

SMERNICA UMD/PFA 001/2026

PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI ZAMERANEJ PROTI LEGALIZÁCII PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANIU TERORIZMU

Interný predpis podriadeného finančného agenta spolupracujúceho so spoločnosťou UNIVERSAL maklérsky dom, a. s.

Vypracované v znení zákona č. 297/2008 Z. z. účinnom od 1. 6. 2026 (novela č. 73/2026 Z. z.).

IDENTIFIKAČNÉ ÚDAJE PODRIADENÉHO FINANČNÉHO AGENTA

Vyplní podriadený finančný agent (ďalej aj „PFA“) pri prijatí tohto interného predpisu.

Obchodné meno / meno a priezvisko: Financie Lisy, s. r. o.

Sídlo / miesto podnikania: Palárikova 362/15, 951 04 Malý Lapáš

IČO: 56269731

Registračné číslo v registri NBS: 280652

Sektory, v ktorých je PFA zapísaný: Podregister poistenia alebo zaistenia, Podregister kapitálového trhu, Podregister doplnkového dôchodkového sporenia, Podregister prijímania vkladov, Podregister poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, Podregister starobného dôchodkového sporenia

Identifikátor v systéme goAML: RE_RP004723-24 AUG 2026

Program vydaný v: Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky, prezídium policajného zboru, Finančná spravodajská jednotka, Pribinova 2, 812 72 Bratislava

Dňa: 24.8.2026

Vzťah k programu samostatného finančného agenta. Podriadený finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie na základe zmluvy so spoločnosťou UNIVERSAL maklérsky dom, a. s., so sídlom Červeňova 18, 811 03 Bratislava, IČO 35 822 091 (ďalej len „**UMD**“ alebo „**Spoločnosť**“), ktorá je povinnou osobou podľa § 5 ods. 1 písm. b) bodu 6 zákona. Program vlastnej činnosti UMD (Smernica OS 002) je pre PFA záväzný; tento interný predpis ho nenahrádza, ale rozvádza povinnosti, ktoré PFA plní **vo vlastnom mene ako samostatná povinná osoba**.

Článok 1 — Úvodné ustanovenia, účel a pôsobnosť

1.1 Právny základ

Podriadený finančný agent je podľa § 5 ods. 1 písm. b) bodu 6 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov (ďalej len „**zákon**“) povinnou osobou. Zákon používa všeobecný pojem „finančný agent“, ktorým sa podľa § 6 ods. 2 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej len „**zákon o FS**“) rozumie samostatný, viazaný aj podriadený finančný agent.

Povinnosť vypracovať a priebežne aktualizovať program vlastnej činnosti (ďalej len „**Program**“) vyplýva z § 20 ods. 1 zákona. Povinnosť registrovať sa v informačnom systéme Finančnej spravodajskej jednotky (goAML) vyplýva z § 21 ods. 2 zákona v znení novely č. 73/2026 Z. z.

1.2 Účel Programu

Účelom Programu je nastaviť také postupy, ktoré v čo najväčšej možnej miere znemožnia zneužitie činnosti PFA na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti (ďalej len „**legalizácia**“) alebo na financovanie terorizmu, a ktoré umožnia rozpoznať tieto riziká v čo najskoršej fáze obchodného vzťahu.

1.3 Predmet úpravy

Program upravuje najmä:

- hodnotenie a riadenie rizík legalizácie a financovania terorizmu (čl. 5);
- kategorizáciu klientov a určenie zodpovedajúceho rozsahu starostlivosti (čl. 6);
- identifikáciu a overenie identifikácie klienta a konečného užívateľa výhod (čl. 7 a 11);
- rozsah základnej, zjednodušenej a zvýšenej starostlivosti (čl. 8 až 10);
- znaky neobvyklej obchodnej operácie (ďalej len „**NOO**“) a postup pri jej posudzovaní (čl. 13);
- postup pri ohlasovaní NOO a jej zdržaní (čl. 14 a 15);
- povinnosť mlčanlivosti, ochranu ohlasovateľa a uchovávanie údajov (čl. 17 a 18);
- odbornú prípravu a vnútornú kontrolu (čl. 19 a 20).

1.4 Osobná pôsobnosť

Program je záväzný pre PFA a pre všetkých jeho zamestnancov, spolupracovníkov a asistentov, ktorí prichádzajú do styku s klientom alebo s dokumentáciou o obchode, a to bez ohľadu na právny titul ich zapojenia.

Vzťah k systémom UMD

PFA vykonáva finančné sprostredkovanie výlučne prostredníctvom informačného systému UMD (PORTOS, Karta klienta, Záznam o finančnom sprostredkovaní, Protokol o sprostredkovaní finančnej služby). Systémové kontroly UMD sú **podporným, nie náhradným** nástrojom plnenia povinností PFA — zodpovednosť za správnosť a úplnosť vykonanej starostlivosti nesie PFA.

Článok 2 — Vymedzenie pojmov

Na účely tohto Programu sa rozumie:

Pojem	Význam
Legalizácia	Úmyselné konanie spočívajúce v zmene povahy alebo prevode majetku s vedomím, že pochádza z trestnej činnosti, v utajení alebo zakrytí jeho pôvodu, povahy, umiestnenia alebo vlastníckeho práva k nemu, v jeho nadobudnutí, držbe, užívaní a požívaní s takýmto vedomím, ako aj v účasti na takomto konaní vrátane spolčenia, napomáhania, podnecovania, navádzania a pokusu.

Pojem	Význam
Financovanie terorizmu	Poskytnutie alebo zhromažďovanie finančných prostriedkov alebo majetku s úmyslom alebo s vedomím, že sa majú celkom alebo sčasti použiť na spáchanie trestného činu terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme, na financovanie každodenných potrieb takejto osoby, alebo na ďalšie konania podľa § 3 zákona.
Klient	Osoba, ktorá je alebo sa má stať zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s činnosťou PFA, ktorá takúto stranu zastupuje, alebo ktorá je z iných dôvodov oprávnená nakladať s predmetom tohto vzťahu. Klientmi PFA sú klienti finančných inštitúcií, pre ktoré PFA prostredníctvom UMD sprostredkúva zmluvný vzťah.
Obchod	Vznik, zmena alebo zánik záväzkového vzťahu medzi PFA a klientom a akákoľvek obchodná operácia klienta alebo v jeho mene, ktorá súvisí s činnosťou PFA.
Obchodný vzťah	Zmluvný vzťah, od ktorého sa v čase nadviazania kontaktu očakáva prvok trvania alebo opakované plnenia (typicky zmluva o životnom poistení, sporení alebo investovaní).
KUV	Konečný užívateľ výhod podľa § 6a zákona a čl. 11 tohto Programu.
PEO	Politicky exponovaná osoba podľa § 6 zákona a čl. 12 tohto Programu.
NOO	Neobvyklá obchodná operácia podľa § 4 zákona a čl. 13 tohto Programu.
AMLO	Zodpovedná osoba podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona, určená PFA na styk s FSJ a na metodické vedenie ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu.
FSJ	Finančná spravodajská jednotka, Prezídium Policajného zboru, Ministerstvo vnútra SR, Pribinova 2, 812 72 Bratislava.
goAML	Informačný systém Policajného zboru určený na prijímanie a analýzu hlásení o NOO a na registráciu povinných osôb.
Odborný garant UMD	Osoba zodpovedná za odborné riadenie finančného sprostredkovania v UMD podľa zákona o FS; PFA ju kontaktuje v prípadoch podľa čl. 10 a 12.

Článok 3 — Organizácia a zodpovednosť

3.1 Zodpovednosť PFA

PFA zodpovedá za celkové nastavenie a fungovanie ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu v rámci svojej činnosti. PFA schvaľuje Program, určuje AMLO a zabezpečuje jeho zastupiteľnosť, ak je to vzhľadom na rozsah jeho činnosti účelné.

3.2 Zodpovedná osoba (AMLO)

Ak PFA nemá zamestnancov, funkciu AMLO vykonáva sám PFA, resp. jeho štatutárny orgán.

Údaj	Vyplní PFA
Meno a priezvisko	Ing. Viktor Lisy
Funkcia / pracovné zaradenie	podriadený finančný agent / TOP Advisor
E-mail	viktor.lisy@financielisy.sk, viktor.lisy@universal.sk, viktor.lisy@mylife.sk

Údaj	Vyplní PFA
Telefón	0918249362
Zástupca AMLO (ak je určený)	Ing. Viktor Lisy

3.3 Úlohy AMLO

- metodicky vedie a školí osoby, ktoré prichádzajú do styku s klientom;
- prijíma a vyhodnocuje interné oznámenia o NOO a rozhoduje o ich ohlásení FSJ;
- podáva hlásenia o NOO prostredníctvom systému goAML a komunikuje s FSJ;
- vedie evidenciu prijatých interných oznámení, ohlásených NOO a oznámení, ktoré po posúdení ohlásené neboli, vrátane odôvodnenia;
- vedie evidenciu aktívnych, odmietnutých a ukončených obchodných vzťahov s PEO;
- aktualizuje hodnotenie rizík a tento Program.

3.4 Oprávnenia AMLO

- prístup ku všetkým údajom o klientoch a k dokumentácii o vykonanej starostlivosti;
- monitorovanie výkonu činností v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu;
- pozastavenie prípravy alebo vykonania obchodu do ukončenia posúdenia.

Článok 4 — Registrácia v informačnom systéme goAML

PFA je povinný zaregistrovať sa v systéme goAML podľa § 21 ods. 2 zákona, a to **bez ohľadu na to, či hlásenie o NOO podáva alebo nie**. Registrácia je samostatnou zákonnou povinnosťou; nie je možné ju delegovať na UMD ani na inú osobu.

Zápis do registra NBS	Lehota na registráciu v goAML
Zápis vykonaný do 31. mája 2026	najneskôr do 30. novembra 2026 (§ 36d ods. 1 zákona)
Zápis vykonaný po 1. júni 2026	do 30 dní od vzniku statusu povinnej osoby (§ 21 ods. 2 zákona)

Registráciu vykoná PFA na portáli goAML (<https://goaml.minv.sk>). V registrácii určí administrátora ako osobu prvého kontaktu s FSJ; touto osobou je spravidla AMLO. Prístupové údaje a identifikátor v systéme goAML PFA zaeviduje na titulnej strane tohto Programu.

Výnimka pre neživotné poistenie

Zákon z okruhu povinných osôb vyníma **výkon činností súvisiacich s neživotným poistením**. Ak je PFA zapísaný výlučne v sektore poistenia alebo zaistenia a sprostredkúva výhradne produkty neživotného poistenia, registračná povinnosť sa naňho nemusí vzťahovať. Register NBS je však vedený **podľa sektorov, nie podľa jednotlivých produktov**, a zápis v sektore poistenia alebo zaistenia oprávňuje aj na sprostredkovanie životného poistenia. Ak má PFA zápis v ktoromkoľvek inom sektore (kapitálový trh, prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, starobné alebo doplnkové dôchodkové sporenie), výnimka sa neuplatní. V pochybnostiach UMD odporúča registráciu vykonať.

Nesplnenie registračnej povinnosti je iným správnym deliktom, za ktorý FSJ ukladá pokutu priamo povinnej osobe, teda PFA.

Článok 5 — Hodnotenie a riadenie rizík

PFA je podľa § 20a zákona povinný identifikovať, posudzovať, vyhodnocovať a aktualizovať riziká legalizácie a financovania terorizmu podľa druhu obchodov a obchodných vzťahov. Hodnotenie musí zohľadňovať výsledky národného hodnotenia rizík, ktoré zverejňuje FSJ, a rizikové faktory podľa prílohy č. 2 zákona.

5.1 Rizikové faktory vo vzťahu ku klientovi

- obchodný vzťah prebieha za neobvyklých okolností alebo bez zrejmej dôvody na diaľku;
- klient je usadený vo vysokorizikovej krajine alebo v geografickej oblasti s vyšším rizikom;
- klient pri podnikateľskej činnosti intenzívne využíva hotovosť;
- vlastnícka štruktúra klienta je neobvyklá alebo neprimerane zložitá vzhľadom na povahu jeho činnosti;
- právnická osoba slúžiaca na držbu osobného majetku, spoločnosť s akciami na doručiteľa alebo so splnomocnenými akcionármi;
- nejasný alebo nepreukázateľný pôvod finančných prostriedkov;
- klient je zapísaný na sankčnom zozname alebo má pôvod v sankcionovanej krajine;
- klient alebo jeho KUV je PEO;
- klient je evidovaný na úradnej adrese obecného alebo mestského úradu, prípadne právnická osoba sídli na virtuálnej adrese;
- skutočnosti nasvedčujúce tomu, že klient nekoná vo vlastnom mene alebo zastiera plnenie pokynu tretej osoby;
- predmetom činnosti klienta je obchod so zbraňami, zmenárenská činnosť, hazardné hry, obchod s drahými kovmi, virtuálnymi menami alebo nehmotnými právami, podnikanie s vysokým objemom hotovosti alebo erotický priemysel.

5.2 Rizikové faktory z hľadiska produktu a distribučného kanála

- produkty umožňujúce anonymitu alebo rýchle odkúpenie bez ekonomického dôvodu;
- obchody uzatvárané bez fyzickej prítomnosti klienta bez zodpovedajúcich bezpečnostných opatrení;
- platba prijatá od neznámej alebo nepridruženej tretej strany;
- nové produkty a nové obchodné postupy vrátane nových technológií;
- jednorazovo alebo objemovo neprimerané obchody vzhľadom na profil klienta;
- produkty uvedené v **prílohe č. 5 — Rizikové produkty**.

5.3 Rizikové faktory z geografického hľadiska

- krajiny určené Európskou komisiou za vysokorizikové tretie krajiny;
- krajiny označené FATF ako krajiny s významnými nedostatkami v systéme AML/CFT;
- krajiny podliehajúce sankciám alebo embargám EÚ alebo OSN;
- krajiny s významnou mierou korupcie alebo inej trestnej činnosti podľa dôveryhodných zdrojov;
- krajiny poskytujúce podporu teroristickej činnosti alebo krajiny, na ktorých území pôsobia identifikované teroristické organizácie.

Aktuálnosť zoznamov

PFA nepoužíva pevne uzavretý zoznam krajín. Vysokorizikové tretie krajiny sa určujú podľa aktuálneho delegovaného nariadenia Európskej komisie a podľa aktuálnych vyhlásení FATF; sankčné zoznamy sa overujú podľa zdrojov uvedených v **prílohe č. 6**. Zoznamy PFA overuje pri každom obchode, nie jednorazovo pri prijatí tohto Programu.

Článok 6 — Kategorizácia klientov a rozsah starostlivosti

PFA zaraďuje klienta do jednej z piatich rizikových kategórií. Zaradenie vyplýva z kombinácie sprostredkovaného produktu, zistených informácií o klientovi a výsledku overenia v sankčných a ďalších zoznamoch. Kategória určuje rozsah starostlivosti, ktorú je PFA povinný vykonať.

Kat.	Sprostredkovaný produkt	Podmienky na strane klienta	Rozsah starostlivosti
A	Výhradne produkty neživotného poistenia	bez ďalších podmienok	Starostlivosť podľa zákona sa nevykonáva; overenie sankčných zoznamov sa vykonáva vždy (čl. 12.3)
B	Životné poistenie do limitu 1 000 € ročne / 2 500 € jednorazovo; SDS; DDS	klient ani konateľ/KUV nie je PEO, pochádza zo SR alebo EÚ, nie je na sankčných zoznamoch	Zjednodušená starostlivosť (§ 11 zákona)
C	Životné poistenie nad limit; kapitálový trh; úvery; vklady; ostatné produkty	klient ani konateľ/KUV nie je PEO, pochádza zo SR, EÚ alebo z nerizikovej krajiny mimo EÚ, nie je na sankčných zoznamoch	Základná starostlivosť (§ 10 zákona)
D	Všetky produkty okrem neživotného poistenia	klient alebo konateľ/KUV je PEO	Zvýšená starostlivosť (§ 12 zákona); prerušiť sprostredkovanie a vyžiadať súhlas AMLO a odborného garanta UMD
E	Všetky produkty vrátane neživotného poistenia	klient alebo konateľ/KUV je na sankčnom zozname, pochádza z rizikovej krajiny mimo EÚ, je americkou osobou alebo bol právoplatne odsúdený	Finančné sprostredkovanie sa nerealizuje

Ak klientovi má byť sprostredkovaných viac produktov súčasne, uplatní sa kategória s prísnejším rozsahom starostlivosti. Zaradenie do kategórie PFA zaznamená do Karty klienta prostredníctvom Záznamu o finančnom sprostredkovaní.

Kategória A a sankčný skríning

Vyňatie činností súvisiacich s neživotným poistením z pôsobnosti zákona **neznamená vyňatie z povinností podľa zákona č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií**. Zákaz sprístupniť finančné prostriedky alebo hospodárske zdroje sankcionovanej osobe platí voči každému, nie len voči povinnej osobe podľa AML zákona. PFA preto overuje sankčné zoznamy aj pri klientoch kategórie A.

Článok 7 — Identifikácia a overenie identifikácie

7.1 Rozsah identifikácie (§ 7 zákona)

Typ osoby	Zisťované údaje
Fyzická osoba	meno a priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia (ak rodné číslo nebolo pridelené), adresa trvalého alebo iného pobytu, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti
Fyzická osoba — podnikateľ	údaje ako pri fyzickej osobe a navyše adresa miesta podnikania, IČO, označenie úradného registra a číslo zápisu
Právnická osoba	názov, adresa sídla, IČO, označenie úradného registra a číslo zápisu, identifikácia fyzickej osoby oprávnenej konať v jej mene, a mená osôb zastávajúcich vrcholové riadiace pozície
Zastúpená osoba	údaje o zastúpenej osobe a identifikácia fyzickej osoby oprávnenej konať vrátane doloženia oprávnenia na zastupovanie
Maloletý bez dokladu totožnosti	meno a priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia, pobyt a štátna príslušnosť maloletého a identifikácia jeho zákonného zástupcu
KUV	meno a priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia, adresa pobytu, štátna príslušnosť

Na základe hodnotenia rizík podľa čl. 5 PFA zisťuje aj ďalšie údaje, najmä telefónne číslo, adresu elektronickej pošty a údaje o zamestnaní alebo zamestnávateľovi.

7.2 Overenie identifikácie (§ 8 zákona)

- **fyzická osoba** — overenie údajov v doklade totožnosti a porovnanie podoby osoby s podobizňou v doklade za jej fyzickej prítomnosti, alebo prostredníctvom technických prostriedkov v rozsahu podľa bodu 7.3;
- **fyzická osoba — podnikateľ** — overenie údajov na základe dokumentov z úradného registra alebo iného dôveryhodného a nezávislého zdroja;
- **právnická osoba** — overenie údajov z úradného registra alebo iného dôveryhodného zdroja a overenie identifikácie i oprávnenia osoby konajúcej v jej mene;
- **zastúpená osoba** — overenie údajov zastúpeného aj zástupcu; pri plnomocenstve musí byť podpís splnomocniteľa úradne osvedčený;
- **maloletý** — overenie druhu a čísla dokladu totožnosti a podoby prítomného zákonného zástupcu;
- **kvalifikovaný elektronický podpis alebo úradný autentifikátor** podľa zákona č. 305/2013 Z. z. — považuje sa za overenie identifikácie za fyzickej prítomnosti klienta.

7.3 Identifikácia a overenie na diaľku

PFA môže využiť proces identifikácie a overenia identifikácie na diaľku sprístupnený v informačnom systéme UMD (odfotenie dokladu totožnosti a vyhotovenie osobnej fotografie tváre klienta, ktorú aplikácia porovná s podobizňou v doklade). Podmienky použitia:

- proces je prípustný pre sektory poistenia, úverov, vkladov, starobného a doplnkového dôchodkového sporenia; **pre sektor kapitálového trhu ho nie je možné použiť**;
- klient musí pred nahrávaním údajov potvrdiť súhlas so spracúvaním údajov; bez jeho potvrdenia nedôjde k identifikácii ani overeniu a sprostredkovanie nemožno vykonať;
- ak aplikácia nevyhodnotí zhodu podobizne, overenie je neúspešné a PFA musí vykonať overenie za fyzickej prítomnosti klienta;
- PFA absolvuje pre tento proces osobitné školenie podľa čl. 19.

Použitie procesu na diaľku samo osebe nezvyšuje rizikovú kategóriu klienta; ostatné rizikové faktory sa posudzujú nezmenene.

7.4 Opakované sprostredkovanie

Ak bol klient identifikovaný a jeho identifikácia overená najviac jeden rok pred ďalším sprostredkovaním a u klienta nedošlo k zmenám, PFA môže vychádzať z údajov evidovaných na Karte klienta. Podpisom alebo elektronickým odoslaním Záznamu o finančnom sprostredkovaní PFA potvrdzuje, že klienta identifikoval a jeho identifikáciu overil a že údaje boli poskytnuté dobrovoľne.

7.5 Plnenie tretími stranami

PFA môže prevziať údaje a podklady od banky alebo finančnej inštitúcie, ktorá uplatňuje rovnocenné požiadavky a podlieha dohľadu na úrovni zodpovedajúcej právu EÚ, a to iba na podnet klienta voči tejto inštitúcii. Prevzatie údajov od inštitúcie pôsobiacej vo vysokorizikovej tretej krajine je vylúčené. Tento postup **nezbavuje PFA zodpovednosti** za vykonanie starostlivosti.

Článok 8 — Základná starostlivosť

8.1 Kedy sa vykonáva

PFA vykoná základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi vždy:

- pri uzatváraní obchodného vzťahu;
- pri príležitostnom obchode mimo obchodného vzťahu v hodnote najmenej 15 000 EUR, alebo v hotovosti najmenej 10 000 EUR, bez ohľadu na to, či ide o jeden obchod alebo viaceré prepojené obchody;
- pri vykonaní obchodu, ktorého hodnota dosiahne najmenej 1 000 EUR, ak nejde o prípad podľa predchádzajúcich bodov;
- ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva NOO, bez ohľadu na hodnotu obchodu;
- pri pochybnostiach o pravdivosti alebo úplnosti predtým získaných údajov;
- počas trvania obchodného vzťahu v závislosti od rizika a vždy, ak u klienta nastanú podstatné zmeny;
- ak vznikne potreba preskúmať podstatné informácie o KUV.

8.2 Čo základná starostlivosť zahŕňa

- identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie prostredníctvom Záznamu o finančnom sprostredkovaní a Karty klienta;
- identifikáciu KUV a prijatie primeraných opatrení na overenie informácií o ňom vrátane zistenia vlastníckej a riadiacej štruktúry klienta;
- získanie a vyhodnotenie informácií o účele a plánovanej povahe obchodu alebo obchodného vzťahu;
- zistenie, či klient alebo jeho KUV je PEO alebo sankcionovanou osobou;
- v závislosti od rizika zistenie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku (príloha č. 2);
- zistenie, či klient koná vo vlastnom mene; ak nekoná, vyzvanie klienta na predloženie záväzného písomného vyhlásenia (príloha č. 4);
- priebežné monitorovanie obchodného vzťahu vrátane preskúmania konkrétnych obchodov a aktualizácie údajov o klientovi.

8.3 Osobitné povinnosti

- PFA je povinný overiť identifikáciu klienta — fyzickej osoby a identifikáciu každej osoby konajúcej za právnickú osobu **ešte pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo vykonaním obchodu**;
- PFA preverí predložený doklad totožnosti v evidencii neplatných dokladov (príloha č. 6);
- pri príjemcovi poistného plnenia zo životného poistenia PFA zistí identifikačné údaje; ak je príjemca určený vzťahom k poistenému, získa informácie postačujúce na jeho identifikáciu najneskôr v čase výplaty plnenia; ak je príjemcom právnická osoba, vykoná aj identifikáciu jej KUV;
- ak je príjemcom plnenia PEO, PFA zabezpečí podrobné monitorovanie vzťahu a informuje AMLO pred vyplatením plnenia.

Článok 9 — Zjednodušená starostlivosť

Zjednodušenú starostlivosť možno vykonať iba vo vzťahu ku klientovi s **preukázateľne nízkym rizikom** legalizácie alebo financovania terorizmu, ak zároveň nie sú splnené podmienky na vykonanie zvýšenej starostlivosti.

9.1 Prípustné prípady podľa osoby klienta

- klientom je banka alebo finančná inštitúcia pôsobiaca na území členského štátu EÚ alebo EHP;
- klientom je právnická osoba, ktorej cenné papiere sú obchodovateľné na regulovanom trhu členského štátu;
- klientom je subjekt verejnej správy alebo orgán verejnej moci pri splnení podmienok podľa § 11 ods. 1 zákona;
- v rozsahu identifikácie a overenia KUV, ak spoločný účet spravuje notár alebo advokát pôsobiaci v členskom štáte.

9.2 Prípustné prípady podľa produktu

- zmluva o životnom poistení, ak poistné za kalendárny rok nepresahuje 1 000 EUR alebo jednorazové poistné nepresahuje 2 500 EUR;
- zmluva o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou;
- účastnícka a zamestnávateľská zmluva s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou;
- zmluva o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte;
- dlhodobé investičné sporenie, ak k výplате prostriedkov nedôjde skôr ako 15 rokov od uzatvorenia zmluvy a platby sa uskutočňujú výhradne z účtu klienta alebo ich platí zamestnávateľ.

9.3 Rozsah

Pri zjednodušenej starostlivosti PFA nezisťuje KUV klienta. Vždy je však povinný **vykonať identifikáciu klienta** a overiť, či podľa dostupných informácií nie je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva NOO, a či podmienky pre zjednodušenú starostlivosť sú skutočne splnené.

Ak vznikne podozrenie na NOO alebo pochybnosť o splnení podmienok, PFA vykoná **základnú** starostlivosť.

Článok 10 — Zvýšená starostlivosť

Zvýšenú starostlivosť PFA vykoná, ak z posúdenia rizík podľa čl. 5 vyplynie, že klient, druh obchodu alebo konkrétny obchod predstavuje vyššie riziko, a **vždy** pri obchode alebo obchodnom vzťahu s PEO a s osobou usadenou vo vysokorizikovej tretej krajine.

10.1 Opatrenia nad rámec základnej starostlivosti

- identifikácia klienta prostredníctvom ďalších dokumentov, údajov alebo informácií a opatrenia na potvrdenie predložených dokumentov;
- zistenie dodatočných informácií o klientovi, o KUV a o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu;
- zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov (príloha č. 2);
- získanie dodatočných informácií z dôveryhodných nezávislých zdrojov;
- vyžiadanie písomného potvrdenia od inej banky alebo finančnej inštitúcie o tom, že klient je jej klientom;
- zabezpečenie vykonania prvej platby prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v banke členského štátu;
- získanie súhlasu AMLO pred uzatvorením alebo pokračovaním obchodného vzťahu;
- priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu, ktorého frekvencia a rozsah rastú s mierou rizika.

10.2 Postup pri PEO

Ak PFA zistí, že klient, jeho KUV, skutočný vlastník prostriedkov alebo oprávnený zástupca je PEO, je povinný:

- **prerušiť** finančné sprostredkovanie;
- vyplniť Rozšírený profil klienta (príloha č. 3) a Čestné vyhlásenie o pôvode prostriedkov (príloha č. 2);
- požiadať AMLO a následne **odborného garanta UMD, prípadne predstavenstvo UMD, o súhlas s pokračovaním** vo finančnom sprostredkovaní;
- pokračovať vo sprostredkovaní až po udelení súhlasu a súhlas zaznamenať do dokumentácie klienta;
- informovať AMLO pred vyplatením výnosu z poistnej zmluvy.

Povinnosti vzťahujúce sa k PEO PFA uplatňuje **najmenej 12 mesiacov** od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie, najneskôr však dovtedy, kým na základe hodnotenia rizík u tohto klienta nevytlúči riziko špecifické pre PEO.

10.3 Postup pri neprítomnosti klienta

Ak klient nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie a zároveň ide o prípad zvýšenej starostlivosti, PFA vykoná najmenej dve z opatrení uvedených v bode 10.1 a dôvod ich voľby zaznamená.

Článok 11 — Konečný užívateľ výhod

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.

11.1 Určenie KUV

Typ klienta	Kto sa považuje za KUV
Právnická osoba	fyzická osoba, ktorá má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na hlasovacích právach alebo na základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa; má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny, riadiaci, dozorný alebo kontrolný orgán alebo ich člena; ovláda právnickú osobu iným spôsobom; alebo má právo na hospodársky prospech najmenej 25 %
Fyzická osoba — podnikateľ	fyzická osoba s právom na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania alebo z inej činnosti
Združenie majetku	zakladateľ alebo zriaďovateľ; osoba s právom vymenovať alebo odvolať orgány; štatutárny orgán; príjemca najmenej 25 % poskytovaných prostriedkov; alebo osoba vymenovaná na zastupovanie a ochranu záujmov príjemcov
Zahraničný zverenecký fond	zriaďovateľ, správca, osoba vykonávajúca dohľad, príjemca prostriedkov alebo osoba vykonávajúca skutočnú kontrolu nad zvereným majetkom
Verejná obchodná a komanditná spoločnosť	spoločník, prípadne fyzická osoba priamo alebo nepriamo ovládajúca spoločníka, ktorý je právnickou osobou
Tichý spoločník	fyzická osoba s právom na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania spoločnosti, v ktorej je tichým spoločníkom

Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa uvedené kritériá, za KUV sa považujú členovia vrcholového manažmentu klienta. Za KUV sa považuje aj fyzická osoba, ktorá kritériá spĺňa až spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom.

11.2 Overenie KUV

Zákaz spoliehať sa na jediný zdroj

Pri identifikácii a overovaní KUV sa PFA **nesmie spoliehať výlučne na údaje získané z registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci**. Je povinný overiť údaje aj z ďalšieho spoľahlivého a nezávislého zdroja a vyžiadať si od klienta doplňujúce informácie na potvrdenie verejne dostupných údajov. Čestné vyhlásenie klienta sa samo osebe nepovažuje za dôveryhodný zdroj overenia — slúži ako doplnkový dôkaz a zaznamenáva sa v prílohe č. 4.

PFA zaznamená použité zdroje overenia a prípadné rozpory. Ak zistí nezrovnalosť medzi údajmi v registri a skutočným stavom, oznámi túto skutočnosť AMLO a postupuje podľa čl. 13.

Článok 12 — Politicky exponovaná osoba a medzinárodné sankcie

12.1 Politicky exponovaná osoba

PEO je fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia — najmä hlava štátu, člen vlády, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník, poslanec zákonodarného zboru, sudca najvyššieho, najvyššieho správneho alebo ústavného súdu a iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, funkcionár Súdnej rady a súdov, člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky, veľvyslanec a chargé d'affaires, vysoko postavený príslušník ozbrojených síl a zborov, člen riadiaceho, dozorného alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti vo vlastníctve štátu, vedúci predstaviteľ prokuratúry, osoba v inej obdobnej funkcii s celoštátnym alebo regionálnym významom alebo v inštitúciách EÚ a medzinárodných organizáciách, a člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo hnutia.

Za PEO sa považuje aj manžel alebo manželka takejto osoby alebo osoba v podobnom postavení, jej dieťa, zať, nevesta alebo osoba v podobnom postavení a jej rodič, ako aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je KUV rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako PEO, podniká s ňou, alebo je KUV klienta zriadeného v prospech PEO.

Aktuálny zoznam významných verejných funkcií zverejňuje FSJ podľa § 26 ods. 2 písm. n) zákona; PFA vychádza z tohto zoznamu a zo zdrojov podľa prílohy č. 6.

12.2 Zisťovanie statusu PEO

Status PEO PFA zisťuje formou vyhlásenia klienta v Zázname o finančnom sprostredkovaní a pri právnickej osobe formou čestného vyhlásenia o KUV (príloha č. 4), doplneného overením vo verejne dostupných zdrojoch. Zistenie sa vždy zaznamená do Karty klienta.

12.3 Medzinárodné sankcie

Pred uzatvorením obchodného vzťahu PFA overí klienta, osobu konajúcu za klienta, KUV a skutočného vlastníka prostriedkov v sankčných zoznamoch podľa prílohy č. 6. Overenie sa vykonáva pri **každom** obchode vrátane obchodov v kategórii A.

Ak PFA zistí, že niektorá z uvedených osôb je sankcionovanou osobou alebo existuje takéto podozrenie:

- **obchod nesmie uzavrieť** a nesmie sprístupniť finančné prostriedky ani hospodárske zdroje;
- neodkladne informuje AMLO a odborného garanta UMD;
- posúdi, či zistenie zakladá dôvod na ohlásenie NOO podľa čl. 14;
- o postupe vyhotoví písomný záznam.

Za neakceptovateľné sa považujú aj obchodné vzťahy s osobami usadenými v krajinách, na ktoré sa vzťahuje komplexné sankčné opatrenie EÚ alebo OSN, s vládami týchto krajín a ich zástupcami, s osobami konajúcimi v ich mene a s právnickými osobami nimi priamo alebo nepriamo vlastnenými alebo ovládanými.

Článok 13 — Neobvyklá obchodná operácia

NOO je právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu. PFA je povinný pri každom obchode posudzovať, či pripravovaný alebo vykonávaný obchod vykazuje znaky NOO.

13.1 Zákonné znaky NOO (§ 4 zákona)

NOO je najmä obchod, ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem prostriedkov alebo inú povahu zjavne vybočuje z bežného rámca alebo z povahy obchodov daného klienta, alebo nemá zrejmý ekonomický ani zákonný účel; obchod, pri ktorom sa klient odmieta identifikovať alebo poskytnúť potrebné údaje, odmieta poskytnúť informácie o pripravovanom obchode alebo poskytne informácie, ktoré možno preveriť len ťažko alebo s vysokými nákladmi; obchod na základe projektu vyvolávajúceho pochybnosti; obchod s prostriedkami nízkej menovitej hodnoty v neprimerane vysokom objeme; obchod s klientom, u ktorého vzhľadom na jeho zamestnanie alebo postavenie nemožno predpokladať vlastníctvo použitých prostriedkov; obchod, pri ktorom je objem prostriedkov v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikania klienta alebo k deklarovaným majetkovým pomerom; obchod s odôvodneným predpokladom použitia prostriedkov na financovanie terorizmu alebo s väzbou na sankcionovanú osobu, vec alebo službu; a obchod realizovaný z krajiny alebo do krajiny, na území ktorej pôsobia teroristické organizácie.

13.2 Znaky typické pre finančné sprostredkovanie

- platba za finančnú službu vo výške nezodpovedajúcej majetkovým a príjmovým možnostiam klienta;
- úhrada zo zdrojov, ktoré nemožno spoľahlivo identifikovať;
- klient odmieta osobnú identifikáciu alebo komunikuje výhradne prostredníctvom tretej osoby;
- podozrenie na predložený falošný, pozmenený alebo stratený doklad totožnosti;
- požiadavka na súbežné otvorenie viacerých účtov v zjavnom nepomere k predmetu činnosti klienta;
- neobvyklé prevody medzi účtami klienta v rôznych inštitúciách alebo na účty v tretích krajinách;
- požiadavka na hotovostné vklady vyšších súm bez relevantného dôvodu, alebo delenie súm na viaceré menšie;
- hotovosť predkladaná v súvislosti so sprostredkovaním vykazuje znaky falzifikátu;
- verejne dostupné informácie spochybňujú dôveryhodnosť klienta;
- klient nabáda PFA na porušenie povinností, vytvára dojem časovej tiesne alebo žiada „nebyrokratický“ postup;
- klient sa opakovane dostavuje v sprievode tretej osoby, ktorá pôsobí ako osoba vykonávajúca nad ním dohľad;
- klient sa zaujíma o to, či bude obchod hlásený ako NOO;
- klient krátko po uzatvorení produkt ruší aj za cenu vysokých poplatkov;
- vonkajšie znaky nasvedčujúce tomu, že klient nekoná vo vlastnom mene a môže byť riadený inou osobou.

Výskyt niektorého zo znakov **automaticky neznamená**, že ide o NOO. Každý obchod je potrebné posúdiť komplexne, s ohľadom na profil klienta, jeho doterajšie obchody a okolnosti prípadu.

13.3 Postup pri posudzovaní

- PFA vykoná príslušnú starostlivosť podľa čl. 8 až 10 a preverí klienta, jeho KUV a skutočného vlastníka prostriedkov v zoznamoch podľa prílohy č. 6;
- pri rizikovom klientovi zadováži doplňujúce informácie prostredníctvom Rozšíreného profilu klienta (príloha č. 3);
- o obchodoch podľa bodu 13.1 vyhotoví písomný záznam, ktorý je povinný mať k dispozícii pri kontrole podľa § 29 zákona;
- ak pochybnosti pretrvávajú, odovzdá vec AMLO postupom podľa čl. 14;
- o preverovaní klienta z hľadiska AML zachováva mlčanlivosť voči klientovi aj tretím osobám.

Článok 14 — Ohlasovacia povinnosť

14.1 Interné oznámenie

Osoba, ktorá pri svojej činnosti zistí NOO alebo skutočnosť, ktorá by mohla NOO nasvedčovať, je povinná neodkladne odovzdať AMLO vyplnené **Interné hlásenie NOO (príloha č. 1)**. Do rozhodnutia AMLO sa príprava a vykonanie obchodu pozastavuje.

14.2 Posúdenie zo strany AMLO

AMLO preverí, či obchod vykazuje znaky NOO a či hrozí nebezpečenstvo, že jeho vykonaním môže byť zmarené alebo podstatne sťažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu. O posúdení vyhotoví záznam.

- ak obchod **nie je** vyhodnotený ako NOO — AMLO vydá pokyn na zrušenie zdržania a vec zaeviduje medzi oznámenia, ktoré neboli ohlásené FSJ, spolu s odôvodnením;
- ak obchod **je** vyhodnotený ako NOO — AMLO ho bez zbytočného odkladu ohlási FSJ a zaeviduje ho.

14.3 Forma hlásenia FSJ

Hlásenia sa podávajú výlučne cez goAML

Hlásenie o NOO sa podáva **elektronicky prostredníctvom informačného systému goAML**. Iná elektronická forma zaručujúca utajenie informácií je prípustná len v čase nefunkčnosti tohto systému (§ 17 ods. 2 zákona). Podanie hlásenia poštou, e-mailom alebo telefonicky sa nepovažuje za splnenie ohlasovacej povinnosti.

14.4 Náležitosti hlásenia

- obchodné meno, sídlo alebo miesto podnikania a IČO PFA;
- údaje získané identifikáciou osôb, ktorých sa NOO týka;
- údaje o NOO, najmä dôvod neobvyklosti, podstatné okolnosti obchodu, časový priebeh udalostí, čísla účtov a fotokópie súvisiacich dokladov;
- údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o NOO;
- meno, priezvisko a telefonický kontakt na AMLO;
- ak základná starostlivosť nebola vykonaná, okolnosti a dôvody jej nevykonania.

Hlásenie **nesmie obsahovať údaje o osobe, ktorá NOO zistila**.

14.5 Ďalšie povinnosti

- bezodkladnej ohlasovacej povinnosti podlieha aj **odmietnutie** vykonania požadovanej NOO;
- ak FSJ požiada o doplňujúce informácie alebo doklady, PFA ich poskytne v celom rozsahu a v lehote určenej FSJ;
- ohlásením NOO nie je dotknutá povinnosť oznámiť skutočnosti nasvedčujúce spáchaniu trestného činu;
- plnenie ohlasovacej povinnosti nie je obmedzené zákonom ustanovenou povinnosťou mlčanlivosti podľa osobitných predpisov.

Ohlásenie UMD nenahrádza ohlásenie FSJ

PFA informuje o zistenej NOO aj zodpovednú osobu UMD. Toto oznámenie má koordinačný charakter a **nenahrádza vlastnú ohlasovaciu povinnosť PFA voči FSJ**, keďže PFA je samostatnou povinnou osobou s vlastnou registráciou v systéme goAML.

Článok 15 — Zdržanie neobvyklej obchodnej operácie

- PFA zdrží NOO do jej ohlásenia FSJ;

- PFA zdrží NOO aj vtedy, ak hrozí nebezpečenstvo, že jej vykonaním môže byť zmarené alebo podstatne sťažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu, alebo ak o to FSJ písomne požiada;
- NOO sa zdrží do prijatia oznámenia FSJ, aby bola vykonaná, **najviac však 120 hodín**; po uplynutí tejto lehoty na základe oznámenia FSJ, že vec odovzdala orgánom činným v trestnom konaní, **najviac o ďalších 72 hodín**;
- do doby zdržania sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja;
- o zdržaní NOO AMLO ihneď informuje FSJ; o ukončení zdržania informuje dotknuté osoby.

NOO nemusí byť zdržaná, ak ju nemožno z prevádzkových alebo technických príčin zdržať — o tejto skutočnosti AMLO ihneď informuje FSJ — alebo ak by zdržanie mohlo podľa predchádzajúceho upozornenia FSJ zmať spracovanie NOO.

Článok 16 — Odmietnutie a ukončenie obchodného vzťahu

PFA je povinný odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu, ak:

- z akéhokoľvek dôvodu nemôže vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v rozsahu podľa čl. 8;
- klient odmietne preukázať, v mene koho koná;
- klient alebo jeho KUV je sankcionovanou osobou alebo spadá do kategórie E podľa čl. 6.

Ak pri podozrení na NOO existuje dôvod domnievať sa, že pokračovanie vo vykonávaní starostlivosti by mohlo klientovi odhaliť toto podozrenie, PFA je **oprávnený** vo vykonávaní starostlivosti nepokračovať. V takom prípade je povinný uviesť okolnosti a dôvody nevykonania starostlivosti v hlásení o NOO.

Odmietnutie vykonania požadovanej NOO PFA bez zbytočného odkladu oznámi AMLO postupom podľa čl. 14.

Článok 17 — Mlčanlivosť a ochrana ohlasovateľa

17.1 Povinnosť mlčanlivosti

PFA a osoby podľa čl. 1.4 sú povinní zachovávať mlčanlivosť o ohlásení NOO a o opatreniach vykonávaných FSJ, o doplnení hlásenia a poskytnutých dokladoch, o poskytnutých údajoch o obchodoch a o poskytovanej súčinnosti FSJ a orgánom činným v trestnom konaní, a to vo vzťahu k tretím osobám vrátane osôb, ktorých sa informácie týkajú.

Povinnosť mlčanlivosti trvá aj po skončení pracovnoprávneho, obdobného alebo iného zmluvného vzťahu. Nevzťahuje sa voči Národnej banke Slovenska pri výkone dohľadu.

FSJ môže mlčanlivosť pozbaviť pre konanie pred orgánmi činnými v trestnom konaní, pred súdom, pred orgánom oprávneným rozhodovať o podnete na odobratie oprávnenia na podnikateľskú činnosť a v konaní o náhrade škody vzniknutej ohlásením alebo zdržaním NOO.

17.2 Ochrana ohlasovateľa

- hlásenie zasielané FSJ neobsahuje údaje o osobe, ktorá NOO zistila;
- AMLO nakladá s identifikačnými údajmi ohlasovateľa ako s dôvernou informáciou a smie ich poskytnúť len štatutárnemu orgánu PFA;
- dobromyseľné ohlásenie NOO nie je dôvodom na skončenie zmluvného alebo pracovnoprávneho vzťahu ani na uplatnenie akýchkoľvek sankcií;
- PFA ani ohlasovateľ nezodpovedajú za škodu spôsobenú ohlásením alebo zdržaním NOO, ak postupovali dobromyseľne; za škodu zodpovedá štát;
- písomné podklady k NOO sa uchovávali oddelene od bežnej dokumentácie klientov, v uzamykateľnom priestore alebo v šifrovanom elektronickom úložisku, s prístupom obmedzeným na AMLO.

Článok 18 — Uchovávanie údajov a ochrana osobných údajov

Na účely vykonania starostlivosti a zisťovania NOO je PFA oprávnený aj bez súhlasu dotknutých osôb zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné a iné údaje v rozsahu podľa tohto Programu vrátane vyhotovovania kópií a skenov úradných dokladov a spracúvania rodných čísel.

PFA je povinný pri uzatváraní obchodného vzťahu alebo pri príležitostnom obchode upozorniť klienta na spracúvanie osobných údajov na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu.

Kategória dokumentácie	Lehota uchovávania
Údaje a doklady získané pri starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, záznamy o posúdení obchodov, o určení rizikového profilu, obchodná korešpondencia a výsledky analýz (§ 19 zákona)	5 rokov od skončenia zmluvného vzťahu s klientom alebo od vykonania príležitostného obchodu
Dokumentácia o sprostredkovaní finančnej služby — Protokol o sprostredkovaní, Záznam o finančnom sprostredkovaní, prílohy o zdrojoch prostriedkov, návrhy zmlúv, investičný dotazník (§ 36 ods. 2 zákona o FS)	10 rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby
Dokumentácia, o ktorej predĺženie požiadala FSJ	o lehotu určenú FSJ, najviac o ďalších 5 rokov

Ktorá lehota platí

Ak sa na ten istý dokument vzťahujú obidve lehoty, PFA ho uchováva po **dlhšiu** z nich. V praxi to znamená, že klientská dokumentácia k sprostredkovanej zmluve sa uchováva 10 rokov od začiatku platnosti zmluvy.

Skeny dokladov totožnosti sa uchovávajú iba vtedy, ak boli vyhotovené v procese overenia na diaľku alebo ak ich pre sprostredkovanie svojho produktu vyžaduje finančná inštitúcia. Archivácia prebieha formou šifrovaných súborov; prístup k nim má AMLO a osoby ním poverené.

Článok 19 — Odborná príprava

PFA a všetky osoby podľa čl. 1.4 sú povinní absolvovať odbornú prípravu v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu. Odbornú prípravu formou online školenia zabezpečuje **UNIVERSAL maklérsky dom, a. s.** v systéme PORTOS; evidenciu absolvovania vedie UMD a AMLO.

Kto	Kedy
Nový podriadený finančný agent	pred svojou registráciou v registroch NBS pod UMD
Nový zamestnanec alebo asistent PFA	pred zriadením prístupu do informačných systémov UMD
Už registrovaný PFA a jeho zamestnanci	najmenej raz ročne, najneskôr k 30. 11. príslušného kalendárneho roka
Taxátor a asistent likvidácie poisťných udalostí	pred začatím zmluvnej činnosti a následne raz ročne k 30. 11.

Školenie pozostáva z preštudovania školiacich materiálov a z kontrolného testu; za úspešné absolvovanie sa považuje najmenej 12 správnych odpovedí z 15 otázok.

Ak PFA neabsolvuje obnovu školenia v stanovenom termíne, nebude môcť vykonávať finančné sprostredkovanie pod UMD a bude mu zrušená registrácia vo všetkých sektoroch, v ktorých je v registri NBS zapísaný pod UMD. Zamestnancovi PFA bude zrušený prístup do informačných systémov UMD.

Nad rámec školenia zabezpečovaného UMD je PFA povinný oboznámiť s týmto Programom všetky osoby podľa čl. 1.4 a zabezpečiť im k nemu nepretržitý prístup.

Článok 20 — Vnútna kontrola

- kontrolu dodržiavania tohto Programu vykonáva AMLO; ak funkciu AMLO vykonáva sám PFA, kontrolu vykonáva jeho štatutárny orgán;
- okrem priebežnej kontroly sa najmenej raz ročne vykoná kontrola na výberovom základe, na vzorke náhodne vybraných obchodov;
- z kontroly sa vyhotoví písomný záznam obsahujúci rozsah kontroly, zistenia a prijaté nápravné opatrenia; záznam sa uchováva podľa čl. 18;
- dodržiavanie tohto Programu a Programu UMD je oprávnená kontrolovať aj zodpovedná osoba a odborný garant UMD; PFA im poskytne potrebnú súčinnosť;
- výkon dohľadu podľa § 29 zákona vykonáva FSJ, ktorá je oprávnená vyžiadať si celú dokumentáciu podľa čl. 18.

Článok 21 — Záverečné ustanovenia

21.1 Aktualizácia

PFA je povinný tento Program meniť a aktualizovať v súlade so zmenami rozsahu svojej činnosti a so zmenami právnych predpisov, najmä pri zmene zákona, zmene zoznamu vysokorizikových krajín alebo pri zmene národného hodnotenia rizík. Aktualizáciu vykonáva PFA; UMD poskytuje aktualizovaný vzor.

21.2 Následky porušenia

Porušenie tohto Programu sa vo vzťahu k zamestnancom PFA považuje za závažné porušenie pracovnej disciplíny. Vo vzťahu k UMD sa porušenie povinností podľa tohto Programu alebo Programu UMD považuje za porušenie mandátnej zmluvy, resp. zmluvy o spolupráci, a môže viesť až k ukončeniu spolupráce s PFA.

Nezávisle od zmluvných následkov ukladá sankcie za porušenie povinností povinnej osoby priamo PFA
Finančná spravodajská jednotka.

21.3 Platnosť a účinnosť

Program bol schválený PFA, resp. jeho štatutárnym orgánom, a nadobúda účinnosť dňom uvedeným nižšie.
Nahrádza všetky predchádzajúce interné predpisy PFA v tejto oblasti.

V Malom Lapáši dňa 24.08.2026

ING-VIKTOR LISY 
podriadený finančný agent / štatutárny orgán

ING-VIKTOR LISY 
zodpovedná osoba (AMLO)

Príloha č. 1 — Interné hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii

Vyplní osoba, ktorá NOO zistila, a odovzdá AMLO bez zbytočného odkladu.

A / Údaje o osobe, ktorej sa NOO týka

Údaj	Hodnota
Meno a priezvisko / obchodné meno	
Rodné číslo alebo dátum narodenia / IČO	
Trvalý alebo iný pobyt / sídlo	
Doklad totožnosti (druh, číslo)	
Štátna príslušnosť	
Označenie úradného registra a číslo zápisu	
Osoby oprávnené konať v mene právnickej osoby	
Konečný užívateľ výhod	

B / Údaje o NOO

Údaj	Hodnota
Dátum a hodnota obchodu	
Sprostredkovaný produkt / finančná inštitúcia	
Popis obchodu a podstatných okolností s časovým priebehom udalostí	
Dôvod neobvyklosti	
Údaje o tretích osobách s informáciami o NOO	
Bola NOO zdržaná? ÁNO / NIE	
Dôvod nezdržania NOO	
Iné údaje súvisiace s NOO	
Vyhodnotenie	Údaje
Meno, priezvisko a podpis oznamovateľa	
Dátum podania interného hlásenia	
Ohlásené FSJ dňa / neohlásené — odôvodnenie AMLO	

Príloha č. 2 — Čestné vyhlásenie o pôvode finančných prostriedkov

Používa sa pri zvýšenej starostlivosti, pri obchodoch s PEO a vždy, keď je pôvod prostriedkov nejasný.

Údaj	Hodnota
Číslo zmluvy	
Meno a priezvisko / obchodné meno klienta	
Rodné číslo / IČO	
Typ a označenie produktu	
Výška vkladu / poistného / investície	

Zdroj finančných prostriedkov (označte a doplňte)

- príjem zo zamestnania alebo úspory zo mzdy — zamestnávateľ, pozícia, dátum nástupu:
- príjem z podnikania — druh podnikania:
- prevod z iného finančného produktu — druh a poskytovateľ:
- dar — meno darcu a vzťah k nemu:
- dedičstvo
- predaj nehnuteľnosti alebo iného majetku
- iné — bližšia špecifikácia:

Klient vyhlasuje, že uvedené finančné prostriedky pochádzajú z legálnych zdrojov a že v prípade pochybností o ich pôvode je pripravený na žiadosť podriadeného finančného agenta doložiť doplňujúce informácie alebo dokumentáciu. Vyhlásenie slúži na splnenie povinností podľa zákona č. 297/2008 Z. z.

V dňa

Podpis klienta:

Príloha č. 3 — Rozšírený profil klienta

Vypĺňa sa u každého klienta zaradeného do kategórie D a u klientov s identifikovaným rizikovým faktorom podľa čl. 5.

Zistené riziko	ÁNO	NIE
Klient alebo jeho KUV je politicky exponovanou osobou		
Klient si zjednáva rizikový produkt podľa prílohy č. 5		
Občianstvo alebo sídlo klienta je mimo EÚ		
Občianstvo alebo štát pobytu spoločníkov právnickej osoby je mimo EÚ		
Klient nebol identifikovaný za fyzickej prítomnosti		
Výber produktu je vzhľadom na deklarovaný účel vzťahu nelogický		
Sídlo alebo štát pôvodu obchodných partnerov klienta je mimo EÚ		
Pôvod finančných prostriedkov klienta je nejasný		
Existuje podozrenie, že klient nekoná vo vlastnom mene		
Neobvyklý spôsob uskutočnenia obchodu vzhľadom na profil klienta		

Doplňujúce informácie získané o klientovi

Skutočný účel obchodného vzťahu:

Zdroj bežného príjmu:

Zdroj majetku:

Iné podstatné údaje:

V dňa

Meno, priezvisko a podpis PFA:

.....

Príloha č. 4 — Vyhlásenie o konečnom užívateľovi výhod a o konaní vo vlastnom mene

Vypíňa oprávnená osoba konajúca za právnickú osobu. Vyhlásenie je doplnkovým dôkazom; **nenahrádza overenie údajov z nezávislého zdroja** podľa čl. 11.2.

Údaj	Hodnota
Meno a priezvisko oprávnenej osoby	
Rodné číslo alebo dátum narodenia	
Názov a sídlo právnickej osoby	
IČO	

Konečný užívateľ výhod

Meno a priezvisko	Rodné číslo / dátum narodenia	Adresa a štát pobytu	Je PEO? ÁNO / NIE

Konanie vo vlastnom mene

Klient vyhlasuje, že pri obchode koná **vo vlastnom mene / v mene inej osoby** (nehodiace sa prečiarknite). Ak koná v mene inej osoby, uvedie jej identifikačné údaje a doloží písomný súhlas vlastníka prostriedkov:

Údaj	Hodnota
Meno a priezvisko / obchodné meno vlastníka prostriedkov	
Rodné číslo alebo dátum narodenia / IČO	
Sídlo (pri právnickej osobe)	
Rozsah súhlasu s použitím prostriedkov (EUR)	
Účel použitia finančných prostriedkov	

V dňa

Podpis klienta:

Príloha č. 5 — Rizikové produkty

Sprostredkovanie ktoréhokoľvek z nasledujúcich produktov zakladá rizikový faktor podľa čl. 5.2 a vyžaduje vyplnenie Rozšíreného profilu klienta.

Produkt	Prahová hodnota
Kapitálové alebo investičné životné poistenie	poistné za kalendárny rok alebo jednorazové poistné 15 000 EUR a viac
Investícia do podielových fondov alebo cenných papierov	hodnota investície nad 50 000 EUR jednorazovo alebo ročne
Doplňkové dôchodkové sporenie	príspevky nad 30 000 EUR ročne
Stavebné sporenie	vkłady nad 50 000 EUR ročne
Sporiaci alebo vkladový účet	vkłady nad 50 000 EUR ročne
Hotovostné transakcie	jednotlivo alebo v súhrne 10 000 EUR ročne

Prahové hodnoty PFA posudzuje aj v súhrne za všetky produkty sprostredkované tomu istému klientovi v priebehu kalendárneho roka.

Príloha č. 6 — Zdroje na overovanie klienta

PFA overuje klienta v nasledujúcich zdrojoch. Vzhľadom na to, že adresy a obsah zdrojov sa menia, PFA vždy vychádza z aktuálnej verzie zverejnenej príslušným orgánom.

Neplatné a odcudzené doklady totožnosti

- Ministerstvo vnútra SR — evidencia stratených a odcudzených dokladov
- Ministerstvo vnútra ČR — evidencia neplatných dokladov (pri klientoch s českým dokladom)

Politicky exponované osoby

- Zoznam významných verejných funkcií zverejnený Finančnou spravodajskou jednotkou (§ 26 ods. 2 písm. n) zákona)
- Národná rada SR, Úrad vlády SR a webové sídla ústredných orgánov štátnej správy
- Register politických strán a politických hnutí; Obchodný register SR
- Zoznam sudcov, zoznam prokurátorov, zoznam veľvyslancov, banková rada NBS
- Zoznam poslancov Európskeho parlamentu

Medzinárodné sankcie

- Konsolidovaný sankčný zoznam Európskej únie a portál EU Sanctions Map
- Konsolidovaný sankčný zoznam Bezpečnostnej rady OSN
- Sankčný zoznam OFAC (Ministerstvo financií USA) a HM Treasury (Spojené kráľovstvo)
- Nariadenie vlády SR č. 397/2005 Z. z. a zákon č. 289/2016 Z. z.

Vysokorizikové tretie krajiny

- Delegované nariadenie Európskej komisie, ktorým sa určujú vysokorizikové tretie krajiny
- Aktuálne vyhlásenia FATF (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action; Jurisdictions under Increased Monitoring)

Konečný užívateľ výhod

- Register právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci — **iba ako jeden z viacerých zdrojov**
- Obchodný register SR, Register partnerov verejného sektora, účtovné závierky v registri účtovných závierok