

ČINNOSŤ SPOLOČNOSTI V SÚLADE S OCHRANOU PROTI LEGALIZÁCIÍ PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A PRI PREDCHÁDZANÍ FINANCOVANÍ TERORIZMU

Postup spoločnosti **Dataling s. r. o.**, so sídlom Rosina 1099, 013 22 Rosina, IČO: 52 659 321, zapísaná v OR OS Žilina, Oddiel: Sro, Vl. č. 73244/L, a jej zamestnancov pri predchádzaní legalizácii príjmov z trestnej činnosti a pri predchádzaní financovaniu terorizmu podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v platnom znení upravuje vlastný program činnosti. Spoločnosť Dataling s. r. o., so sídlom Rosina 1099, 013 22 Rosina, IČO: 52 659 321, zapísaná v OR OS Žilina, Oddiel: Sro, Vl. č. 73244/L, je povinnou osobou podľa § 5 ods. 1 písm. h), j) a l) zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v platnom znení (ďalej v texte aj ako „povinná osoba“)

Základným predmetom podnikateľskej činnosti povinnej osoby je najmä:

- jednoduché účtovníctvo
- podvojný účtovníctvo
- spracovanie daní
- personalistika a mzdy
- zakladanie obchodných spoločností
- vedenie archívu
- školenia v rozsahu oprávnenia na podnikanie

Účelom je stanovenie konkrétnych pracovných postupov pre zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej len „legalizácia“) a financovaniu terorizmu, vymedzenie zodpovednosti, práv a povinností spoločnosti Dataling s. r. o. a jej zamestnancov pri vykonávaní opatrení zameraných proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

Legalizáciou sa rozumie úmyselné konanie, ktoré je zakázané a spočíva v

- 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,
- 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,
- nadobudnutí, držbe, užívaní a požívaní majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti,
- účasti na konaní podľa písmen a) až c) § 2 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v platnom znení, a to aj vo forme spolčenia, napomáhania, podnecovania a navádzania, ako aj v pokuse o takéto konanie.

Financovaním terorizmu sa rozumie poskytnutie alebo zhromažďovanie finančných prostriedkov alebo majetku s úmyslom použiť ich, alebo s vedomím, že sa majú použiť, úplne alebo sčasti, na

- spáchanie trestného činu založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestného činu terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme,
- 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,
- 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

- spáchanie činov podľa medzinárodných zmlúv, ktoré boli ratifikované a vyhlásené spôsobom ustanoveným zákonom, ktorými je Slovenská republika viazaná.

Financovanie terorizmu je zakázané.

Neobvyklou obchodnou operáciou je právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu. Neobvyklou obchodnou operáciou je najmä obchod:

- ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov alebo inú svoju povahu zjavne vybočuje z bežného rámca alebo povahy určitého druhu obchodu alebo obchodu určitého klienta,
- ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov alebo inú svoju povahu nemá žiaden zrejmý ekonomický účel alebo zrejmý zákonný účel,
- pri ktorom sa klient odmieta identifikovať alebo poskytnúť údaje potrebné na vykonanie starostlivosti povinnou osobou podľa osobitného zákona,
- pri ktorom klient odmieta poskytnúť informácie o pripravovanom obchode alebo sa snaží poskytnúť čo najmenej informácií alebo poskytne také informácie, ktoré môže povinná osoba veľmi ťažko alebo len s veľkými nákladmi preveriť,
- pri ktorom klient žiada o jeho vykonanie na základe projektu, ktorý vyvoláva pochybnosti,
- pri ktorom sú použité finančné prostriedky nízkej menovitej hodnoty v neprimerane vysokom objeme,
- s klientom, u ktorého možno predpokladať, že vzhľadom na jeho zamestnanie, postavenie alebo inú charakteristiku nie je alebo nemôže byť vlastníkom potrebných finančných prostriedkov,
- pri ktorom objem finančných prostriedkov, s ktorými klient disponuje, je v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu jeho podnikateľskej činnosti alebo ním deklaroványm majetkovým pomerom,
- pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že finančné prostriedky alebo majetok má byť použitý alebo bol použitý na financovanie terorizmu,
- pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že jeho konečným užívateľom výhod je osoba, ktorá zhromažďuje alebo poskytuje finančné prostriedky alebo majetok za účelom financovania terorizmu,
- ktorý je realizovaný z krajiny, alebo do krajiny, na území ktorej pôsobia teroristické organizácie, alebo ktorá poskytuje finančné prostriedky alebo inú podporu teroristickým organizáciám,
- pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že klientom alebo konečným užívateľom výhod je osoba, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia podľa osobitného predpisu, alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k tejto osobe, alebo
- pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že jeho predmetom je alebo má byť vec alebo služba, ktorá môže súvisieť s vecou alebo službou, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia podľa osobitného predpisu.

Politicky exponovaná osoba je:

a) fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky, a to hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra, poslanec zákonodarného zboru, sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky, veľvyslanec, chargé d'affaires, vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu alebo osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách,

b) fyzická osoba, ktorou je

- manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v písm. a)

- dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v bode 1. alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby podľa písm. a) alebo
- rodič osoby podľa písm. a)
- fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v bode 1. alebo podniká spolu s osobou podľa písm. a) alebo klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby podľa písm. a).

Majetok sa rozumie akékoľvek aktívum bez rozdielu na jeho povahu, a to najmä hnutel'né 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.

Konečný užívateľ výhod je fyzická osoba, v prospech ktorej sa obchod vykonáva alebo fyzická osoba, ktorá má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v klientovi, ktorým je právnická osoba-podnikateľ, vrátane akcií na doručiteľa, ak nie je táto právnická osoba emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitého predpisu, alebo má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, väčšinu členov dozornej rady alebo iný riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán klienta, ktorým je právnická osoba-podnikateľ, alebo iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode, ovláda klienta, ktorým je právnická osoba-podnikateľ, alebo je zakladateľom, štatutárnym orgánom, členom štatutárneho orgánu alebo iného riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu klienta, ktorým je združenie majetku alebo má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány, alebo je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov alebo patrí do okruhu osôb, v prospech ktorých sa zakladá alebo pôsobí združenie majetku, ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku.

Klientom spoločnosti Dataling s. r. o. sa rozumie - osoba, ktorá je:

- a) zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou spoločnosti Dataling s. r. o.,
- b) sa zúčastňuje konania, na základe ktorého sa má stať zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou spoločnosti Dataling s. r. o.,
- c) zastupuje pri konaní s povinnou osobou (spoločnosťou) zmluvnú stranu záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou spoločnosti Dataling s. r. o.,
- d) je na základe iných skutočností oprávnená na nakladanie s predmetom záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou spoločnosti Dataling s. r. o.

Združením majetku sa rozumie klient, ktorý je nadácia, nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby, neinvestičný fond alebo iné účelové združenie majetku bez ohľadu na jeho právnu subjektivitu, ktoré spravuje a rozdeľuje finančné prostriedky.

Obchodným vzťahom sa rozumie zmluvný vzťah medzi povinnou osobou (spoločnosťou Dataling s. r. o.) 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.

Obchodom sa rozumie vznik, zmena alebo zánik záväzkového vzťahu medzi povinnou osobou (spoločnosťou Dataling s. r. o.) 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 povinnej osoby, vrátane operácie, ktorú uskutočňuje klient vo vlastnom mene a na vlastný účet.

Druh obchodu sa rozumie skupina obchodov v rámci činností povinnej osoby, pre ktoré sú typické určité znaky alebo zmluvné podmienky ich poskytovania povinnou osobou.

Identifikáciou sa rozumie **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.

Identifikáciou sa rozumie **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.

Identifikáciou sa rozumie **pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia**, zistenie jej údajov ako v prípade identifikácie fyzickej a právnickej osoby a zistenie údajov fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene tejto právnickej osoby alebo fyzickej osoby v rozsahu požadovaných údajov.

Identifikáciou sa rozumie **pri plnení tretími stranami** podľa osobitného zákona prevzatie údajov a podkladov od banky alebo finančnej inštitúcie.

Overením identifikácie sa rozumie **pri fyzickej osobe** overenie údajov (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) 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 povinná osoba 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 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.

Overením identifikácie sa rozumie **pri právnickej osobe** overenie údajov (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) 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 ako pri identifikácii takejto osoby a spôsobom, ktorý sa vyžaduje.

Overením identifikácie sa rozumie **pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia**, overenie jej údajov v rozsahu údajov ako pri identifikácii fyzickej alebo právnickej osoby 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, ktoré sa pri identifikácii vyžadujú v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti,

Pod označením neobvyklá obchodná operácia je nutné rozumieť právny alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo k financovaniu terorizmu. V podmienkach spoločnosti Dataling s. r. o. a pri výkone jej podnikateľskej činnosti, ako povinnej osoby, sa môže takáto neobvyklá obchodná operácia týkať najmä vedenia účtovníctva, spracovávania daní, zabezpečovania personalistiky a miezd, zakladania obchodných spoločností a iných činností pre klientov, ktoré tvoria predmet podnikania povinnej osoby.

Spoločnosť Dataling s. r. o., ako povinná osoba hodnotí, prípadne prehodnocuje riziká, vyplývajúce z neobvyklých obchodných operácií v nadväznosti na ochranu podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane

pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v platnom znení, a to v závislosti od:

- a) klienta, aj od druhu obchodu (predmetu činnosti) klienta, ak ide o právnickú osobu,
- b) obchodného vzťahu,
- c) konkrétneho obchodu.

Spoločnosť Dataling s. r. o. vykonáva príslušnú starostlivosť, základnú, zjednodušenú, zvýšenú starostlivosť, a to pri uzatváraní obchodného vzťahu a počas jeho trvania alebo pri vykonávaní obchodu mimo obchodného vzťahu najmä:

- a) zdržaním neobvyklej obchodnej operácie,
- b) ohlásením neobvyklej obchodnej operácie,
- c) odmietnutím uzavretia obchodného vzťahu, ukončením obchodného vzťahu alebo odmietnutím vykonania obchodu a následným ohlásením neobvyklej obchodnej operácie.

Spoločnosť Dataling s. r. o. vykonáva základnú starostlivosť v súlade s ustanovením § 10 zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v platnom znení.

Spoločnosť Dataling s. r. o., ako povinná osoba nemusí vykonať základnú starostlivosť v prípade vybraných obchodných operácií a činností v zmysle Programu a podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v platnom znení.

Spoločnosť Dataling s.r.o., ako povinná osoba vykonáva zvýšenú starostlivosť, ak na základe posúdenia rizík predstavuje niektorý z klientov, niektorý z druhov obchodu alebo niektorý konkrétny obchod vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu.

Spoločnosť Dataling s. r. o., ako povinná osoba nezodpovedá za škodu, ktorá vznikla ohlásením neobvyklej obchodnej operácie alebo jej zdržaním, ak pritom postupoval dobromyseľne.

Plnenie povinnosti ohlásiť neobvyklú obchodnú operáciu nie je obmedzené zákonom ustanovenou povinnosťou zachovávať mlčanlivosť podľa osobitných predpisov.

Ohlásením neobvyklej obchodnej operácie nie je dotknutá povinnosť spoločnosti Dataling s. r. o. oznámiť skutočnosti nasvedčujúce spáchaniu trestného činu.

Na účely vykonávania starostlivosti je spoločnosť Dataling s. r. o. oprávnená aj bez súhlasu a informovania klienta zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje. Spoločnosť Dataling s. r. o. je oprávnená získavať tieto osobné údaje kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosič informácií a spracúvať rodné čísla a ďalšie doklady bez súhlasu klienta. Spoločnosť Dataling s. r. o. je povinná uchovávať údaje a písomné doklady o klientoch a o jednotlivých obchodných operáciách počas piatich rokov od skončenia zmluvného vzťahu, resp. od vykonania spolupráce.

Spoločnosť Dataling s. r. o. uchováva údaje a písomné doklady tak, aby v nich bolo možné jednoducho a bez zbytočného odkladu nájsť informácie o určitom klientovi a o ním vykonanom obchode, a aby bolo možné tieto následne predložiť na žiadosť príslušným orgánom.