

S M E R N I C A

pre

NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO

ktorou sa vydáva

PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI ZAMERANEJ PROTI LEGALIZÁCI PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI

Určené len pre internú potrebu

NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO, Levočská 9, 064 01 Stará Lubovňa, IČO: 36 477 494, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Prešov, v odd.: Dr., vo vl.č.: 10103/P (ďalej len „spoločnosť“ alebo „NFD“), ako povinná osoba podľa ust. § 3 písm. d), e) a h) zákona č. 367/2000 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov“), vydáva podľa ust. § 6 ods. 1 písm. a) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov vo forme smernice Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti (ďalej len „program“) nasledujúceho znenia:

PRVÁ ČASŤ ÚVODNÉ USTANOVENIA

Článok I. Účel smernice

Účelom tejto smernice je upraviť práva a povinnosti spoločnosti pri predchádzaní legalizácii príjmov z trestnej činnosti a pri jej odhaľovaní a postup zamestnancov spoločnosti pri plnení povinností spoločnosti podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov.

Článok II. Záväznosť smernice

Podľa tejto smernice sú povinní postupovať všetci zamestnanci spoločnosti, ktorí pri výkone svojej pracovnej činnosti posúdia (majú dôvodné podozrenie), že pripravovaná alebo vykonávaná obchodná operácia je neobvyklá, alebo že vykonanie požadovanej neobvyklej obchodnej operácie nasvedčuje legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo financovaniu terorizmu.

DRUHÁ ČASŤ LEGISLATÍVNY ZÁKLAD PROGRAMU

Článok I.

Legislatívnym základom programu je zákon č. 367/2000 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti v znení neskorších predpisov, ktorého cieľom je upraviť systém ochrany pred legalizáciou príjmov, ktoré pochádzajú z nezákonných zdrojov.

Článok II.

Orgánom zastrešujúcim oblasť ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti je služba finančnej polície Policajného zboru, podľa sídla spoločnosti: Okresné riaditeľstvo Policajného zboru v Starej Lubovni, oddelenie finančnej polície, tel. č.: 0961 011 111 – operátor, resp. Krajské riaditeľstvo Policajného zboru v Prešove, oddelenie finančnej polície, tel. č.: 0961 011 111 - operátor.

TRETIA ČASŤ OBSAH PROGRAMU

Prvý oddiel
Prehľad známych foriem neobvyklých obchodných operácií
podľa predmetu činnosti spoločnosti

Neobvyklé obchodné operácie podľa predmetu činnosti spoločnosti sú:

- a) uzatváranie rôznych zmlúv znejúcich na vysoké finančné čiastky a ich následné jednostranné vypovedanie v krátkom čase po ich uzatvorení,
- b) finančné prostriedky vložené, zaslané alebo prevedené „omylom“ a následná požiadavka na ich spätné vyplatenie,
- c) dojednávanie zmlúv, resp. vykonávanie transakcií najmä pre cudzincov prostredníctvom splnomocnenej osoby,
- d) neochota alebo odmietnutie poskytnúť informácie pri obchodnej operácii alebo snaha o minimalizáciu informácií, alebo poskytnutie takých informácií, ktoré môže spoločnosť veľmi ťažko alebo len s veľkými nákladmi preveriť,
- e) operácie neprimerané osobe klienta,

Druhý oddiel
Harmonogram odbornej prípravy zamestnancov

Článok I.

Odbornú prípravu zamestnancov spoločnosti vykonáva spoločnosť jedenkrát ročne, vždy do 31.07. kalendárneho roka.

Článok II.

Obsahom odbornej prípravy zamestnancov spoločnosti je:

- a) vysvetlenie účelu a úlohy zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov vo všeobecnosti,
- b) výklad k jednotlivým pojmom zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov,
- c) podrobné vysvetlenie ohľadne pojmu neobvyklá obchodná operácia všeobecne a v nadväznosti na predmet činnosti spoločnosti a jej posudzovanie,
- d) podrobné oboznámenie sa s procesom ohlasovania neobvyklých obchodných operácií,
- e) podrobné oboznámenie sa s identifikačnou povinnosťou,
- f) podrobné oboznámenie sa s povinnosťou odmietnuť vykonanie obchodnej operácie,
- g) podrobné oboznámenie sa s povinnosťou mlčanlivosti,
- h) podrobné oboznámenie sa s povinnosťou zdržať neobvyklú obchodnú operáciu,
- i) informovanie o úlohách finančnej polície podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov,
- j) výklad k zodpovednosti za škodu a k správnym deliktom podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov,

Článok III.

Za vykonanie odbornej prípravy zamestnancov spoločnosti je zodpovedný Martin Cigánek - predseda predstavenstva NFD, prípadne Martina Sýkorová – člen predstavenstva NFD.

Článok IV.

(1) O priebehu odbornej prípravy zamestnancov spoločnosti je osoba zodpovedná za túto prípravu podľa Čl.III./druhý oddiel/tretia časť tejto smernice povinná spísať zápisnicu, ktorej neoddeliteľnou prílohou je prezenčná listina osôb prítomných na odbornej príprave.

(2) Zápisnica musí obsahovať najmä:

- a) miesto a dátum konania odbornej prípravy,
- b) obsah odbornej prípravy,
- c) označenie subjektu, resp. subjektov, ktoré odbornú prípravu vykonali.

(3) Prezenčná listina obsahuje najmä mená, funkcie a vlastnoručné podpisy osôb, ktoré sa na odbornej príprave zúčastnili.

Tretí oddiel

Určenie osoby zodpovednej za ochranu pred legalizáciou

Za ochranu pred legalizáciou príjmov v spoločnosti zodpovedá Martin Cigánek - predseda predstavenstva NFD.

Štvrtý oddiel

Metodika postupu pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie

Článok I.

Výklad niektorých pojmov

Na účely tejto smernice sa rozumie:

- a) legalizáciou príjmov z trestnej činnosti - použitie alebo iné nakladanie s príjmami alebo s iným majetkom, ktorý pochádza alebo pri ktorom je dôvodné podozrenie, že pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti spáchanej na území Slovenskej republiky alebo mimo územia Slovenskej republiky,
- b) použitím príjmov alebo iného majetku uvedeného v písm. a) - nadobudnutie vlastníckeho práva, držba alebo užívanie nehnuteľností, hnutel'ných vecí, cenných papierov, peňazí a iných hodnôt ocenenel'ných v peniazoch,
- c) nakladaním s príjmami alebo s iným majetkom uvedeným v písm. a) a b) - prevod vlastníckeho práva, držby alebo užívania tohto majetku s cieľom zatajiť alebo zmarit' možnosť zistenia pôvodu takéhoto majetku a jeho vlastníka,
- d) neobvyklou obchodnou operáciou - právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu,
- e) identifikáciou je zistenie:
 - ea) mena, priezviska a rodného čísla alebo dátumu narodenia, druhu a čísla dokladu totožnosti fyzickej osoby, a ak ide o cudzinca aj zistenie štátnej príslušnosti, u fyzickej osoby oprávnenej na podnikanie aj miesta podnikania a identifikačného čísla

eb) názvu, sídla a identifikačného čísla právnickej osoby a údajov v rozsahu podľa písm. ea) fyzickej osoby, ktorá je oprávnená v jej mene konať
ec) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, trvalého pobytu, druhu a čísla dokladu totožnosti rodiča alebo iného zákonného zástupcu podľa osobitných predpisov
ed) identifikačného čísla alebo obdobného kódu, ktorý na vykonanie obchodu prostredníctvom technických zariadení pridělila klientovi spoločnosť podľa osobitných predpisov.

Článok II. Povinnosť identifikácie

(1) Spoločnosť je povinná identifikovať každú fyzickú osobu alebo právnickú osobu, ak pripravuje alebo vykonáva:

- a) neobvyklú obchodnú operáciu,
- b) obchodnú operáciu v hodnote najmenej 15.000 EUR,
- c) viacero na seba nadväzujúcich obchodných operácií, ktorých hodnota v období 12 po sebe nasledujúcich mesiacov dosiahne najmenej 15.000 EUR.

(2) Povinnosť identifikácie sa nevzťahuje na identifikáciu právnickej osoby, ak je ňou Exportno-importná banka Slovenskej republiky, banka alebo pobočka zahraničnej banky, správcovská spoločnosť a depozitár, organizátor trhu cenných papierov, obchodník s cennými papiermi, burza cenných papierov, centrálny depozitár, komoditná burza alebo poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa a pobočka zahraničnej zaistovne.

(3) Spoločnosť zisťuje pri obchodnej operácii, na ktorú sa vzťahuje povinnosť identifikácie, či fyzická osoba alebo právnická osoba koná vo vlastnom mene. Ak zistí, že fyzická osoba alebo právnická osoba nekoná vo vlastnom mene, vyzve ju, aby preukázala formou záväzného písomného vyhlásenia meno, priezvisko, rodné číslo alebo datum narodenia fyzickej osoby alebo obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, v ktorej mene obchodnú operáciu vykonáva.

(4) Spoločnosť pre transparentnosť všetkých podozrivých transakcií získa od odosielateľa transakcie prehlásenie o pôvode finančných prostriedkov, kde odosielateľ vysvetlí všetky podozrivé skutočnosti. V prípade preverenia transakcie tento dokument poslúži na objasnenie situácie. Tlačivo je voľne dostupné na webstránke NFD a je neoddeliteľnou súčasťou tejto smernice.

Článok III. Posudzovanie neobvyklých obchodných operácií

(1) Posudzovanie obchodných operácií ako neobvyklých v spoločnosti vykonávajú príslušní zamestnanci spoločnosti v rozsahu svojej pôsobnosti.

(2) Príslušní zamestnanci pri plnení povinností uvedených v odseku 1 postupujú podľa tejto smernice, podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov a podľa rozhodnutia člena predstavenstva, do pôsobnosti ktorého patrí činnosť, pri výkone ktorej bola zistená neobvyklá obchodná operácia.

(3) Ak zamestnanec pri výkone svojej pracovnej činnosti posúdi (má dôvodné podozrenie), že pripravovaná alebo vykonávaná obchodná operácia je neobvyklá, je povinný ihneď ústne ohlásiť túto skutočnosť osobe zodpovednej za ochranu pred legalizáciou podľa tretieho oddielu tretej časti tejto smernice a zároveň jej odovzdať doklady preukazujúce toto zistenie, ak ich má k dispozícii.

(4) Ak zamestnanec pri výkone svojej pracovnej činnosti posúdi (má dôvodné podozrenie), že vykonanie požadovanej neobvyklej obchodnej operácie nasvedčuje legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo financovaniu terorizmu alebo ak sa fyzická osoba alebo právnická osoba odmietne identifikovať podľa Čl.II./štvrtý oddiel/tretia časť tejto smernice alebo ak sa fyzická osoba alebo právnická osoba odmietne preukázať podľa Čl.II.ods.3./štvrtý oddiel/tretia časť tejto smernice, je povinný ihneď ústne ohlásiť túto skutočnosť osobe zodpovednej za ochranu pred legalizáciou s návrhom na odmietnutie vykonať túto neobvyklú obchodnú operáciu a zároveň jej odovzdá doklady preukazujúce toto zistenie, ak ich má k dispozícii. V takomto prípade je osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou povinná ihneď po posúdení tejto požadovanej obchodnej operácie rozhodnúť o tom, či sa táto požadovaná obchodná operácia odmietne vykonať alebo že sa vykoná.

(5) Ak však vec neznesie odklad a osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou nie je prítomná, zamestnanec odmietne túto požadovanú neobvyklú obchodnú operáciu vykonať, ak jej vykonanie nasvedčuje legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo financovaniu terorizmu alebo ak sa fyzická osoba alebo právnická osoba odmietne identifikovať podľa Čl.II./štvrtý oddiel/tretia časť tejto smernice alebo ak sa fyzická osoba alebo právnická osoba odmietne preukázať podľa Čl.II.ods.3./štvrtý oddiel/tretia časť tejto smernice, pričom o tom informuje osobu zodpovednú za ochranu pred legalizáciou ihneď po jej príchode a zároveň jej odovzdá doklady preukazujúce toto zistenie, ak ich má k dispozícii.

(6) Postup zamestnanca pri zdržaní ohlásenej obchodnej operácie upravuje Čl.V./štvrtý oddiel/tretia časť tejto smernice.

(7) Zamestnanec pri plnení povinností podľa ods. 3 až 6 je povinný postupovať tak, aby sa splnil účel tejto smernice uvedený v Čl.I./prvá časť a zodpovedá za to, že všetky informácie a doklady týkajúce sa tejto neobvyklej obchodnej operácie zostanú utajené pred nepovolanou osobou.

(8) Zamestnanec je povinný posudzovať každú obchodnú operáciu ako neobvyklú vždy individuálne a s prihliadnutím na všetky okolnosti konkrétneho prípadu, najmä na to – o akého klienta ide (známy klient, doterajšie obchodné vzťahy, povaha a rozsah jeho podnikateľskej činnosti, jeho osobné a majetkové pomery, jeho ekonomická situácia, platobná disciplína, dobré obchodné meno klienta a pod.), pričom prihliada aj na iné skutočnosti, ktoré sú mu známe.

(10) Ak osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou po riadnom a včasnom posúdení ohlásenia zamestnanca a dokladov preukazujúcich toto ohlásenie zistí, že obchodná operácia ohlásená ako neobvyklá podľa jej poznatkov nie je neobvyklá, oznámi túto skutočnosť ohlasujúcemu zamestnancovi a vráti mu späť všetky doklady, ak mu boli predložené. V opačnom prípade ohlási túto skutočnosť finančnej polícii podľa Čl.IV./štvrtý oddiel/tretia časť tejto smernice.

Článok IV.

Plnenie ohlasovacej povinnosti spoločnosti

- (1) Povinnosť ohlasovať neobvyklé obchodné operácie si spoločnosť plní voči službe finančnej polície Policajného zboru (ďalej len „finančná polícia“).
- (2) Spoločnosť plní ohlasovaciu povinnosť spôsobom zaručujúcim, že informácie obsiahnuté v hlásení zostanú utajené pred nepovolanou osobou, a to:
 - a) ústne,
 - b) písomne,
 - c) telefonicky, ak vec neznesie odklad, s následným písomným potvrdením do 3 dní od prijatia telefonického hlásenia finančnou políciou,
 - d) elektronickou formou.
- (3) V hlásení o neobvyklej obchodnej operácii je spoločnosť povinná uviesť:
 - a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo spoločnosti,
 - b) údaje získané identifikáciou právnických osôb a fyzických osôb, ktorých sa neobvyklá obchodná operácia týka,
 - c) údaje o neobvyklej obchodnej operácii, najmä dôvod neobvyklosti, časový priebeh udalostí, čísla účtov, fotokópie uzavretých zmlúv a ďalších súvisiacich dokumentov a informácií,
 - d) údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o neobvyklej obchodnej operácii.
- (4) Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii podáva spoločnosť finančnej polícii bez zbytočného odkladu.
- (5) Spoločnosť je povinná oznámiť finančnej polícii na základe jej písomnej žiadosti doplňujúce informácie a poskytnúť doklady o neobvyklej obchodnej operácii.
- (6) Spoločnosť je povinná ohlásiť finančnej polícii bez zbytočného odkladu každé odmietnutie neobvyklej obchodnej operácie.
- (7) Plnenie ohlasovacej povinnosti spoločnosti voči finančnej polícii vykonáva osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou podľa tretieho oddielu tretej časti tejto smernice.
- (8) Osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou postupuje pri plnení ohlasovacej povinnosti podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov a podľa tejto smernice.
- (9) Ohlásením neobvyklej obchodnej operácie nie je dotknutá povinnosť oznámiť skutočnosti nasvedčujúce spáchaniu trestného činu.

Článok V.

Zdržanie neobvyklej obchodnej operácie

- (1) Spoločnosť zdrží neobvyklú obchodnú operáciu do prijatia hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii finančnou políciou.
- (2) Spoločnosť zdrží neobvyklú obchodnú operáciu, ak hrozí nebezpečie, že jej vykonaním môže byť zmarené alebo podstatne sťažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti alebo ak o to finančná polícia písomne požiada až do prijatia oznámenia od finančnej polície, aby

neobvyklú obchodnú operáciu vykonala, najviac však 48 hodín. Do tejto doby sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja.

(3) Ak zamestnanec pri výkone svojej pracovnej činnosti zdrží ohlásenú neobvyklú obchodnú operáciu podľa odseku 1 alebo 2, je povinný ihneď ústne ohlásiť túto skutočnosť osobe zodpovednej za ochranu pred legalizáciou a zodpovedá za to, že táto neobvyklá obchodná operácia sa nevykoná po dobu uvedenú v odseku 1 a 2.

(4) O zdržaní neobvyklej obchodnej operácie osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou bez zbytočného odkladu informuje finančnú políciu.

(5) Spoločnosť podľa odsekov 1 a 2 nepostupuje, ak:

- a) zdržanie nemožno vykonať z prevádzkových alebo technických príčin, o tejto skutočnosti je povinná bez zbytočného odkladu informovať finančnú políciu,
- b) zdržanie podľa predchádzajúceho upozornenia finančnou políciou by mohlo zmariť preverovanie neobvyklej obchodnej operácie.

(6) Spoločnosť je povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu od prijatia písomného oznámenia finančnej polície, že vec odovzdala orgánom činným v trestnom konaní, najviac však 24 hodín. Do tejto doby sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja.

(7) Spoločnosť ani jej zamestnanec nezodpovedajú za prípadnú škodu, ktorá vznikla ohlásením neobvyklej obchodnej operácie alebo jej zdržaním, ak pritom postupovali v dobrej viere. V pochybnostiach platí, že spoločnosť alebo jej zamestnanec postupovali v dobrej viere.

(8) Za škodu, ktorá vznikla ohlásením neobvyklej obchodnej operácie alebo jej zdržaním zodpovedá štát. Náhradu škody v zastúpení štátu poskytuje Ministerstvo vnútra SR.

Článok VI. Povinnosť zachovávať mlčanlivosť

(1) Spoločnosť je povinná zachovávať mlčanlivosť o ohlásenej neobvyklej operácii a o opatreniach vykonávaných finančnou políciou.

(2) Mlčanlivosť je povinný zachovávať aj každý zamestnanec spoločnosti, ako aj právnická osoba a fyzická osoba, ktorá pre spoločnosť koná na základe iného zmluvného vzťahu. Táto povinnosť mlčanlivosti trvá aj po skončení pracovného pomeru, obdobného pracovnoprávneho vzťahu alebo iného zmluvného vzťahu.

(3) Finančná polícia zbaví spoločnosť mlčanlivosti, a to na účely konania pred orgánmi činnými v trestnom konaní, pred súdom v občianskom súdnom konaní a pred orgánom oprávneným podľa osobitného predpisu, alebo môže spoločnosť pozbaviť povinnosti mlčanlivosti aj vtedy, ak ide o konanie o náhrade škody.

(4) Porušenie povinnosti mlčanlivosti podľa odsekov 1 až 3 je priestupok, za ktorý možno v konaní podľa osobitného predpisu uložiť pokutu až do výšky 100.000 Sk. Tým nie je dotknutá zodpovednosť za škodu, ktorá vznikla osobe, ktorej sa vyzradené údaje týkajú, ani trestná zodpovednosť toho, kto porušil povinnosť mlčanlivosti.

Článok VII. Ďalšie povinnosti spoločnosti

- (1) Spoločnosť je povinná vypracovať a aktualizovať program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii, ktorý musí obsahovať najmä:
 - a) prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu svojej činnosti,
 - b) obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov vykonávanej najmenej raz ročne,
 - c) určenie osoby alebo organizačného útvaru, ktorí sú zodpovední za ochranu pred legalizáciou,
 - d) metodiku postupu pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie.
- (2) Spoločnosť je povinná uschovávať počas piatich rokov:
 - a) od skončenia zmluvného vzťahu písomný doklad o identifikácii,
 - b) od vykonania obchodnej operácie všetky údaje a doklady o nej vrátane identifikácie.
- (3) Spoločnosť je povinná poskytnúť finančnej polícii na požiadanie informácie a písomné doklady o plnení povinnosti podľa odseku 1.
- (4) Spoločnosť je povinná umožniť finančnej polícii prístup ku všetkým písomnostiam alebo k prostriedkom výpočtovej techniky, inej techniky a k záznamom na technickom nosiči dát, ktoré sa týkajú legalizácie, nazerať do nich, robiť si z nich výpisky, poznámky a kópie, poskytnúť odborné písomné vyjadrenie súvisiace s predmetom jej činnosti.
- (5) Spoločnosť je povinná poskytnúť finančnej polícii v určenej lehote na písomné požiadanie údaje o obchodných operáciách, na ktoré sa vzťahuje povinnosť identifikácie, predloží doklady o nich a poskytnúť informácie o osobách, ktoré sa akýmkoľvek spôsobom obchodných operácií zúčastnili.

ŠTVRTÁ ČASŤ ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok I. Prehodnocovanie programu

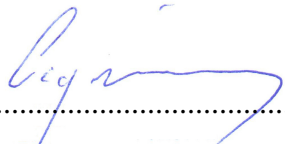
Tento program spoločnosť prehodnocuje z hľadiska aktuálnosti a efektívnosti jedenkrát ročne.

Článok II. Kontrola

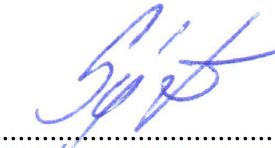
- (1) Kontrolu dodržiavania ustanovení tejto smernice vykonáva osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou podľa tretieho oddielu tretej časti tejto smernice.
- (2) Kontrolu plnenia povinností ustanovených spoločnosti zákonom o ochrane pred legalizáciou príjmov vykonáva finančná polícia, ktorá môže spoločnosti uložiť sankcie podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov, pritom prihliada najmä na závažnosť protiprávneho konania a spôsobenú škodu. Uložením tejto sankcie nie je dotknutá zodpovednosť spoločnosti za spôsobenú škodu ani postih jej zamestnancov podľa pracovnoprávných predpisov.

**Článok III.
Účinnosť**

Táto smernica nadobúda platnosť a účinnosť dňom 1.2.2007 .



predseda predstavenstva
Martin Cigánek



člen predstavenstva
Martina Sýkorová