

**Nariadenie konateľov spoločnosti AG PLAY, s.r.o.  
zo dňa 01.12.2008,  
ktorým sa uvádza Program vlastnej činnosti spoločnosti AG PLAY, s.r.o.  
zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu  
(úplné znenie k 15.03.2018)**

Konatelia spoločnosti AG PLAY, s.r.o. vydali nasledovné nariadenie :

**§ 1**

(1) Program vlastnej činnosti spoločnosti AG PLAY, s.r.o. (ďalej len: AG PLAY) zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (ďalej len: program vlastnej činnosti) obsahuje najmä

- a) prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti AG PLAY,
- b) spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
- c) spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 10 ods. 4 zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (ďalej len: zákon o ochrane pred legalizáciou),
- d) postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý,
- e) postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné ohlásenie finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú,
- f) postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie podľa § 16 zákona o ochrane pred legalizáciou,
- g) postup pri uchovávaní údajov podľa § 19 zákona o ochrane pred legalizáciou,
- h) určenie osoby, ktorá je zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu a zabezpečuje ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou,
- i) spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie,
- j) obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou,
- k) spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu vlastnej činnosti a povinností vyplývajúcich zo zákona o ochrane pred legalizáciou pre AG PLAY.

(2) Program vlastnej činnosti je záväzný pre AG PLAY, pre všetkých konateľov AG PLAY a pre všetkých zamestnancov AG PLAY.

(3) Každý zamestnanec AG PLAY musí byť s programom vlastnej činnosti oboznámený. Program vlastnej činnosti musí byť každému zamestnancovi AG PLAY nepretržite prístupný (§ 20 ods. 3 zákona o ochrane pred legalizáciou).

## § 2

(1) Program vlastnej činnosti bližšie konkretizuje v súlade s právnymi predpismi ustanovenia zákona o ochrane pred legalizáciou podľa osobitných podmienok AG PLAY.

(2) Kogentné ustanovenia všeobecnej záväzných právnych predpisov nie sú programom vlastnej činnosti dotknuté.

## § 3

(1) Program vlastnej činnosti nadobúda účinnosť uplynutím dňa 31.12.2008.

(2) Pokiaľ je podľa ustanovení zákona potrebná k nadobudnutiu účinnosti určitých ustanovení programu vlastnej činnosti aj ďalšia právna skutočnosť, nadobudnú tieto ustanovenia účinnosť až touto ďalšou právnou skutočnosťou.

# **PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI AG PLAY, s.r.o. ZAMERANEJ PROTI LEGALIZÁCII PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANIA TERORIZMU**

## **PRVÁ ČASŤ ÚVODNÉ USTANOVENIA**

### Článok 1

(1) Účelom programu vlastnej činnosti je úprava práv a povinností AG PLAY ako povinnej osoby, konateľov AG PLAY a zamestnancov AG PLAY a ďalších dotknutých osôb pri predchádzaní legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a pri ich odhaľovaní.

(2) Podrobné vymedzenie povinností povinnej osoby, predovšetkým povinnosti identifikácie osôb, ohlasovacej povinnosti, povinnosti mlčanlivosti a povinnosti zdržať neobvyklú obchodnú operáciu, určuje zákon o ochrane pred legalizáciou a iné zákony.

### Článok 2

#### Výklad niektorých pojmov

(1) Výklad pojmov podľa programu vlastnej činnosti sa použije, len pokiaľ zákon o ochrane pred legalizáciou alebo iný zákon neustanovuje inak.

(2) Legalizáciou príjmov z trestnej činnosti sa rozumie úmyselné konanie, ktoré 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 vyššie uvedenom konaní, a to aj vo forme spolčenia, napomáhania, podnecovania a navádzania, ako aj v pokuse o takéto konanie.

(3) Financovaním terorizmu sa rozumie poskytnutie alebo zhromažďovanie finančných prostriedkov 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 alebo 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.

(4) Neobvyklou obchodnou operáciou je právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo financovaniu terorizmu.

(5) Neobvyklou obchodnou operáciou je najmä obchod,

a) 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,

b) ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov alebo inú svoju povahu nemá žiaden zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel,

c) pri ktorom sa klient odmieta identifikovať alebo poskytnúť údaje potrebné na vykonanie starostlivosti povinnou osobou podľa § 10, 11 a 12 zákona o ochrane pred legalizáciou,

d) 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,

e) pri ktorom klient žiada o jeho vykonanie na základe projektu, ktorý vyvoláva pochybnosti,

f) pri ktorom sú použité finančné prostriedky nízkej menovitej hodnoty v neprimerane vysokom objeme,

- g) s klientom, u ktorého možno predpokladať, že vzhľadom na jeho zamestnanie, postavenie alebo inú charakteristiku nie je alebo nemôže byť vlastníkom potrebných finančných prostriedkov,
- h) pri ktorom objem finančných prostriedkov, s ktorými klient disponuje, je v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu jeho podnikateľskej činnosti alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom,
- i) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že klientom alebo konečným užívateľom výhod je osoba, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu, alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k osobe, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu, alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k tejto osobe, alebo
- j) 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.

### Článok 3

#### Niektoré povinnosti AG PLAY

- (1) AG PLAY ako povinná osoba plní povinnosti podľa zákona o ochrane pred legalizáciou, najmä vypracúva a aktualizuje program vlastnej činnosti, uschováva určené doklady po dobu určenú zákonom o ochrane pred legalizáciou a v súlade poskytuje informácie službe finančnej polície Policajného zboru.

## DRUHÁ ČASŤ PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI

### Článok 4

#### Prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií

- (1) AG PLAY je vzhľadom na predmet činnosti AG PLAY povinnou osobou v rozsahu a spôsobom podľa zákona o ochrane pred legalizáciou. Pri plnení povinností podľa zákona o ochrane pred legalizáciou sa AG PLAY zameriava a venuje zvýšenú pozornosť nasledovným prípadom:
  - a) skutočnostiam vzbudzujúcim pochybnosti o legálnosti peňažných prostriedkov, cenných papierov alebo iného majetku, ktorých správou bola poverená,
  - b) účelu konania, na ktoré bola povinná osoba v mene klienta alebo pre klienta v akejkoľvek finančnej operácii alebo operácii s majetkom poverená,
  - c) používaniu neobvyklých spôsobov úhrady zo strany klienta povinnej osoby,
  - d) snahe klienta o vstup do zmluvného vzťahu s povinnou osobou alebo vykonanie operácie na základe nejasných projektov alebo nehodnoverných dokladov,
  - e) nervozite a neochote klienta komunikovať s povinnou osobou,

Článok 5  
Spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi

1. Základná starostlivosť

(1) Základná starostlivosť povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi zahŕňa najmä

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 povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má povinná osoba k dispozícii o klientovi.

(2) Povinná osoba je povinná vykonať základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi najmä

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 odseku 1,

e) ak ide o prevádzkovanie hazardnej hry pri obchode v hodnote najmenej 2 000 eur, pričom nezáleží na tom, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené.

(3) Povinná osoba 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 odseku 2 tohto článku.

(4) Povinná osoba určí rozsah starostlivosti vo vzťahu ku klientovi primerane s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Povinná osoba je pri posudzovaní rizika legalizácie alebo financovania terorizmu povinná vyhodnotiť a zohľadniť rizikové faktory uvedené v hodnotení rizík podľa § 20a ods. 1 zákona. Povinná osoba je povinná pri kontrole preukázať, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu ku klientovi, je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu.

(5) Povinná osoba je povinná overiť identifikáciu klienta, ktorý je fyzickou osobou, a identifikáciu každej osoby konajúcej za klienta, ktorý je právnickou osobou, ešte pred uzatvaraním obchodného vzťahu alebo vykonaním obchodu za ich fyzickej prítomnosti, pričom Povinná osoba overuje platnosť a úplnosť identifikačných údajov a informácií aj počas trvania obchodného vzťahu a zaznamenáva ich zmeny.

(6) Overenie identifikácie klienta a prijatie opatrení na overenie identifikácie konečného užívateľa výhod je možné dokončiť počas uzatvárania obchodného vzťahu, ak je to potrebné na neprerušenie zvyčajného vedenia podnikania a ak existuje malé riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. V týchto prípadoch Povinná osoba je povinná dokončiť overenie identifikácie klienta a prijatie opatrení na overenie konečného užívateľa výhod neodkladne po tom, keď je klient prvýkrát osobne prítomný u Povinnej osoby.

(7) Povinná osoba 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 Povinná osoba aj v prípade, ak vzniknú pochybnosti, či klient koná vo vlastnom mene.

(8) Povinná osoba je povinná v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu vykonať opatrenia na zistenie tohto, či klient je politicky exponovanou osobou.

## 2. Zjednodušená starostlivosť

(1) Zjednodušenú starostlivosť uplatní povinná osoba predovšetkým u klientov, ktorí sú tiež povinnými osobami a u produktov, pri ktorých je len veľmi malá možnosť ich zneužitia na legalizáciu alebo financovanie terorizmu. Povinná osoba musí vždy skúmať, či sú splnené podmienky na uplatnenie zjednodušenej starostlivosti (napr.

v situácii, keď je klient prítomný, musí ho identifikovať a verifikovať takto získané údaje, stále je povinná plniť povinnosti podľa § 14 zákona o ochrane pred legalizáciou, teda posudzovať, či je pripravovaná alebo vykonávaná operácia neobvyklá, venovať osobitnú pozornosť všetkým zložitým, nezvyčajne veľkým obchodným operáciám, ako aj každému riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré môže vzniknúť z produktov, obchodných operácií alebo technologických noviniek).

(2) Povinná osoba môže vykonať iba zjednodušenú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi s nízkym rizikom legalizácie alebo financovania terorizmu,

a) ak klientom je úverová inštitúcia alebo finančná inštitúcia podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o ochrane pred legalizáciou prvého až desiateho bodu, 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 úverová inštitúcia lebo finančná inštitúcia, ktorá pôsobí na území tretieho štátu, ktorý jej ukladá povinnosti v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné povinnostiam ustanoveným zákonom o ochrane pred legalizáciou 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 ustanovené zákonom o ochrane pred legalizáciou 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 ustanovené zákonom o ochrane pred legalizáciou, ak údaje o identifikácii konečného užívateľa výhod sú dostupné na vyžiadanie povinnej osobe, ktorá tento účet vedie,

e) ak klientom je orgán verejnej moci Slovenskej republiky,

f) ak klientom je orgán verejnej moci, a ak mu boli zverené verejné funkcie podľa Zmluvy o Európskej únii a Zmluvy o fungovaní Európskej únie, jeho identifikačné údaje sú verejne dostupné, transparentné a nie sú pochybnosti o ich správnosti, jeho činnosť je transparentná, jeho účtovníctvo poskytuje verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva a o jeho finančnej situácii a zodpovedá sa orgánu Európskej únie, alebo orgánu členského štátu, alebo existujú iné vhodné postupy, ktoré zabezpečia kontrolu jeho činnosti.

(3) Povinná osoba môže vykonať iba zjednodušenú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi aj pri

a) druhoch obchodu, ktoré predstavujú nízke riziko legalizácie alebo financovania terorizmu a zmluva o poskytnutí druhu obchodu má písomnú formu,

platby v rámci druhu obchodu sa uskutočňujú výhradne prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v úverovej inštitúcii členského štátu alebo tretieho štátu, ktorý vykonáva opatrenia v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné s opatreniami ustanovenými zákonom o ochrane pred legalizáciou, druh obchodu, ani platby v rámci druhu obchodu nie sú anonymné a ich povaha umožňuje zistenie neobvyklej obchodnej operácie, druh obchodu má určenú maximálnu hranicu hodnoty 15.000 EUR, výnos z obchodu nemožno realizovať v prospech tretej strany okrem prípadov smrti, invalidity, dožitia sa vopred určeného veku alebo inej podobnej udalosti, 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 dlhodobej časovej lehote, druh obchodu nemôže byť použitý ako zábezpeka, druh obchodu neumožňuje zrýchlené platby a nie je možné odstúpenie ani predčasné ukončenie zmluvného vzťahu.

(4) Povinná osoba pri vykonávaní zjednodušenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi je povinná vykonať identifikáciu klienta a overiť, či podľa informácií o klientovi alebo obchode, ktoré má povinná osoba 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, Povinná osoba je povinná vykonať základnú starostlivosť.

(5) Výnimky zo starostlivosti vo vzťahu ku klientovi

a) Povinná osoba nie je povinná vykonať starostlivosť podľa § 10, § 11 a 12 zákona 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 jednotlivých transakcie nepresiahne 30 eur a súčasne celkový mesačný limit platieb realizovaných z jedného telefónneho čísla, nepresiahne 250 eur.

b) Platobné prostriedky podľa odseku 1 možno použiť výhradne na nákup tovaru alebo služieb a nemožno ich financovať anonymnými elektronickými peniazmi.

c) Ustanovenie bodu a) sa nepoužije v prípade spätnej výmeny hotovosti alebo hotovostného výberu peňažnej hodnoty vo výške viac ako 100 eur.



d) Povinná osoba je povinná vykonávať monitorovanie obchodov alebo obchodných vzťahov tak, aby bolo možné zistiť neobvyklú obchodnú operáciu.

### 3. Zvýšená starostlivosť

(1) Povinná osoba je povinná vykonať zvýšenú starostlivosť, ak podľa informácií, ktoré má k dispozícii, predstavuje niektorý z klientov, niektorý z druhov obchodu alebo niektorý konkrétny obchod vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Pri zvýšenej starostlivosti povinná osoba vykoná okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu.

(2) Zvýšená starostlivosť vo vzťahu ku klientovi sa vykoná

a) v prípadoch, ak nie je klient fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie v rozsahu vykonanie identifikácie klienta prostredníctvom ďalších dokumentov, údajov alebo informácií a vykonanie ďalších opatrení na overenie alebo potvrdenie predložených dokumentov, vyžiadanie písomného potvrdenia od inej úverovej inštitúcie alebo finančnej inštitúcie, že je jej klientom, zabezpečenie vykonania prvej platby prostredníctvom účtu, ktorý má klient otvorený v úverovej inštitúcii, pri cezhraničnom korešpondenčnom bankovom vzťahu s úverovou inštitúciou z iného ako členského štátu v rozsahu: zhromaždenie informácií o partnerskej úverovej inštitúcii na účel zistenia charakteru jej podnikania a zistenia jej povesti a účinnosti dohľadu z verejne dostupných informácií, vyhodnotenie kontrolných mechanizmov partnerskej úverovej inštitúcie v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu, získanie súhlasu vedúceho zamestnanca pred uzatváraním nového korešpondenčného bankového vzťahu, zistenie oprávnení partnerskej úverovej inštitúcie na výkon jej činnosti, pri platbách prostredníctvom účtu zistenie, či partnerská úverová inštitúcia overila identifikáciu klienta a vykonala základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi, ktorý má priamy prístup k účtu partnerskej úverovej inštitúcie, a či partnerská úverová inštitúcia je schopná poskytnúť na základ žiadosti príslušné údaje v rozsahu základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,

b) pri obchode s politicky exponovanou osobou v rozsahu na : 1. získanie súhlasu štatutárneho orgánu alebo určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona 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. Plnenie tretími stranami

(1) Povinná osoba môže prevziať údaje a podklady podľa ustanovenia § 10 ods. 1 písm. a) až c) zákona o ochrane pred legalizáciou potrebné na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi od úverovej inštitúcie alebo od finančnej inštitúcie podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) prvého až desiateho bodu zákona o ochrane pred legalizáciou, ktorá pôsobí na území členského štátu.

(2) Úverová inštitúcia alebo finančná inštitúcia, ktorá už starostlivosť vo vzťahu ku klientovi vykonala, neodkladne poskytne údaje v rozsahu ustanovenia § 10 ods. 1 písm. a) až c) zákona o ochrane pred legalizáciou, vrátane kópii príslušnej dokumentácie povinnej osoby, ktorá postupuje podľa odseku 1 tohto článku a ktorá zabezpečí prevzatie údajov.

(3) Postup povinnej osoby podľa odseku 1 tohto článku ju nezbavuje zodpovednosti za vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa Zákona.

(4) Obchodné vzťahy povinnej osoby s osobami, ktoré pre povinnú osobu konajú na základe iného zmluvného vzťahu ako zamestnanec, sa nepovažujú za plnenie tretími stranami.

### Článok 6

#### Spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 10 ods. 4 zákona o ochrane pred legalizáciou

(1) Ak povinná osoba alebo zamestnanci povinnej osoby na základe získaných informácií zistí, že niektorý klient, druh obchodu, obchodný vzťah alebo konkrétny obchod predstavuje vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, je povinná osoba alebo zamestnanec povinnej osoby povinní urobiť okrem základnej starostlivosti podľa článku 5 odsek 1 programu vlastnej činnosti vykonať aj zvýšenú starostlivosť podľa článku 5 odsek 3 programu vlastnej činnosti, pričom jej rozsah určí v závislosti od rizika a to podľa svojej kvalifikovanej úvahy. Povinná osoba je oprávnená žiadať od klienta informácie a doklady nevyhnutné na vykonanie zvýšenej starostlivosti.

(2) Povinná osoba alebo zamestnanci povinnej osoby hodnotia klientov alebo obchodné operácie podľa okolností, ktoré charakterizujú alebo môžu charakterizovať klientov alebo obchody, resp. obchodné operácie ako neobvyklé, a sú to najmä tieto okolnosti: hotovostné platby, platby zo zahraničia, operácie s neobvykle vysokou sumou, operácia súvisiaca s rizikovou oblasťou (off shore) alebo osobou, problémy s identifikáciou klienta pri dojednávaní obchodu, neprimeranosť vykonávanej transakcie alebo obchodu vzhľadom na osobu klienta (výška sumy, zložitosť operácie atď.) a ďalšie okolnosti, napr. správanie a vystupovanie klienta, jeho spoločníci, intelektuálna vyspelosť, výzor, ochota komunikovať a podobne.

(3) Každý zamestnanec povinnej osoby, ktorý zistí, že by sa mohlo jednať o neobvyklú obchodnú operáciu s vyšším rizikom legalizácie alebo financovania terorizmu, je povinný túto skutočnosť ohlásiť a prekonzultovať prostredníctvom zodpovednej osoby povinnej osoby.

(4) Povinná osoba je povinná bez zbytočného odkladu odo dňa konzultácie podľa odseku 3 tohto článku ohlásiť finančnej spravodajskej jednotke neobvyklú obchodnú operáciu s vyšším rizikom legalizácie alebo financovania terorizmu, a to podľa článku 8 programu vlastnej činnosti.

**Článok 7**  
**Postup pri posudzovaní, či je pripravovaný**  
**alebo vykonávaný obchod neobvyklý**

- (1) Povinná osoba je povinná posudzovať, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý, pričom zohľadňuje konkrétne okolnosti a individuálne hodnotí obchodnú operáciu.
- (2) Povinná osoba na základe svojich skúseností a iných skutočností vo vzťahu k osobám, s ktorými pripravuje alebo realizuje obchodnú operáciu posúdi, či ide o operáciu neobvyklú, pričom nemusí vedieť, o aký trestný čin by mohlo ísť, kto by ho mohol spáchať a nemusí poznať ďalšie skutočnosti, ktoré majú vzťah ku znakom skutkovej podstaty konkrétneho trestného činu. Povinná osoba skôr posudzuje určité anomálie, ktoré svojou povahou, obsahom alebo výnimočnosťou viditeľne vybočujú z bežného rámca alebo charakteru obchodov určitého druhu alebo určitého klienta.
- (3) Povinná osoba je povinná 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 povinná osoba 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 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.
- (4) Povinná osoba je povinná o obchodoch podľa odseku 3 písm. a) tohto článku urobiť písomný záznam, ktorý je povinná mať k dispozícii pri kontrole podľa článku 14 programu vlastnej činnosti.
- (5) Povinná osoba je povinná odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu, ak povinná osoba nemôže vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v rozsahu podľa ustanovenia § 10 ods. 1 písm. a) až c) zákona ochrane pred legalizáciou z dôvodov na strane klienta, alebo ak klient odmietne preukázať, v mene koho koná.
- (6) Povinná osoba alebo zamestnanci povinnej osoby pri posúdení, či je konkrétna osoba politicky exponovaná (môže to byť i cudzí štátny príslušník) si vyžiada od danej osoby takúto informáciu, využíva verejne dostupné zdroje informácií alebo informácie od iných povinných osôb.

**Článok 8**  
**Postup od zistenia o neobvyklej obchodnej operácii po jej neodkladné**  
**ohlásenie finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu**

a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú

### 1. Ohlasovanie neobvyklej obchodnej operácie

(1) Povinná osoba je povinná ohlásiť finančnej spravodajskej jednotke neobvyklú obchodnú operáciu alebo pokus o jej vykonanie bez zbytočného odkladu, t.j. pri najbližšej príležitosti. Povinná osoba bez zbytočného odkladu ohlási finančnej spravodajskej jednotke aj odmietnutie vykonania požadovanej neobvyklej obchodnej operácie.

(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) 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

(3) Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii obsahuje:

a) názov, sídlo a identifikačné číslo povinnej osoby,

b) údaje získané identifikáciou osôb, ktorých sa neobvyklá obchodná operácia týka,

c) údaje o neobvyklej obchodnej operácii, najmä dôvod neobvyklosti, informácie o podstatných okolnostiach prípadu, 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, a ďalšie informácie, ktoré môžu súvisieť s neobvyklou obchodnou operáciou a sú významné na jej posúdenie,

d) údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o neobvyklej obchodnej operácii,

e) meno a priezvisko osoby podľa ustanovenia § 20 ods. 2 písm. h) zákona o ochrane pred legalizáciou a telefonický kontakt na túto osobu.

(4) Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii nesmie obsahovať údaje o zamestnancovi, ktorý zistil neobvyklú obchodnú operáciu.

(5) Povinná osoba je povinná oznámiť finančnej spravodajskej jednotke na základe písomnej žiadosti doplňujúce informácie k hláseniu o neobvyklej obchodnej operácii a poskytnúť s tým súvisiace doklady o neobvyklej obchodnej operácii.

(6) Ohlásením neobvyklej obchodnej operácie nie je dotknutá povinnosť oznámiť skutočnosti nasvedčujúce spáchaniu trestného činu. Ak povinná osoba oznámi v určitom prípade orgánom činným v trestnom konaní skutočnosti nasvedčujúce spáchaniu trestného činu, nemusí v tomto prípade podávať aj hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii.

## 2. Povinnosť mlčanlivosti

(1) Povinná osoba, zamestnanec povinnej osoby, ako aj osoba, ktorá pre povinnú osobu koná na základe iného zmluvného vzťahu, sú povinné zachovávať mlčanlivosť o ohlásenej neobvyklej obchodnej operácii a o opatreniach vykonávaných finančnou spravodajskou jednotkou vo vzťahu k tretím osobám vrátane osôb, ktorých sa tieto informácie týkajú. Povinnosť zachovávať mlčanlivosť sa nevzťahuje na informácie v rámci povinnej osoby, ak zamestnanec koná podľa pravidiel povinnej osoby, ktorými sú upravené postupy pri predchádzaní legalizácii a financovania terorizmu. Povinnosť zachovávať mlčanlivosť trvá aj po skončení pracovnoprávneho vzťahu, obdobného pracovného vzťahu alebo iného zmluvného vzťahu.

(2) Finančná spravodajská jednotka povinnú osobu pozbaví povinnosti mlčanlivosti, ak ide o konanie pred orgánmi činnými v trestnom konaní, pred súdom rozhodujúcim v občianskom súdnom konaní a pred orgánom oprávneným podľa osobitného predpisu rozhodovať o podnete na odobratie oprávnenia na podnikateľskú činnosť alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť.

(3) Finančná spravodajská jednotka pozbaví povinnú osobu povinnosti mlčanlivosti, ak ide o konanie o náhrade škody podľa ustanovenia § 35 zákona o ochrane proti legalizácii a konanie pred správnym orgánom, ktorý rozhoduje o rozklade proti rozhodnutiu za porušenie povinnosti ustanovenej zákonom ochrane proti legalizácii vydanom v správnom konaní, ak je to nevyhnutné pre tieto konania a nedôjde tým k mareniu spracovania neobvyklej obchodnej operácie.

(4) Ak povinná osoba ako osoba povinná podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. j) zákona o ochrane proti legalizácii koná v úmysle zabrániť klientovi v spáchaní protiprávneho činu, nepovažuje sa toto jej konanie za porušenie povinnosti mlčanlivosti podľa odseku 1 tohto článku.

## 3. Zodpovednosť zamestnancov Povinnej osoby

Povinná osoba, ani jej zamestnanec a osoba, ktorá pre povinnú osobu koná na základe iného zmluvného vzťahu, nezodpovedajú za škodu, ktorá vznikla ohlásením neobvyklej obchodnej operácie alebo jej zdržaním, ak pritom postupovali dobromyseľne. V pochybnostiach platí, že povinná osoba, alebo osoba, ktorá pre povinnú osobu koná na základe právneho vzťahu, pri ohlasovaní neobvyklej obchodnej operácie alebo pri jej zdržaní postupovali dobromyseľne.

## Článok 9 Postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie

(1) Povinná osoba je povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu do ohlásenia neobvyklej obchodnej operácie osobitnému útvaru služby finančnej polície Policajného zboru (ďalej len finančná spravodajská jednotka“).

(2) Povinná osoba je povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu, 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 ju o to 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 povinná osoba je 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 povinná osoba ihneď informuje finančnú spravodajskú jednotku.

(3) Povinná osoba nezdrží neobvyklú obchodnú operáciu, ak ju nemožno z prevádzkových alebo technických príčin zdržať; o tejto skutočnosti povinná osoba ihneď informuje finančnú spravodajskú jednotku, alebo by zdržanie mohlo podľa predchádzajúceho upozornenia finančnej spravodajskej jednotky zmariť spracovanie neobvyklej obchodnej operácie.

## Článok 10 Postup pri uchovávaní údajov

1) Na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi je povinná osoba aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa ustanovení § 10 ods. 1 a § 12 ods. 1 a 2 zákona o ochrane pred legalizáciou; pritom je povinná osoba oprávnená získavať osobné údaje nevyhnutné na dosiahnutie účely 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 ustanovení § 10 ods. 1 a § 12 ods. 1 a 2 zákona o ochrane pred legalizáciou.

(2) Povinná osoba je povinná uchovávať počas piatich rokov

a) od skončenia zmluvného vzťahu s klientom údaje a písomné doklady získané podľa ustanovenia § 10 až 12 zákona o ochrane pred legalizáciou,

b) od vykonania obchodu všetky údaje a písomné doklady o ňom.

(3) Povinná osoba je povinná uchovávať údaje a písomné doklady podľa odseku 2 tohto článku aj dlhšie ako päť rokov, ak o to písomne požiada finančná

spravodajská jednotka; finančná spravodajská jednotka v žiadosti uvedie lehotu a rozsah uchovávaní údajov a písomných dokladov.

(4) Povinná osoba má povinnosti podľa odsekov 2 a 3 tohto článku aj vtedy, ak sa ukončí činnosť povinnej osoby, a to až do uplynutia doby, počas ktorej je povinná osoba údaje a písomné doklady uvedené v odsekoch 2 a 3 tohto článku povinná uchovávať.

(5) Kópie dokladov musia byť vyhotovené takým spôsobom, aby príslušné údaje boli čitateľné a bola zaistená možnosť ich uchovania v súlade so zákonom; vyobrazenie identifikovanej fyzickej osoby v doklade totožnosti musí byť v takej kvalite, aby umožňovala overenie zhody podoby identifikovanej osoby.

#### Článok 11

Určenie osoby ktorá zabezpečuje plnenie úloh na ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu

(1) Osobou zodpovednou za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu sú konatelia AG PLAY.

(2) Osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu zabezpečuje v rámci tejto svojej zodpovednosti aj ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou.

#### Článok 12

Spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorí zisťujú neobvyklé obchodné operácie

(1) Zamestnanec povinnej osoby alebo zamestnanci povinnej osoby, ktorí zisťujú, resp. nahlasujú alebo zisťujú, resp. nahlasujú neobvyklé obchodné operácie sú chránení v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou tak, že hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii podľa článku 8 odsek 1 ods. 3 programu vlastnej činnosti nesmie obsahovať údaje o zamestnancovi alebo zamestnancoch Povinnej osoby, ktorí zisťujú, resp. nahlasujú neobvyklé obchodné operácie.

(2) Ochranou podľa tohto článku programu vlastnej činnosti sa nerozumie zabezpečenie fyzickej ochrany zamestnanca alebo zamestnancov povinnej osoby, ktorí zisťujú, resp. nahlasujú neobvyklé obchodné operácie.

(3) Zabezpečenie informačného toku o opatreniach vykonávaných v súvislosti s ochranou pred legalizáciou a financovaním terorizmu vykoná štatutárny orgán povinnej osoby, ako osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

#### Článok 13

Obsah a harmonogram odbornej prípravy Zamestnancov Povinnej osoby

(1) Povinná osoba je povinná zabezpečiť pre zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou odbornú prípravu týchto zamestnancov. Povinná osoba zabezpečí odbornú prípravu zamestnancov na svoje náklady najmenej raz za kalendárny rok v sídle povinnej osoby alebo na inom vhodnom mieste a vždy pred zaradením zamestnanca povinnej osoby na prácu, pri ktorej bude plniť úlohy podľa zákona o ochrane pred legalizáciou a programu vlastnej činnosti.

(2) Obsah odbornej prípravy zahŕňa najmä oboznámenie zamestnancov povinnej osoby s obsahom zákona o ochrane pred legalizáciou, najmä s právami a povinnosťami povinnej osoby a jej zamestnancov podľa zákona o ochrane pred legalizáciou a so sankciami a opatreniami za porušenie povinností ustanovených zákonom o ochrane pred legalizáciou.

(3) Z vykonania odbornej prípravy vyhotoví povinná osoba písomný záznam (ďalej len „záznam o odbornej príprave“), ktorý bude obsahovať miesto a dátum konania odbornej prípravy, obsah prípravy, mená, funkcie a vlastnoručné podpisy osôb, ktoré sa odbornej prípravy zúčastnili a meno osoby, ktorá odbornú prípravu vykonala.

#### Článok 14

##### Spôsob vykonávania kontroly dodržiavania Programu a povinností Vyplývajúcich zo Zákona pre Povinnú osobu

(1) Kontrolu plnenia a dodržiavania povinností povinnej osoby ustanovených zákonom o ochrane pred legalizáciou a programom vlastnej činnosti vykonáva finančná spravodajská jednotka, ktorá plní úlohy centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu.

(2) Finančná spravodajská jednotka

a) prijíma, analyzuje, vyhodnocuje a spracúva hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách a ďalšie informácie súvisiace s legalizáciou alebo financovaním terorizmu na plnenie úloh podľa zákona o ochrane pred legalizáciou alebo podľa osobitného predpisu,

b) odstupuje vec orgánom činným v trestnom konaní, ak skutočnosti nasvedčujú tomu, že bol spáchaný trestný čin,

c) požaduje a kontroluje plnenie povinností povinnej osoby ustanovených zákonom o ochrane pred legalizáciou,

d) podáva podnet na uloženie pokuty povinnej osobe za porušenie alebo neplnenie povinností uložených zákonom o ochrane pred legalizáciou orgánu, ktorý je oprávnený podľa osobitných predpisov povinnej osobe pokutu uložiť, ak vo veci nekoná sama,



e) podáva podnet na odobratie oprávnenia na podnikateľskú alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť povinnej osoby za opakované porušenie alebo neplnenie povinností uložených zákonom o ochrane pred legalizáciou orgánu, ktorý je oprávnený rozhodnúť o odobratí oprávnenia podľa osobitného predpisu,

f) požaduje vyrozumieanie o spôsobe vybavenia podaných návrhov a podnetov a o prijatých opatreniach od orgánov, ktorým podala návrh na uloženie pokuty alebo podnet na odobratie oprávnenia podľa písm. c) a d) tohto odseku; tieto orgány sú povinné finančnú spravodajskú jednotku vyrozumieť,

g) zachováva mlčanlivosť o obsahu a pôvode informácií získaných od povinnej osoby plnením jej ohlasovacej povinnosti a zabezpečuje ochranu takto získaných informácií, ak zákon o ochrane pred legalizáciou neustanovuje inak,

h) zverejňuje informácie o formách a spôsoboch legalizácie a financovaní terorizmu a o spôsoboch rozpoznania neobvyklých obchodných operácií,

i) informuje povinnú osobu o účinnosti hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii a o postupoch, ktoré nadväzujú na prijatie hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii, ak tým nehrozí zmarenie spracovania neobvyklej obchodnej operácie,

j) poskytuje informácie získané plnením ohlasovacej povinnosti správcovi dane, ak tieto odôvodňujú začatie daňového konania alebo majú význam pre už prebiehajúce daňové konanie, ak to neohrozí plnenie úloh finančnej spravodajskej jednotky.

(3) Finančná spravodajská jednotka vedie súhrnné štatistické údaje, ktoré zahŕňajú počet prijatých hlásení o neobvyklých obchodných operáciách, jednotlivé spôsoby spracovania hlásení o neobvyklých obchodných operáciách a ich počet, vrátane počtu prípadov odstúpených orgánom činným v trestnom konaní alebo správcom daní za kalendárny rok a počet stíhaných osôb, počet osôb odsúdených za trestný čin legalizácie a hodnotu zaisteného majetku, prepadnutého majetku alebo zhabaného majetku a raz ročne uverejňuje súhrnný prehľad týchto štatistických údajov vo výročnej správe.

(4) Finančná spravodajská jednotka je oprávnená na účely vedenia štatistických údajov vyžadovať od orgánov verejnej moci a povinných osôb podklady a informácie, ktoré sú nevyhnutné na vedenie týchto štatistických údajov, pričom orgány verejnej moci a povinné osoby sú povinné poskytnúť údaje nevyhnutné na vedenie štatistických údajov bezplatne, úplne, správne a v termínoch určených finančnou spravodajskou jednotkou.

(5) Kontrolu plnenia a dodržiavania povinností možno vykonať u povinnej osoby aj v prípade, ak prestala byť povinnou osobou podľa zákona o ochrane pred legalizáciou v rozsahu povinností, ktoré vyplývali zo zákona o ochrane pred legalizáciou, keď bola povinnou osobou.

(6) Povinná osoba je povinná vytvoriť finančnej spravodajskej jednotke primerané podmienky na výkon kontroly, poskytnúť jej potrebnú súčinnosť a zdržať sa konania, ktoré by mohlo mariť výkon kontroly.

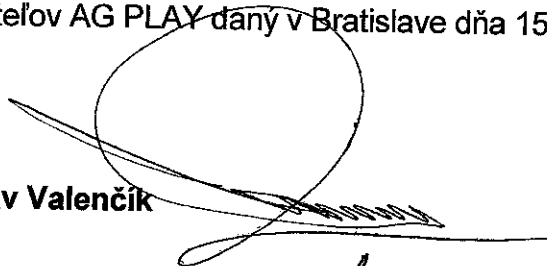
(7) Povinná osoba je povinná na účely kontroly dodržiavania a plnenia povinností podľa zákona o ochrane pred legalizáciou umožniť finančnej spravodajskej jednotke prístup k písomnostiam alebo prostriedkom výpočtovej techniky, inej techniky a k záznamom na technickom nosiči dát, nazerať do nich, robiť si z nich výpisky, poznámky kópie; spíše o tom úradný záznam. Povinná osoba je povinná poskytnúť odborné písomné vyjadrenia súvisiace s predmetom jej činnosti.

(8) Povinná osoba je povinná poskytovať finančnej spravodajskej jednotke na požiadanie informácie a písomné doklady o plnení povinností podľa ustanovenia § 20 zákona o ochrane pred legalizáciou za obdobie predchádzajúcich piatich rokov, pričom túto povinnosť má povinná osoba aj počas piatich rokov, odkedy prestala byť povinnou osobou podľa zákona o ochrane pred legalizáciou.

(9) Povinná osoba je povinná poskytnúť finančnej spravodajskej jednotke na plnenie jej úloh podľa zákona o ochrane pred legalizáciou údaje o obchodoch, predkladať doklady o nich, a poskytovať informácie o osobách, ktoré sa akýmkoľvek spôsobom zúčastnili na obchode, ak o to písomne požiada finančná spravodajská jednotka; finančný spravodajská jednotka v žiadosti uvedie lehotu.

Súhlas konateľov AG PLAY daný v Bratislave dňa 15.03.2018:

**Ing. Rastislav Valenčík**



**Pavel Buráň**

