 ods. 1 a 2 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov; pritom je povinná osoba oprávnená získať osobné údaje nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosič informácií a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady bez súhlasu dotknutej osoby v rozsahu podľa § 10 ods. 1, § 11 ods. 3 a § 12 ods. 1 a 2 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov.
- (2) Povinné údaje sú zaznamenané do informačného systému Spoločnosti z protokolov a formulárov používaných v styku s klientom, ktoré sú súčasťou dokumentácie podriadeného finančného agenta.
- (3) Povinná osoba je povinná uchovávať počas piatich rokov od skončenia zmluvného vzťahu s klientom alebo od vykonania príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 24	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>a) údaje a písomné doklady získané podľa § 10, § 11, § 12 a § 14 Zákona,</p> <p>b) všetky údaje a písomné doklady o vykonaných obchodoch,</p> <p>c) všetky údaje získané v rámci vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, záznamy o postupe pri posúdení a určení rizikového profilu klienta, obchodnú korešpondenciu, výsledky vykonaných analýz, záznamy o všetkých uskutočnených úkonoch vrátane prípadných prekážok s nimi súvisiacich, a to spôsobom a v rozsahu, ktorý zaisťujú preukázateľnosť jednotlivých obchodov a postupov s nimi spojených.</p> <p>(4) Povinná osoba je povinná uchovávať údaje a písomné doklady podľa odseku 2 aj dlhšie ako päť rokov, ak o to písomne požiada finančná spravodajská jednotka po dôkladnom posúdení potreby a primeranosti takéhoto ďalšieho uchovávaní. Finančná spravodajská jednotka v žiadosti uvedie lehotu, ktorá nesmie presiahnuť ďalších päť rokov, a rozsah uchovávaní údajov a písomných dokladov.</p> <p>(5) Archivácia bude prebiehať formou šifrovaných súborov na diskovom poli servera a zálohy budú realizované na DVD médiách, alebo fyzickou archiváciou listinných dokladov.</p> <p>(6) Zodpovedný za Spoločnosť je vedúci zamestnanec spoločnosti vykonávajúci svoju funkciu podľa § 25 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o finančnom sprostredkovaní“).</p> <p>(7) Kópie dokladov musia byť vyhotovené takým spôsobom, aby príslušné údaje boli čitateľné a bola zaistená možnosť ich uchovania podľa § 19 odsekov 2 a 3 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov; vyobrazenie identifikovanej fyzickej osoby v doklade totožnosti musí byť v takej kvalite, aby umožňovala overenie zhody podoby identifikovanej osoby.</p> <p style="text-align: center;">Článok 10 Zodpovedné osoby</p> <p>(1) Osobou zodpovednou za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranou pred financovaním terorizmu je zamestnanec Spoločnosti majúci postavenie vedúceho zamestnanca spoločnosti vykonávajúceho funkciu podľa § 25 Zákona o finančnom sprostredkovaní až do odvolania – Ing. Eva Gránska, odborný garant.</p> <p>(2) Osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranou pred financovaním terorizmu zabezpečuje ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií, odbornú prípravu podriadených finančných agentov a zamestnancov Spoločnosti, zameranú na oboznámenie sa s touto smernicou a Zákonom o ochrane pred legalizáciou príjmov, ako aj ďalšie činnosti Spoločnosti podľa tejto smernice a Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov.</p> <p>(3) Osobou zodpovednou za ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií je každý podriadených finančný agent a zamestnanec Spoločnosti.</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 25	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>(4) Osoba ohlasujúca neobvyklú obchodnú operáciu nezodpovedá za škodu spôsobenú ohlásením neobvyklej obchodnej operácie v súlade so zákonom a nemôže byť za plnenie tejto činnosti akýmkoľvek spôsobom postihovaná. O ohlásených neobvyklých obchodných operáciách je ohlasovateľ povinný zachovávať mlčanlivosť, rovnako ako o opatreniach uplatnených finančnou spravodajskou jednotkou. Pokiaľ si finančná spravodajská jednotka vyžiada doklady a údaje o obchodoch, je Spoločnosť, podriadený finančný agent a zamestnanec Spoločnosti povinný ich v celom požadovanom rozsahu poskytnúť v lehote ňou určenej.</p> <p>(5) Povinná osoba je povinná zaviesť účinný systém zodpovedajúci veľkosti a povahe činnosti povinnej osoby, ktorý umožní prostredníctvom bezpečných komunikačných kanálov zaručujúcich dôvernosť komunikácie bezodkladne poskytnúť finančnej spravodajskej jednotke na jej žiadosť údaje podľa § 21 odseku 1 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov.</p> <p>(6) Povinná osoba je povinná pri uzatváraní obchodného vzťahu alebo pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu upozorniť klienta na povinnosti povinnej osoby spracúvať osobné údaje na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, a to v rozsahu uvedenom v § 19 ods. 1 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov.</p> <p>(7) Povinná osoba, ktorá má pobočku, organizačnú zložku alebo dcérsku spoločnosť v inom štáte, je povinná zabezpečiť, aby táto pobočka, organizačná zložka alebo dcérska spoločnosť dodržiavala vnútroštátne predpisy v oblasti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu tohto iného štátu, pričom požiadavky na vykonávanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa § 10, § 11 a 12 Zákona a uchovávanie údajov podľa § 19 Zákona musia byť v súlade s požiadavkami práva Európskej únie. Ak právne predpisy iného štátu nedovoľujú vykonávanie takýchto opatrení, Povinná osoba je povinná o tom informovať finančnú spravodajskú jednotku a prijať dodatočné opatrenia podľa osobitného predpisu. Ak dodatočné opatrenia nie sú dostatočné, finančná spravodajská jednotka alebo Národná banka Slovenska vykoná ďalšie opatrenia dohľadu, najmä vyžaduje, aby pobočka, organizačná zložka, alebo dcérska spoločnosť nezakladala alebo ukončila obchodné vzťahy, nevykonávala obchody, prípadne aby ukončila pôsobenie v danom štáte. Ak finančná spravodajská jednotka alebo Národná banka Slovenska zistí, že právne predpisy tohto štátu nedovoľujú vykonávanie skupinových stratégií, informuje o tom účastníkov Európskeho systému finančného dohľadu. Pri posudzovaní právnych predpisov sa zohľadňujú všetky právne prekážky štátu brániace riadnemu vykonávaniu skupinových stratégií vrátane postupov pre výmenu informácií v rámci skupiny a ochrany osobných údajov v rozsahu, ktorý právo iného štátu umožňuje.</p> <p>(8) Povinná osoba v rámci vykonávania činností podľa Zákona je povinná identifikovať, posudzovať, vyhodnocovať a aktualizovať riziká legalizácie a financovania terorizmu podľa druhu obchodov a obchodných vzťahov, pri zohľadnení vlastných rizikových faktorov a rizikových faktorov uvedených v prílohe č. 2 Zákona. Rizikové faktory je Povinná osoba povinná určiť najmä podľa typu klienta, účelu, pravidelnosti a dĺžky trvania obchodného</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B		
	Názov dokumentu:		Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML		Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 26		Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>vzťahu alebo príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu, typu produktu, nových produktov a nových obchodných postupov vrátane nových distribučných systémov a používania nových alebo rozvíjajúcich sa technológií pre nové alebo už existujúce produkty, hodnoty a spôsobu uskutočnenia obchodu a rizikovosti krajiny alebo zemepisnej oblasti, ku ktorej sa obchodné vzťahy alebo obchody vzťahujú</p> <p>(9) Povinná osoba, jej zamestnanec a osoba, ktorá za povinnú osobu koná na základe iného zmluvného vzťahu, nesmú byť nijako postihovaní v súvislosti s plnením ohlasovacej povinnosti, ak konali v dobrej viere.</p>			
Článok 11			
Hodnotenie rizík			
<p>(1) Povinná osoba v rámci vykonávania činností podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov je povinná identifikovať, posudzovať, vyhodnocovať a aktualizovať riziká legalizácie a financovania terorizmu podľa druhu obchodov a obchodných vzťahov, pri zohľadnení vlastných rizikových faktorov a rizikových faktorov uvedených v prílohe č. 2 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov. Rizikové faktory je povinná osoba povinná určiť najmä podľa typu klienta, účelu, pravidelnosti a dĺžky trvania obchodného vzťahu alebo príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu, typu produktu, hodnoty a spôsobu uskutočnenia obchodu a rizikovosti krajiny alebo zemepisnej oblasti, ku ktorej sa obchodné vzťahy alebo obchody vzťahujú.</p> <p>(2) Hodnotenie rizík musí obsahovať určenie spôsobov a druhov opatrení, na základe ktorých povinná osoba pri svojej činnosti riadi a zmierňuje riziká, vykonáva vnútornú kontrolu a preveruje zamestnancov. Hodnotenie rizík musí byť primerané povahe a veľkosti povinnej osoby a musí zohľadňovať výsledky národného hodnotenia rizík podľa § 26a Zákona. Povinná osoba poskytne hodnotenie rizík finančnej spravodajskej jednotke, ak o to finančná spravodajská jednotka požiada.</p> <p>(3) Povinná osoba je povinná vo svojich pobočkách a dcérskych spoločnostiach, v ktorých má väčšinový podiel a ktoré sa nachádzajú na území iného štátu, uplatňovať skupinové stratégie a postupy zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu vrátane postupov pre výmenu informácií v rámci skupiny, ochrany osobných údajov a zachovávaní dôvernosti vymenených informácií v rozsahu, ktorý právo iného štátu umožňuje.</p>			
Článok 12			
Spôsob zabezpečovania ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklú obchodné operácie			
<p>(1) Zodpovedná osoba podľa čl. X odsek 1 tejto smernice a Spoločnosť sú povinní vytvoriť a udržiavať podmienky a zabezpečiť, aby podriadený finančný agent alebo zamestnanec Spoločnosti, ktorý pri vykonávaní finančného sprostredkovania alebo pri plnení pracovných úloh zistil neobvyklú obchodnú operáciu, nebol po oznámení neobvyklej obchodnej operácie</p>			

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 27	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
<p>zodpovednej osobe alebo Spoločnosti nijako spájaný so zistením neobvyklej obchodnej operácie.</p> <p>(2) Zodpovedná osoba podľa čl. X odsek 1 tejto smernice a Spoločnosť nesmú nikoho oboznamovať s menom podriadeného finančného agenta alebo zamestnanca Spoločnosti, ktorý zistil neobvyklú obchodnú operáciu.</p> <p style="text-align: center;">Článok 13</p> <p style="text-align: center;">Odborná príprava zamestnancov Spoločnosti a podriadených finančných agentov</p> <p>(1) Každý z podriadených finančných agentov a zamestnancov Spoločnosti, ktorí vykonávajú finančné sprostredkovanie musí byť najneskôr pred začatím vykonávania svojej činnosti na základe zmluvy o vykonávaní činnosti sprostredkovateľa uzavretej medzi podriadeným finančným agentom a Spoločnosťou a pred podaním návrhu na zápis podriadeného finančného agenta do registra NBS riadne oboznámený a preškolený o obsahu Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov a povinnostiach vyplývajúcich z tejto smernice.</p> <p>(2) Odborné školenia je povinná zodpovedná osoba podľa čl. X odsek 1 tejto smernice organizovať pravidelne raz ročne pre hromadné preškolenie podriadených finančných agentov a zamestnancov Spoločnosti vždy najneskôr do 31. Januára každého kalendárneho roka. Pri zásadných zmenách Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov sa preškolenie dotknutých osôb vykoná najneskôr do 30 dní pred dňom účinnosti zákonných zmien alebo najneskôr do 1 mesiaca odo dňa publikovania zmien Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov v Zbierke zákonov.</p> <p style="text-align: center;">Článok 14</p> <p style="text-align: center;">Spôsob preverovania a zaistenia vysokých štandardov zamestnancov a osôb vykonávajúcich činnosť pre Povinnú osobu v inom ako v pracovnoprávnom vzťahu, ktorí priamo plnia úlohy podľa Zákona pri ich prijímaní, spôsob vykonávania kontroly dodržiavania Programu a povinností vyplývajúcich zo Zákona pre Povinnú osobu</p> <p>(1) Zodpovedná osoba podľa čl. X odsek 1 tejto smernice priebežne preveruje plnenie povinností podľa tejto smernice a podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov podriadenými finančnými agentmi a zamestnancami Spoločnosti, upozorňuje ich na nedostatky a zabezpečuje nápravu chýb.</p> <p>(2) Konateľ Spoločnosti je oprávnený požadovať od zodpovednej osoby podľa čl. X odsek 1 tejto smernice písomný výstup z preverenia plnenia povinností podľa tejto smernice a podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov podriadenými finančnými agentmi a zamestnancami Spoločnosti, ako aj preverovať plnenie povinností zodpovednou osobou podľa čl. X odsek 1 tejto smernice.</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S1_15.03.2025
	Smernica č. 13 Vlastný program činnosti AML	Účinnosť od: 15.03.2025
Strana č.: 28	Počet strán: 28	Verzia č.: 1.0
Článok 15		
Postup na zavedenie systému riadenia rizík na zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou, alebo sankcionovanou osobou		
<p>(1) Povinná osoba zisťuje, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou a/alebo sankcionovanou osobou.</p> <p>(2) Povinná osoba alebo zamestnanci Povinnej osoby pri posúdení, či je konkrétna osoba sankcionovanou osobou využíva verejne dostupné zdroje informácií a preverí zoznamy sankcionovaných subjektov.</p> <p>(3) Zoznamy sú verejne prístupné v elektronickej forme na internetových stránkach nasledujúcich medzinárodných organizácií, overenie klienta v nich je možné prostredníctvom internetu:</p> <p>a) sankčná mapu EÚ – EU Sanctions Map, ktorú spravuje Európska komisia, a ktorá je dostupná na http://www.sanctionsmap.eu/#/main</p> <p>b) zoznam OFAC: https://www.treasury.gov/ofac/downloads/sdnlist.pdf</p> <p>c) zoznam OSN: https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list</p> <p>d) zoznam HM Treasury: https://www.gov.uk/government/publications/the-uk-sanctions-list.</p> <p>(4) Ak sa zistí, že osoba (klient a/alebo konečný užívateľ výhod) sa nachádza na uvedených zoznamoch, obchodný vzťah sa nesmie s takouto osobou uzavrieť. V takom prípade sa postupuje podľa čl. VII ods. 1 v kombinácii s čl. VIII tohto Programu.</p>		
Článok 16		
Trestnosť napomáhania a umožňovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu		
<p>(1) Napomáhanie alebo umožňovanie legalizácie a financovanie terorizmu ako aj neoznámenie alebo neohlásenie skutočnosti nasvedčujúcej tomu, že iný spáchal legalizáciu príjmov z trestnej činnosti, alebo neobvyklú obchodnú operáciu je podľa Trestného zákona č. 300/2005 Z.z. v znení neskorších zmien a doplnkov trestným činom.</p> <p>(2) Vedomé zatajovanie tejto činnosti povinnou osobou a jej spoluúčasť na legalizácii je taktiež trestné podľa uvedeného Trestného zákona.</p>		
Článok 17		
Záverečné ustanovenia		
<p>(1) Táto Smernica je záväzná pre všetkých zamestnancov a títo sú povinní ju dodržiavať.</p> <p>(2) Spoločnosť vyvodí v prípade nedodržiavania tejto Smernice jeho zamestnancami postih podľa pracovnoprávných predpisov.</p> <p>(3) Smernica nadobúda účinnosť dňa 15.03.2025.</p>		