

VNÚTROFIREMNÁ SMERNICA PRE NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO

V zmysle zákona 367/2000 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti

Článok 1

Všeobecné ustanovenia

Táto smernica je základným vnútorným predpisom, ktorý upravuje:

- Povinnosti spoločnosti NFD pri predchádzaní legalizácii príjmov z trestnej činnosti a pri jej odhaľovaní

Článok 2

Legalizácia príjmov z trestnej činnosti

(1) Legalizácia príjmov z trestnej činnosti (ďalej len "legalizácia") je použitie alebo iné nakladanie s príjmami alebo s iným majetkom, ktorý pochádza alebo pri ktorom je dôvodné podozrenie, že pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti 1) spáchanej na území Slovenskej republiky alebo mimo územia Slovenskej republiky.

(2) Použitie príjmov alebo iného majetku uvedeného v odseku 1 je nadobudnutie vlastníckeho práva, držba alebo užívanie nehnuteľností, hnutelých vecí, cenných papierov, peňazí a iných hodnôt ocenených v peniazoch.

(3) Nakladanie s príjmami alebo iným majetkom uvedeným v odsekoch 1 a 2 je prevod vlastníckeho práva, držba alebo užívanie tohto majetku s cieľom zatajiť alebo zmať možnosť zistenia pôvodu takéhoto majetku a jeho vlastníka.

Článok 3

Povinná osoba a jej povinnosti

- (1) V zmysle zákona 367/2000 Z.z. podľa §3 spoločnosť NFD je právnická osoba, ktorá je povinná, ak zistí, že sa pripravuje alebo vykonáva:
 - a) neobvyklá obchodná operácia,
 - b) obchodná operácia v hodnote najmenej 15 000 EUR,
 - c) viacero na seba nadväzujúcich obchodných operácií, ktorých hodnota v období 12 po sebe nasledujúcich mesiacov dosiahne najmenej 15 000 EUR.
- (2) NFD archívuje všetky identifikačné údaje z horeuvedených operácií po dobu 5 rokov od skončenia zmluvného vzťahu.
- (3) NFD v prípade zistenia či len podozrenia z transakcie uvedenej v bode (1) tohto článku nahlási túto skutočnosť a všetky s ňou známe súvisiace informácie a identifikačné údaje finančnej polícii.
- (4) NFD vyškoloilo (a pravidelne raz ročne preškoľuje) k dohľadu nad dodržiavaním tejto smernice osobu: Martin Cigánek – predseda predstavenstva NFD, v prípade jeho neprítomnosti tak urobí Martina Sýkorová – člen predstavenstva NFD.

Článok 4

Ohlasovacia povinnosť

- (1) NFD ohlási finančnej polícii neobvyklú obchodnú operáciu bez zbytočného odkladu
- (2) Ohlasovacia povinnosť je splnená podaním hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii spôsobom zaručujúcim, že informácie v ňom obsiahnuté zostanú utajené pred nepovolanou osobou, a to
 - a) ústne,
 - b) písomne,
 - c) telefonicky, ak vec neznesie odklad, s následným písomným potvrdením do troch dní od prijatia telefonického hlásenia finančnou políciou,
 - d) elektronickou formou.
- (3) Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii obsahuje najmä
 - a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo povinnej osoby,
 - b) údaje získané identifikáciou právnických osôb a fyzických osôb, ktorých sa neobvyklá obchodná operácia týka,
 - c) údaje o neobvyklej obchodnej operácii, najmä dôvod neobvyklosti, časový priebeh udalostí, čísla účtov, 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,
 - d) údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o neobvyklej obchodnej operácii.
- (4) NFD oznámi finančnej polícii na základe písomnej žiadosti doplňujúce informácie a poskytne doklady o neobvyklej obchodnej operácii.
- (5) NFD bez zbytočného odkladu ohlási finančnej polícii aj odmietnutie vykonať požadovanú obchodnú operáciu podľa § 6 ods. 3 písm. b) zákona 367/2000 Z.z.
- (6) Plnenie povinností podľa § 6 a povinnosti ohlásiť finančnej polícii neobvyklú obchodnú operáciu podľa odseku 1 nie

je obmedzené zákonom ustanovenou povinnosťou zachovávať mlčanlivosť podľa osobitných predpisov 22) ak tento zákon neustanovuje inak.

Článok 5

Povinnosť mlčanlivosti

- (1) NFD zachováva mlčanlivosť o ohlásenej neobvyklej obchodnej operácii a o opatreniach vykonávaných finančnou políciou.
- (2) Mlčanlivosť je povinný zachovávať aj každý zamestnanec povinnej osoby, ktorá ohlásila neobvyklú obchodnú operáciu pre NFD koná na základe iného zmluvného vzťahu.
- (3) Povinnosť mlčanlivosti osôb uvedených v odseku 2 nezaniká skončením pracovného pomeru, obdobného pracovného vzťahu alebo iného zmluvného vzťahu.
- (4) Finančná polícia NFD pozbaví povinnosti mlčanlivosti, ak ide o konanie pred
 - a) orgánmi činnými v trestnom konaní,
 - b) súdom rozhodujúcim v občianskom súdnom konaní,
- (5) Finančná polícia môže NFD pozbaviť povinnosti mlčanlivosti aj vtedy, ak ide o konanie o náhrade škody.

Článok 6

Zdržanie neobvyklej obchodnej operácie

- (1) NFD zdrží neobvyklú obchodnú operáciu do prijatia hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii finančnou políciou.
- (2) NFD zdrží neobvyklú obchodnú operáciu, ak hrozí nebezpečenie, že jej vykonaním môže byť zmarené alebo podstatne sťažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti, alebo ak ju o to finančná polícia písomne požiada, do prijatia oznámenia od finančnej polície, aby neobvyklú obchodnú operáciu vykonala; najviac však 48 hodín. Do tejto doby sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja. O zdržaní neobvyklej obchodnej operácie NFD ihneď informuje finančnú políciu.
- (3) NFD zdrží ďalej neobvyklú obchodnú operáciu od prijatia písomného oznámenia finančnej polície, že vec odovzdalo orgánom činným v trestnom konaní, najviac však 24 hodín. Do tejto doby sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja.
- (4) NFD nezdrží neobvyklú obchodnú operáciu, ak
 - a) ju nemožno z prevádzkových alebo technických príčin zdržať; o tejto skutočnosti NFD ihneď informuje finančnú políciu,
 - b) zdržanie podľa predchádzajúceho upozornenia finančnou políciou by mohlo zmarit' preverenie neobvyklej obchodnej operácie.

Článok 7

Výplata vkladu na doručiteľa

Výplatu vkladu na doručiteľa alebo zostatku zrušeného vkladu na doručiteľa, ktorého hodnota dosahuje najmenej 15 000 EUR v období 12 po sebe nasledujúcich mesiacov, môže NFD vyplatiť na základe písomnej žiadosti doručiteľa po uplynutí siedmich dní od jej podania; NFD je povinné prevzatie žiadosti o takúto výplatu oznámiť finančnej polícii.

Článok 8

Zodpovednosť za škodu

- (1) NFD ani jej zamestnanec nezodpovedajú za prípadnú škodu, ktorá vznikla ohlásením neobvyklej obchodnej operácie alebo jej zdržaním, ak pritom postupovali v dobrej viere. V pochybnostiach platí, že NFD alebo jej zamestnanec pri ohlasovaní neobvyklej obchodnej operácie alebo pri jej zdržaní postupovali v dobrej viere.
- (2) Za škodu podľa odseku 1 zodpovedá štát. Náhradu škody v zastúpení štátu poskytuje Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky.

Článok 9

Záverečné ustanovenia

- (1) NFD pre transparentnosť všetkých podozrivých transakcií získa od odosielateľa transakcie prehlásenie o pôvode finančných prostriedkov, kde odosielateľ vysvetlí všetky podozrivé skutočnosti. V prípade preverenia transakcie tento dokument poslúži na objasnenie situácie. Tlačivo je voľne dostupné na webstránke NFD.
- (2) Táto vnútrofirčná smernica bola vyhotovená v zmysle zákona 367/2000 Zz. V zmysle tejto smernice sa preveria aj všetky transakcie vpadajúce pod túto smernicu.
- (3) NFD má právo zmeny, aktualizácie a doplnenia bodov tejto smernice.