

**W-matic, s.r.o., so sídlom Murgašova 90/5, 058 01 Poprad**

IČO: 50 505 904, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Prešov, Oddiel: Sro, Vložka číslo: 33427/P

---

**POKYN**

**zameraný proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti  
a financovaniu terorizmu**

**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 v znení neskorších predpisov**

## **Článok I. ÚČEL POKYNU**

1. Spoločnosť W-matic, s.r.o., so sídlom Murgašova 90/5, 058 01 Poprad, IČO: 50 505 904 (ďalej len „Spoločnosť“) je podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. d) zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“) povinnou osobou, ktorá je podľa ustanovenia § 20 Zákona povinná písomne vypracovať a aktualizovať program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v štátnom jazyku (ďalej len „Program“).
2. Tento pokyn je Programom Spoločnosti s náležitosťami podľa ustanovenia § 20 ods. 2 Zákona, ktorého účelom je upraviť:
  - a) práva a povinnosti konateľa a zamestnancov Spoločnosti pri predchádzaní legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu a pri ich odhaľovaní a
  - b) postup konateľa a zamestnancov Spoločnosti pri plnení povinností podľa Zákona v oblasti predmetu činnosti Spoločnosti.
3. Podľa tohto pokynu sú povinní postupovať konateľ, ako aj 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.
4. Plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou zabezpečuje Ing. Alexander Chmel, konateľ Spoločnosti (ďalej len „Konateľ“).

## **Článok II. VYMEDZENIE ZÁKLADNÝCH POJMOV**

Na účely tohto pokynu sa rozumie:

1. legalizáciou príjmov z trestnej činnosti úmyselné konanie, ktoré spočíva v
  - a) zmene povahy majetku alebo prevode majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti s cieľom utajenia alebo zakrytia nezákonného pôvodu majetku alebo s cieľom napomáhania osobe, ktorá sa podieľa na páchaní takejto trestnej činnosti, aby sa vyhla právnym dôsledkom svojho konania,
  - b) utajení alebo zakrytí pôvodu alebo povahy majetku, umiestnenia alebo premiestnenia majetku, vlastníckeho práva alebo iného práva k majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti,
  - c) nadobudnutí, držbe, užívaní a požívaní majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti,
  - d) účasti na konaní podľa písmen a) až c), a to aj vo forme spolčenia, napomáhania, podnecovania a navádzania, ako aj v pokuse o takéto konanie;
2. financovaním terorizmu poskytnutie alebo zhromažďovanie finančných prostriedkov alebo majetku s úmyslom použiť ich, alebo s vedomím, že sa majú použiť, úplne alebo sčasti, na
  - a) spáchanie trestného činu založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestného činu terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme,
  - 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,
  - 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 takého 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
- d) spáchanie činov podľa medzinárodných zmlúv, ktoré boli ratifikované a vyhlásené spôsobom ustanoveným zákonom, ktorými je Slovenská republika viazaná;
3. majetkom akékoľvek aktívum bez rozdielu na jeho povahu, a to najmä hnutelné veci, nehnuteľné veci, byty, nebytové priestory, cenné papiere, pohľadávky, práva k výsledkom duševnej tvorivej činnosti vrátane práv k priemyselným právam, ako aj právne dokumenty a listiny, ktoré preukazujú právny vzťah k majetku alebo podiel na ňom;
  4. neobvyklou obchodnou operáciou právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo financovaniu terorizmu;
  5. povinnou osobou osoba uvedená v ustanovení § 5 Zákona, okrem iného aj Spoločnosť ako prevádzkovateľ hazardnej hry;
  6. identifikáciou:
    - 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; u fyzickej osoby-podnikateľa aj zistenie 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,
    - b) pri právnickej osobe zistenie názvu, adresy sídla, identifikačného čísla, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, a identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby,
    - c) pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia, zistenie jej údajov podľa písmena a) alebo b) a zistenie údajov fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene tejto právnickej osoby alebo fyzickej osoby v rozsahu údajov podľa písmena a),
    - d) 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 jeho zákonného zástupcu, alebo
    - e) pri plnení tretími stranami prevzatie údajov a podkladov od banky alebo finančnej inštitúcie;
  7. overením identifikácie:
    - a) pri fyzickej osobe overenie údajov podľa bodu 6 písm. a) tohto článku pokynu v jej doklade totožnosti, ak sú tam uvedené, a overenie podoby osoby s podobou v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti alebo s použitím technických prostriedkov a postupov, ak Spoločnosť po zohľadnení okolností vykonávania obchodu a bezpečnostných rizík používanej technológie vyhodnotí, že takýmito prostriedkami a postupmi je možné vykonať overenie identifikácie na úrovni, ktorá je z hľadiska dôveryhodnosti výsledku overenia obdobná overeniu za fyzickej prítomnosti; u fyzickej osoby-podnikateľa aj overenie údajov podľa bodu 6 písm. a) tohto článku pokynu 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,
    - b) pri právnickej osobe overenie údajov podľa bodu 6 písm. b) tohto článku pokynu na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a overenie identifikácie fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby v rozsahu údajov podľa bodu 6 písm. a) tohto článku pokynu za jej fyzickej prítomnosti, a overenie oprávnenia konať v mene právnickej osoby,
    - c) pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia, overenie jej údajov v rozsahu údajov podľa bodu 6 písm. c) tohto článku pokynu 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

- v rozsahu údajov podľa bodu 6 písm. a) tohto článku pokynu v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti,
- d) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, overenie druhu a čísla dokladu totožnosti a podoby prítomného zákonného zástupcu maloletého s podobou v jeho doklade totožnosti,
  - e) overenie identifikačného čísla alebo kódu, ktorý prideliť na vykonávanie obchodu prostredníctvom technických zariadení klientovi Spoločnosť podľa osobitného predpisu, ak klient bol už identifikovaný podľa bodu 6 písm. a) až d) tohto článku pokynu,
  - f) preukázanie sa klienta kvalifikovaným elektronickým podpisom, ak klient už bol identifikovaný podľa bodu 6 písm. a) až d) tohto článku pokynu alebo s použitím úradného autentifikátora; overenie identifikácie s použitím kvalifikovaného elektronického podpisu alebo úradného autentifikátora sa považuje za overenie identifikácie za fyzickej prítomnosti klienta,
  - g) overenie identifikácie iným spôsobom, ak takýto spôsob umožňuje osobitný predpis;
8. finančnou spravodajskou jednotkou osobitný útvar služby finančnej polície Policajného zboru, ktorý plní úlohy centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmu z trestnej činnosti a financovania terorizmu;
9. politicky exponovanou osobou fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia, pričom
- a) významnou verejnou funkciou je
    1. hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra,
    2. poslanec zákonodarného zboru,
    3. sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať,
    4. člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky,
    5. veľvyslanec, chargé d'affaires,
    6. vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov alebo ozbrojených bezpečnostných zborov,
    7. člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo
    8. osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách,
    9. člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia.
  - b) politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba, ktorou je
    1. manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v písm. a),
    2. dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v písm. a) alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v písm. a), alebo
    3. rodič osoby uvedenej v písm. a).
  - c) politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod
    1. rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v písm. a) alebo podniká spolu s osobou uvedenou v písm. a), alebo
    2. klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v písm. a).
10. konečným užívateľom výhod každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, ktorá
- a) 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,
  - b) má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena,
  - c) ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v písm. a) a b),
  - d) má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti;
11. klientom osoba, ktorá

- a) je zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou Spoločnosti,
  - b) sa zúčastňuje na konaní, na základe ktorého sa má stať zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou Spoločnosti,
  - c) zastupuje pri konaní so Spoločnosťou zmluvnú stranu záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou Spoločnosti, alebo
  - d) je na základe iných skutočností oprávnená na nakladanie s predmetom záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou Spoločnosti;
12. obchodným vzťahom zmluvný vzťah medzi Spoločnosťou a klientom vrátane akýchkoľvek činností súvisiacich s týmto vzťahom, od ktorého sa v čase nadviazania kontaktu očakáva, že bude obsahovať prvok trvania a ďalšie plnenia alebo opakované plnenia,
13. obchodom vznik, zmena alebo zánik záväzkového vzťahu medzi Spoločnosťou a jej klientom a akákoľvek obchodná operácia klienta alebo v mene klienta alebo nakladanie s majetkom klienta alebo v mene klienta, ktoré súvisia s činnosťou Spoločnosti, vrátane operácie, ktorú uskutočňuje klient vo vlastnom mene a na vlastný účet,
14. druh obchodu skupina obchodov v rámci činností Spoločnosti, pre ktoré sú typické určité znaky alebo zmluvné podmienky ich poskytovania Spoločnosťou.

### **Článok III. STAROSTLIVOSŤ SPOLOČNOSTI VO VZŤAHU KU KLIENTOVI**

1. Pokiaľ ide o spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi primerane s ohľadom na riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu, Spoločnosť vykonáva starostlivosť:
- a) základnú,
  - b) zjednodušenú a
  - c) zvýšenú.
2. Základná starostlivosť Spoločnosti vo vzťahu ku klientovi zahŕňa:
- a) identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie,
  - b) identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie jeho identifikácie vrátane opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku; pri identifikácii konečného užívateľa výhod sa povinná osoba nesmie spoliehať výlučne na údaje získané z registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci,
  - c) získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchodu alebo obchodného vzťahu,
  - 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 Spoločnosti o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má Spoločnosť k dispozícii o klientovi.
3. Spoločnosť je povinná vykonať základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi:
- 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,
- c) ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu bez ohľadu na hodnotu obchodu,
  - d) pri pochybnostiach o pravdivosti alebo úplnosti predtým získaných údajov potrebných na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa bodu 2 tohto článku pokynu,
  - e) ak ide o prevádzkovanie hazardnej hry pri obchode v hodnote najmenej 2 000 eur (vklad do hry alebo výplata výhry), pričom nezáleží na tom, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené, alebo
  - f) ak ide o výplatu zostatku zrušeného vkladu na doručiteľa.
4. Spoločnosť je povinná vykonať identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie aj pri vykonávaní obchodu, ktorého hodnota dosiahne najmenej 1 000 eur, ak nejde o prípad podľa bodu 3 tohto článku pokynu.
5. Spoločnosť určí rozsah starostlivosti vo vzťahu ku klientovi primerane s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Spoločnosť je pri posudzovaní rizika legalizácie alebo financovania terorizmu povinná vyhodnotiť a zohľadniť rizikové faktory uvedené v hodnotení rizík podľa článku IV. tohto pokynu. Spoločnosť je povinná pri kontrole preukázať, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu ku klientovi, je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu.
6. Spoločnosť zisťuje pri vykonávaní základnej starostlivosti, či klient koná vo vlastnom mene. Ak 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 Spoločnosť aj v prípade, ak vzniknú pochybnosti, či klient koná vo vlastnom mene.
7. Spoločnosť môže vykonať iba zjednodušenú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi s nízkym rizikom legalizácie alebo financovania terorizmu,
- a) ak klientom je banka alebo finančná inštitúcia, ktorá pôsobí na území členského štátu Európskej únie alebo iného zmluvného štátu Dohody o Európskom hospodárskom priestore (ďalej len „členský štát“),
  - b) ak klientom je banka alebo finančná inštitúcia, 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 s ohľadom na plnenie týchto povinností je nad ňou vykonávaný dohľad,
  - c) 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,
  - d) v rozsahu identifikácie a overenia 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 Spoločnosti, ktorá tento účet vedie,
  - e) ak klientom je subjekt verejnej správy,
  - f) ak klientom je orgán verejnej moci, a ak
    - 1. mu boli zverené verejné funkcie podľa Zmluvy o Európskej únii a Zmluvy o fungovaní Európskej únie,
    - 2. jeho identifikačné údaje sú verejne dostupné, transparentné a nie sú pochybnosti o ich správnosti,

3. jeho činnosť je transparentná,
  4. jeho účtovníctvo poskytuje verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva a o jeho finančnej situácii a
  5. sa zodpovedá orgánu Európskej únie, alebo orgánu členského štátu, alebo existujú iné vhodné postupy, ktoré zabezpečia kontrolu jeho činnosti.
8. Spoločnosť môže vykonať iba zjednodušenú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi aj pri druhoch obchodu, ktoré predstavujú nízke riziko legalizácie alebo financovania terorizmu na základe posúdenia rizík podľa článku IV. tohto pokynu a spĺňajú nasledujúce podmienky:
- a) zmluva o poskytnutí druhu obchodu má písomnú formu,
  - b) platby v rámci druhu obchodu 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,
  - c) druh obchodu, ani platby v rámci druhu obchodu nie sú anonymné a ich povaha umožňuje zistenie neobvyklej obchodnej operácie,
  - d) druh obchodu má určenú maximálnu hranicu hodnoty 15 000 eur,
  - e) výnos z obchodu nemožno realizovať v prospech tretej strany okrem prípadov smrti, invalidity, dožitia sa vopred určeného veku alebo inej podobnej udalosti,
  - f) ak ide o druhy obchodu, ktoré umožňujú investovanie do finančných aktív alebo pohľadávok vrátane poistenia alebo iného druhu podmienených pohľadávok, je možné výnosy realizovať len v dlhobehovej časovej lehote, druh obchodu nemôže byť použitý ako zábezpeka, druh obchodu neumožňuje zrýchlené platby a nie je možné odstúpenie ani predčasné ukončenie zmluvného vzťahu.
9. Spoločnosť pri vykonávaní zjednodušenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi je povinná vykonať identifikáciu klienta a overiť, či podľa informácií o klientovi alebo obchode, ktoré má Spoločnosť k dispozícii, nie je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu, a či ide o zjednodušenú starostlivosť. Ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu, a pri pochybnostiach, či ide o zjednodušenú starostlivosť, Spoločnosť je povinná vykonať základnú starostlivosť.
10. Spoločnosť je povinná vykonať zvýšenú starostlivosť, ak na základe posúdenia rizík podľa článku IV. tohto pokynu predstavuje niektorý z klientov, niektorý z druhov obchodu alebo niektorý konkrétny obchod vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Zvýšenú starostlivosť Spoločnosť vykoná vždy pri obchode alebo obchodnom vzťahu s politicky exponovanou osobou alebo s osobou usadenou v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú.
11. Pri zvýšenej starostlivosti Spoločnosť 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:
- a) v prípadoch, ak z posúdenia rizík podľa článku IV. tohto pokynu vyplynie, že je potrebné vykonať zvýšenú starostlivosť a klient nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie
    1. vykonanie identifikácie klienta prostredníctvom ďalších dokumentov, údajov alebo informácií a vykonanie ďalších opatrení na overenie alebo potvrdenie predložených dokumentov,
    2. 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, alebo
    3. zabezpečenie vykonania prvej platby prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v banke alebo v zahraničnej banke pôsobiacej na území členského štátu, ak klient predložil doklad preukazujúci existenciu takéhoto účtu,
  - b) pri obchode alebo obchodnom vzťahu s politicky exponovanou osobou

1. získanie súhlasu štatutárneho orgánu (Konateľa) pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo k pokračovaniu obchodného vzťahu,
  2. zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode,
  3. priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu,
  4. informovanie štatutárneho orgánu (Konateľa) pred vyplatením výnosu z poistnej zmluvy.
12. Spoločnosť nie je povinná vykonať starostlivosť podľa tohto článku pokynu vo vzťahu ku klientovi pri
- a) elektronických peniazoch uchovávaných na platobnom prostriedku, na ktorý nie je možné opakovane ukladať elektronické peniaze a najvyššia uložená čiastka
    1. nepresiahne 250 eur, alebo
    2. ak ide o elektronické peniaze, ktoré sa môžu použiť iba na území Slovenskej republiky, nepresiahne 500 eur,
  - b) elektronických peniazoch uchovávaných na platobnom prostriedku, na ktorý je možné opakovane ukladať elektronické peniaze a najvyššia uložená čiastka ani celkový mesačný limit pre odchádzajúce platby nepresiahne 250 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 250 eur.
13. Platobné prostriedky podľa bodu 12 tohto článku pokynu možno použiť výhradne na nákup tovaru alebo služieb a nemožno ich financovať anonymnými elektronickými peniazmi.
14. Ustanovenie bodu 12 tohto článku pokynu sa nepoužije v prípade spätnej výmeny hotovosti alebo hotovostného výberu peňažnej hodnoty vo výške viac ako 100 eur.
15. Povinná osoba je povinná vykonávať monitorovanie obchodov alebo obchodných vzťahov tak, aby bolo možné zistiť neobvyklú obchodnú operáciu.

#### **Článok IV. SPÔSOB HODNOTENIA A RIADENIA RIZÍK**

1. Spoločnosť je v rámci vykonávania činnosti podľa Zákona 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 prílohy č. 2 Zákona.
2. Systém riadenia rizík Spoločnosti je založený na vyhodnocovaní rizika vo vzťahu ku klientom, ktoré zabezpečujú starostlivým a zodpovedným posudzovaním klientov, obchodov a obchodných operácií zo strany príslušných zamestnancov. Súčasťou posudzovania klienta a monitorovania obchodného vzťahu je dôsledná identifikácia klienta a analýza rizikovosti klienta. Súčasťou analýzy pripravovaných, resp. realizovaných obchodných operácií je posúdenie prípadnej neobvyklosti obchodov zo strany príslušných zamestnancov, resp. definovania postupov pri zistení neobvyklej obchodnej operácie.
3. Spoločnosť určuje riziká legalizácie a financovania terorizmu najmä v závislosti od:
  - a) typu klienta,
  - b) účelu, pravidelnosti a dĺžky trvania obchodného vzťahu alebo príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu,
  - c) typu produktu,
  - d) hodnoty a spôsobu uskutočnenia obchodu,



- e) rizikovosti krajiny alebo zemepisnej oblasti, ku ktorej sa obchodné vzťahy alebo obchody vzťahujú.
4. Z časového hľadiska Spoločnosť hodnotí, prípadne prehodnocuje riziká legalizácie a financovania terorizmu:
- a) pri uzatváraní obchodného vzťahu – od prvého kontaktu s klientom,
  - b) pri vykonávaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu - od prvého kontaktu s klientom,
  - c) počas trvania obchodného vzťahu pri vykonávaní starostlivosti podľa článku III. tohto pokynu (základná, zjednodušená a zvýšená starostlivosť),
  - d) pri ukončovaní obchodného vzťahu.
5. Hodnotenie, prípadne prehodnotenie rizika legalizácie a financovania terorizmu vykonávajú zamestnanci Spoločnosti v súlade s bodom 3 a 4 tohto článku pokynu v závislosti od svojho pracovného zaradenia v Spoločnosti na základe:
- a) informácií a dokladov poskytnutých od klienta,
  - b) už získaných informácií o klientovi z predchádzajúcich obchodných vzťahov s klientom alebo z vykonaných obchodov,
  - c) informácií z verejne dostupných zdrojov (internet, masovokomunikačné prostriedky),
  - d) rizikových faktorov podľa bodu 3 tohto článku pokynu.
6. Spoločnosť na základe postupu podľa tohto článku pokynu rozoznávajú nasledovné riziko legalizácie a financovania terorizmu:
- a) nízka miera rizika legalizácie a financovania terorizmu (miera rizika klienta, obchodného vzťahu alebo obchodu je nízka) – neexistuje podozrenie o tom, že by bol pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý, prebehne štandardný postup,
  - b) stredná miera rizika legalizácie a financovania terorizmu (miera rizika klienta, obchodného vzťahu alebo obchodu je stredná) – v prípade pripravovaného alebo vykonávaného obchodu sa vyskytujú významné rizikové faktory, medzi ktoré patria najmä:
    - 1. riziková krajina pôvodu klienta (zoznam rizikových krajín tvorí prílohu č. 1 tohto pokynu, pričom v prípade klienta sa zohľadňuje jeho trvalé alebo iné bydlisko, štátna príslušnosť a pod.),
    - 2. nejasný pôvod finančných prostriedkov,
    - 3. podozrenie, že klient nekoná vo vlastnom mene,
    - 4. dožiadanie finančnej spravodajskej jednotky alebo orgánu činného v trestnom konaní v súvislosti s podozrením na spáchanie trestného činu,
    - 5. výskyt niektorých znakov, na základe ktorých možno pripravovaný alebo vykonávaný obchod považovať za neobvyklý (prehľad niektorých známych foriem neobvyklých obchodných operácií tvorí prílohu č. 2 tohto pokynu),
    - 6. iné, aj subjektívne hodnotenie zamestnanca Spoločnosti,
    - 7. skutočnosť, že klient je politicky exponovanou osobou,zamestnanci Spoločnosti pri identifikácii klienta a overení identifikácie vyplnia identifikačný formulár, ktorý tvorí prílohu č. 3 tohto pokynu a postupujú podľa článku VII. bod 1 a 2 tohto pokynu,
  - c) vysoká miera rizika legalizácie a financovania terorizmu (miera rizika klienta, obchodného vzťahu alebo obchodu je vysoká) – v konkrétnom prípade sa vyskytujú rizikové faktory, ktoré samé o sebe vylučujú uzavretie alebo pokračovanie obchodného vzťahu alebo uskutočnenie obchodu s klientom:
    - 1. uplatňovanie medzinárodných sankcií (zoznamy sankcionovaných osôb (fyzických aj právnických) tvoria prílohu č. 4 tohto pokynu),
    - 2. prípady, v ktorých Zákon Spoločnosti ukladá odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonanie obchodu podľa článku VI. tohto pokynu (Spoločnosť nemôže vykonať starostlivosť alebo klient odmietne preukázať, v mene koho koná).

7. Na základe postupu podľa tohto článku pokynu Spoločnosť riadi riziko legalizácie a financovania terorizmu:
  - a) vykonaním identifikácie klienta a overením identifikácie pri vykonávaní obchodu, ktorého hodnota dosiahne najmenej 2 000 eur,
  - b) vykonaním príslušnej starostlivosti podľa článku III. tohto pokynu – základná, zjednodušená, zvýšená starostlivosť, a to pri uzatváraní obchodného vzťahu a počas jeho trvania alebo pri vykonávaní obchodu mimo obchodného vzťahu,
  - c) zdržaním neobvyklej obchodnej operácie,
  - d) ohlásením neobvyklej obchodnej operácie,
  - e) odmietnutím uzavretia obchodného vzťahu, ukončením obchodného vzťahu alebo odmietnutím vykonania obchodu a následným ohlásením neobvyklej obchodnej operácie postupom podľa tohto pokynu.

#### **Článok V.**

### **POSTUP PRI POSUDZOVANÍ, ČI JE PRIPRAVOVANÝ ALEBO VYKONÁVANÝ OBCHOD NEOBÝVKLÝ**

1. Posudzovanie, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý, vykonávajú zamestnanci Spoločnosti, pričom zohľadňujú rizikové faktory podľa článku IV. bod 3 tohto pokynu a prehľad niektorých známych foriem neobvyklých obchodných operácií podľa prílohy č. 2 tohto pokynu.
2. Zamestnanci Spoločnosti sú povinní posudzovať každý obchod ako neobvyklý 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 podobne), pričom prihliadajú aj na iné skutočnosti, ktoré sú im známe.
3. Zamestnanci Spoločnosti sú povinní venovať osobitnú pozornosť:
  - a) všetkým zložitým, nezvyčajne veľkým obchodom a všetkým obchodom s nezvyčajnou povahou, ktoré nemajú zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, pričom Spoločnosť 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.

#### **Článok VI.**

### **ODMIETNUTIE UZAVRETIA OBCHODNÉHO VZŤAHU, UKONČENIE OBCHODNÉHO VZŤAHU ALEBO ODMIETNUTIE VYKONANIA OBCHODU**

1. Zamestnanci Spoločnosti sú povinní odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu, ak
  - a) nemôžu vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v rozsahu podľa článku III. tohto pokynu alebo
  - b) klient odmietne preukázať, v mene koho koná.
2. Odmietnutie vykonania neobvyklej obchodnej operácie sú zamestnanci povinní ohlásiť spôsobom podľa článku VII. bod 2 tohto pokynu.

## Článok VII.

### POSTUP OD ZISTENIA NEOBVYKLEJ OBCHODNEJ OPERÁCIE PO JEJ NEODKLADNÉ OHLÁSENIE FINANČNEJ SPRAVODAJSKÉJ JEDNOTKE, POSTUP PRI ZDRŽANÍ NEOBVYKLEJ OBCHODNEJ OPERÁCIE

1. Ak zamestnanec Spoločnosti pri výkone svojej pracovnej činnosti posúdi (má dôvodné podozrenie), že pripravovaný alebo vykonávaný obchod je neobvyklý, je povinný ihneď oznámiť túto skutočnosť prostredníctvom emailu na emailovú adresu office@wmatic.sk. Rovnako postupuje zamestnanec Spoločnosti aj v prípade, ak ide o obchod s politicky exponovanou osobou.
2. Príslušný zamestnanec nasledujúci pracovný deň informácie podľa bodu 1 tohto článku pokynu pošle prostredníctvom emailu na emailovú adresu chmel@wmatic.sk, pričom pred tým si prípadne vyžiada ich doplnenie alebo upresnenie. Na základe takto získaných informácií Konateľ posúdi, či ide o neobvyklú obchodnú operáciu. Pokiaľ má Konateľ za to, že pripravovaný alebo vykonávaný obchod je neobvyklý, postupuje podľa bodu 7 a nasledujúcich tohto článku pokynu.
3. Zamestnanci Spoločnosti sú povinní zdržať neobvyklú obchodnú operáciu do ohlásenia neobvyklej obchodnej operácie finančnej spravodajskej jednotke.
4. Zamestnanci Spoločnosti sú povinní zdržať neobvyklú obchodnú operáciu, ak hrozí nebezpečenie, že jej vykonaním môže byť zmarené alebo podstatne sťažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu, alebo ak o to Spoločnosť 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 je Spoločnosť 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 Spoločnosť ihneď informuje finančnú spravodajskú jednotku.
5. Zamestnanci Spoločnosti pri oznámení podľa bodu 1 tohto článku zároveň uvedené, či z ich strany došlo k zdržaniu neobvyklej obchodnej operácie podľa bodu 4 tohto článku. Ak zamestnanec neobvyklú obchodnú operáciu zdrží, zodpovedá za to, že sa táto neobvyklá obchodná operácia nevykoná po dobu uvedenú v bode 4 tohto článku.
6. Spoločnosť nezdrží neobvyklú obchodnú operáciu, ak
  - a) ju nemožno z prevádzkových alebo technických príčin zdržať; o tejto skutočnosti Spoločnosť ihneď informuje finančnú spravodajskú jednotku, alebo
  - b) by zdržanie mohlo podľa predchádzajúceho upozornenia finančnej spravodajskej jednotky zmariť spracovanie neobvyklej obchodnej operácie.
7. Konateľ je povinný ohlásiť finančnej spravodajskej jednotke:
  - a) neobvyklú obchodnú operáciu alebo pokus o jej vykonanie bez zbytočného odkladu,
  - b) odmietnutie vykonania požadovanej neobvyklej obchodnej operácie.
8. Ohlasovacia povinnosť podľa bodu 7 tohto článku pokynu je splnená podaním hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii spôsobom zaručujúcim, že informácie obsiahnuté v hlásení zostanú utajené pred nepovolanou osobou, a to
  - a) osobne,
  - b) písomne,
  - c) elektronickou formou alebo

- d) telefonicky, ak vec neznesie odklad; takéto hlásenie je potrebné do troch dní od prijatia telefonického hlásenia finančnou spravodajskou jednotkou urobiť aj osobne, písomne alebo elektronickou formou.
9. Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii obsahuje:
- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo Spoločnosti,
  - b) údaje získané identifikáciou osôb, ktorých sa neobvyklá obchodná operácia týka,
  - c) údaje o neobvyklej obchodnej operácii, najmä dôvod neobvyklosti, informácie o podstatných okolnostiach obchodu, časový priebeh udalostí, čísla účtov, údaje o tom, kedy boli založené, kto je ich majiteľom a kto má k nim dispozičné právo, fotokópie dokladov, na ktorých základe boli účty založené, identifikácie osôb oprávnených s účtami nakladať, fotokópie uzavretých zmlúv a ďalších súvisiacich dokumentov a informácií, ako aj ďalšie informácie, ktoré môžu súvisieť s neobvyklou obchodnou operáciou a sú významné na jej ďalšie posúdenie,
  - d) údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o neobvyklej obchodnej operácii,
  - e) meno a priezvisko Konateľa a telefonický kontakt na túto osobu.
10. Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii podáva Konateľ finančnej spravodajskej jednotke bez zbytočného odkladu.
11. Konateľ je povinný oznámiť finančnej spravodajskej jednotke na základe jej písomnej žiadosti doplnujúce informácie k hláseniu o neobvyklej obchodnej operácii a poskytnúť s tým súvisiace doklady o neobvyklej obchodnej operácii.
12. Ohlásením neobvyklej obchodnej operácie nie je dotknutá povinnosť oznámiť skutočnosť nasvedčujúcu spáchaniu trestného činu.

#### **Článok VIII.**

### **SPÔSOB ZABEZPEČENIA OCHRANY ZAMESTNANCA, KTORÝ ZISŤUJE NEOBVYKLÉ OBCHODNÉ OPERÁCIE**

1. Spoločnosť venuje veľkú pozornosť ochrane osôb, ktoré zisťujú neobvyklú obchodnú operáciu a sú na pozícii vykonávania a kontroly obchodných operácií, ktoré môžu byť posúdené ako neobvyklé. Ostatným zamestnancom sa poskytne zodpovedajúca ochrana podľa situácie a predpokladaných potrieb. Ak má zamestnanec na pozícii vykonávania a kontroly obchodných operácií, ktoré môžu byť posúdené ako neobvyklé, pocit, že potrebuje ochranu, oznámi to neodkladne Konateľovi, ktorý zabezpečí túto ochranu prostredníctvom príslušného útvaru Policajného zboru SR. V neodkladných prípadoch dotýčny zamestnanec priamo osloví príslušný útvar Policajného zboru SR a požiada ho o zodpovedajúcu ochranu.
2. Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii nesmie obsahovať údaje o zamestnancovi, ktorý sa podieľal na zistení neobvyklej obchodnej operácie.

#### **Článok IX.**

### **SPRACOVANIE A UCHOVÁVANIE ÚDAJOV**

1. Na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a na účely zisťovania neobvyklej obchodnej operácie podľa článku V. tohto pokynu je Spoločnosť aj bez súhlasu dotknutých osôb oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa článku III. bod 2, 9, 10 a 11 tohto pokynu; pritom je Spoločnosť oprávnená získavať 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 článku III. bod 2, 9, 10 a 11 tohto pokynu.

2. Spoločnosť je povinná uchovávať počas piatich rokov
  - a) od skončenia zmluvného vzťahu s klientom údaje a písomné doklady získané podľa článku III. a článku V. tohto pokynu,
  - b) od vykonania obchodu všetky údaje a písomné doklady o ňom.
3. Spoločnosť je povinná uchovávať údaje a písomné doklady podľa bodu 2 aj dlhšie ako päť rokov, ak o to písomne požiada finančná spravodajská jednotka; finančná spravodajská jednotka v žiadosti uvedie lehotu, ktorá nesmie presiahnuť ďalších päť rokov, a rozsah uchovávaných údajov a písomných dokladov.
4. Povinnosti podľa bodu 2 a 3 má Spoločnosť aj v prípade, ak ukončí činnosť povinnej osoby podľa Zákona, a to až do uplynutia doby, počas ktorej je Spoločnosť údaje a písomné doklady uvedené v bode 2 a 3 povinné uchovávať.
5. Kópie dokladov musia byť vyhotovené takým spôsobom, aby príslušné údaje boli čitateľné a bola zaistená možnosť ich uchovania podľa bodu 2 a 3; vyobrazenie identifikovanej fyzickej osoby v doklade totožnosti musí byť v takej kvalite, aby umožňovala overenie zhody podoby identifikovanej osoby.

#### **Článok X. POVINNOSŤ MLČANLIVOSTI**

1. Spoločnosť, zamestnanci Spoločnosti, Konateľ, ako aj osoba, ktorá pre Spoločnosť koná na základe iného zmluvného vzťahu, sú povinní zachovávať mlčanlivosť o ohlásenej neobvyklej obchodnej operácii a o opatreniach vykonaných finančnou spravodajskou jednotkou vo vzťahu k tretím osobám vrátane osôb, ktorých sa tieto informácie týkajú. Povinnosť mlčanlivosti sa vzťahuje aj na plnenie ďalších povinností povinnou osobou podľa článku VII. bod 11 tohto pokynu a Zákona
2. Povinnosť mlčanlivosti podľa bodu 1 trvá aj po skončení pracovnoprávneho vzťahu, obdobného pracovného vzťahu alebo iného zmluvného vzťahu.
3. Finančná spravodajská jednotka pozbaví Spoločnosť povinnosti mlčanlivosti, ak ide o konanie pred orgánmi činnými v trestnom konaní, súdom, orgánom oprávneným podľa osobitného predpisu rozhodovať o podnete na odobratie oprávnenia na podnikateľskú činnosť alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť.
4. Finančná spravodajská jednotka pozbaví Spoločnosť povinnosti mlčanlivosti, ak ide o konanie o náhrade škody podľa ustanovenia § 35 Zákona a konanie pred správnym orgánom, ktorý rozhoduje o rozklade proti rozhodnutiu za porušenie povinnosti ustanovenej Zákonom vydanom v správnom konaní, ak je to nevyhnutné pre tieto konania a nedôjde tým k mareniu spracovania neobvyklej obchodnej operácie.
5. Každý, kto poruší povinnosť zachovávať mlčanlivosť podľa bodu 1 sa dopustí priestupku, za ktorý možno uložiť pokutu až do výšky 3 319 eur.

#### **Článok XI. SPÔSOB VYKONÁVANIA KONTROLY DODRŽIAVANIA POKYNU A POVINNOSTÍ VYPLÝVAJÚCICH PRE SPOLOČNOSTI ZO ZÁKONA**

Kontrolu plnenia a dodržiavania tohto pokynu a povinností ustanovených Zákonom v podmienkach Spoločnosti vykonáva Konateľ:

- a) priebežne, pri plnení jednotlivých povinností, ktoré z tohto pokynu vyplývajú,

- b) podľa potreby, pokiaľ ide o kontrolu aktuálnosti toto pokynu s ohľadom na organizačnú a riadiacu štruktúru Spoločnosti,
- c) vo vzťahu k zamestnancom, a to priebežne, pri plnení jednotlivých povinností, ktoré z tohto pokynu pre nich vyplývajú.

**Článok XII.**  
**SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

- 1. Obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou, tvorí prílohu č. 5 tohto pokynu.
- 2. Týmto pokynom sa ruší Program vlastnej činnosti povinnej osoby zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu Spoločnosti zo dňa 19.12.2016.
- 3. Nedeliteľnou súčasťou tohto pokynu sú prílohy:

- Príloha č. 1 - Zoznam rizikových krajín
- Príloha č. 2 - Prehľad niektorých známych foriem neobvyklých obchodných operácií
- Príloha č. 3 - Identifikačný formulár
- Príloha č. 4 - Zoznamy sankcionovaných osôb (fyzických aj právnických)
- Príloha č. 5 - Program aktivity zameraný proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu upravujúci Obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov a Prehľad výmeny skúseností a poznatkov v oblasti predchádzania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu s inými spoločnosťami a finančnou spravodajskou jednotkou

V Poprade dňa 14.05. 2018

.....  
Ing. Alexander Chmel  
konateľ  
W-matic, s.r.o.