

## **KONCEPCIA OCHRANY PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANÍM TERORIZMU**

Spoločnosť Marek Kelbel Private Investments s.r.o., so sídlom: Tramínová 11, 831 52 Bratislava, IČO: 53662105, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sro, Vložka číslo 151417/B (ďalej aj ako „MKPI“) vydáva túto Konceptiu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu (ďalej aj ako „konceptia AML“). Táto konceptia AML je základným dokumentom určujúcim prístup MKPI k predchádzaniu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu prostredníctvom MKPI a je vypracovaná v súlade so zákonom č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (ďalej aj ako „zákon AML“).

Pri stanovení a uplatňovaní tejto koncepcie AML sú zdrojom informácií MKPI vnútroštátne a medzinárodné právne predpisy a štandardy, názory a usmernenia národných a nadnárodných regulátorov, analýzy relevantných inštitúcií alebo poradenských spoločností pre túto oblasť a taktiež skúsenosti a prístup ostatných spoločností.

MKPI pri tvorbe tejto koncepcie AML zohľadnila svoj obchodný model, obchodný plán, existujúcu a potenciálnu klientelu, riziká vo vzťahu ku klientele, finančným produktom a finančným službám, ako aj rozsah a spôsob poskytovaných iných služieb vo vzťahu k jednotlivým finančným produktom a s tým súvisiacu hrozbu ich zneužitia na účely legalizácie a financovania terorizmu prostredníctvom MKPI.

Táto konceptia tiež predstavuje dokument poskytujúci informácie určené klientom a širšej verejnosti obsahujúce postoj a zámery MKPI vo vzťahu k celkovej problematike legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

### **Rozsah a predmet činnosti**

MKPI vykonáva činnosť samostatného finančného agenta na základe zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej len „ZoFS“) na základe povolenia Národnej Banky Slovenska

### **Organizačné predpoklady na plnenie tejto koncepcie AML**

MKPI má právnu formu spoločnosť s ručením obmedzeným a za celkovú ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu zodpovedá konateľ.

MKPI je na účely zákona AML povinnou osobou, ktorá vypracováva AML program, ktorý pravidelne aktualizuje.

MKPI ako povinná osoba vykonáva identifikáciu a overenie identifikácie klientov a konečného užívateľa výhod v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu pred uzatváraním obchodného vzťahu alebo pred vykonaním obchodu, prípadne identifikáciu a jej overenie dokončí počas uzatvárania obchodného vzťahu, ak je to potrebné na neprerušenie zvyčajného vedenia podnikania a ak existuje nízke riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Rozsah požadovaných informácií pri identifikácii klienta sa riadi ZoFS a zákonom AML, pričom osobné údaje a iné informácie sú spracúvané v zmysle zákona č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov (ďalej aj ako „zákon GDPR“).

Pri prvotnom posudzovaní rizika u klienta MKPI určí klientovi primeranú úroveň rizika legalizácie alebo financovania terorizmu a k tomu prislúchajúci typ starostlivosti. MKPI pri definovaní jednotlivých stupňov rizika vychádza z informácií uvedených v aktuálnom Národnom hodnotení rizík Finančnou spravodajskou jednotkou a hodnotenia rizík na úrovni Európskej únie, druhu obchodov a obchodných vzťahov MKPI ako povinnej osoby a zo zoznamu rizikových faktorov v zákone AML.

MKPI uchováva identifikačné údaje alebo kópie dokladov o preukázaní totožnosti klientov, konečných užívateľoch výhod, doklady o zisťovaní vlastníctva prostriedkov použitých klientmi na vykonanie obchodu a iné doklady o uskutočnených obchodoch po dobu najmenej piatich rokov od skončenia zmluvného vzťahu s klientom alebo od vykonania príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu a to v súlade so zákonom AML a zákonom GDPR.

MKPI vykonáva monitorovanie obchodov a obchodných vzťahov. MKPI každý pripravovaný alebo vykonávaný obchod klienta posudzuje z hľadiska indikátorov neobvyklej obchodnej operácie.

V prípade zistenia neobvyklej obchodnej operácie je táto operácia zdržaná do ohlásenia Finančnej spravodajskej jednotke. MKPI má povinnosť oznámiť všetky skutočnosti nasvedčujúce spáchaniu trestného činu.

MKPI pri výkone svojej činnosti plní povinnosti vyplývajúce z príslušných zákonov, medzinárodných a európskych predpisov, ktoré jej ukladajú povinnosti v oblasti medzinárodných sankcií, s cieľom dôsledne a účinne rozpoznať subjekty podliehajúce medzinárodným a európskym sankciám v oblasti finančných služieb, finančných trhov, nákupu a predaja finančných nástrojov. MKPI má zavedený mechanizmus na prehľadávanie sankcionovaných subjektov v rámci sankčných zoznamov vydaných medzinárodnými a európskymi organizáciami.

MKPI zabezpečuje pre svojich pracovníkov najmenej raz za rok odbornú prípravu na prácu, pri ktorej budú plniť úlohy podľa zákona AML. Každý pracovník ma nepretržitý prístup k AML programu, ako aj k ostatným doplnkovým vnútorným predpisom MKPI.

Princípy uvedené v tejto koncepcii AML sú implementované vo vnútorných predpisoch MKPI za účelom prevencie, predchádzaniu a riešeniu akýchkoľvek rizík a vzniknutých situácií súvisiacich s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.