

Crypshark is owned and managed by Fincity TRX s.r.o.
Information about Fincity TRX s.r.o.
Date of incorporation: 09.11.2020
Registration number: 52349594
VAT identification number SK2121038535
Legal address: Miletičova 21, 821 09 Bratislava, Slovakia
Contact: office@fincity.sk

Crypshark

Own Activity Program for Prevention of Legalization of Proceeds from Criminal Activity and Protection against Terrorist Financing (the “Program”)

Preamble

The purpose of this Own Activity Program for Prevention of Legalization of Proceeds from Criminal Activity and Protection against Terrorist Financing (the “Program”) is synchronization of internal activities with obligations imposed by Act No. 297/2008 Coll. on the Prevention of Legalization of Proceeds from Criminal Activity, IRECTIVE (EU) 2018/843 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 30 May 2018 amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, and amending Directives 2009/138/EC and 2013/36/EU and Methodological Guideline of the Financial Market Supervision Unit of Národná banka Slovenska No 3/2019 of 29 April 2019 to protect a bank and a branch of a foreign bank against money laundering and terrorist financing.
(the “Act”).

1. This Program is intended for persons who are responsible (the “Mandated Employee”) within Fincity TRX for identification of new and existing Customers and monitoring of their activities.
2. The Manager of Fincity TRX, or an Authorized Person and his/her deputy are responsible for compliance with and updates to the Program.
3. This Program covers:
 - a) the manner in which customer due diligence is implemented;
 - b) overview of forms of unusual business transactions according to the subject matter of operations of the obliged person;
 - c) method of risk assessment and management under Article 20a of the Act; assessment procedure as to whether the transaction being prepared or executed is unusual;
 - d) procedure following the discovery of an unusual business transaction to its immediate reporting to the Financial Intelligence Unit, including procedure and responsibilities of employees who assess such unusual business transaction;
 - e) procedure for postponing an unusual business transaction under Article 16 of the Act;
 - f) procedure for keeping data under Article 19 of the Act;
 - g) appointment of a person and his/her deputy responsible for protection against legalization and providing reporting of unusual business transactions and ongoing contact with the Financial Intelligence Unit;

- h) the manner of protection for an employee who detects unusual business transactions;
- i) content and schedule of special training for employees who may encounter an unusual business transaction in the course of the performance of their work; the manner in which control of compliance with this Program is carried out and responsibilities arising out of this Act for an obliged person;
- j) list of risky and unsupported activities, persons and entities, and countries

Article I

Definition of Basic Terms

Under the current legislation valid and effective in the territory of the Slovak Republic the following definitions apply:

1. Dirty money refers to money from crime, respectively any assets obtained through crime (profits, proceeds, proceeds from crime, assets of a non-financial nature valued in money, such as intellectual property, etc.). The process of transforming these illegal financial and non-financial resources into legal resources (creating the impression of a legal acquisition of assets) is called "money laundering".

2. Legalization, or "money laundering" is understood to be a deliberate act consisting in:

- a) conversion of nature of property or transfer of property, knowing that the property originates from criminal activity or involvement in criminal activity, with the aim of concealing or disguising the illicit origin of the property or with the aim to assist a person involved in the commission of such criminal activity to avoid the legal consequences of his/her conduct;
- b) concealment or disguising of the origin or nature of property, the location or movement of property, the ownership or another title to the property, knowing that the property originates from criminal activity or involvement in criminal activity;
- c) acquisition, possession, use and handling of property, knowing that the property originates from criminal activity or involvement in criminal activity,
- d) involvement in an action under letters a) through c), even in the form of association, assistance, instigation and incitement, as well as in attempting such action;
- e) i.e. act whose aim is to conceal the existence of property originating from criminal activity or to conceal its illicit origin and its further use as if the origin of such property was legitimate. It is irrelevant whether such property generating activity was carried out in the territory of the Slovak Republic or in the territory of any other country.

3. Terrorist financing is understood to be the provision or collection of funds with the intention to use them or knowing that they are to be used, in whole or in part, to commit:

- a) the criminal offence of establishing, contriving or supporting a terrorist group or the criminal offence of terrorism,

or

- b) the criminal offence of theft, the criminal offence of extortion or the criminal offence of counterfeiting or altering a public document, official stamp, official seal, official sign and official mark, or instigating, aiding or inciting a person to commit such criminal offence or to attempt it with the aim to commit a criminal offence of establishing, contriving and supporting a terrorist group or the criminal offence of terrorism;
- c) financing of everyday needs of a person where it is reasonable to assume that such person intends to commit or has committed the criminal offence of terrorism and some other forms of participation in terrorism;
- d) criminal offences under international agreements that were ratified and published in a manner consistent with law and by which the Slovak Republic is bound.

Terrorist financing is prohibited.

For Fincity TRX as an obliged entity, as well as its employees, directors, and chief clerks, it is important to know that with respect to legalization and financing of terrorism the reporting duty of Fincity TRX under the Act occurs at the moment when a transaction “indicates” that its execution may lead to legalization or to terrorist financing, i.e. it is not required to have knowledge of actual legalization or terrorist financing.

4. Politically Exposed Person:

1. a natural person who is or was entrusted with a prominent public function and does not have permanent residence in the Slovak Republic during performance of his/her prominent public function and for the period of one year after termination of such performance, namely a head of state, prime minister, deputy prime minister, minister, head of a government agency, state secretary or a similar deputy of a minister, member of Parliament, judge of the Supreme Court, judge of the Constitutional Court or other high-level judicial bodies the decisions of which are not subject to further appeal except for special cases, member of the court of auditors or of the central bank board, ambassador, chargé d'affaires, high-ranking military officer, member of an executive body, supervisory body or auditing body of a state enterprise or a state-owned company, or a person holding a similar post in the institutions of the European Union or international organizations, or a member of a statutory body of a political party, or a political party;
2. a natural person who is:
 - a) the spouse or a person having a status equivalent to the spouse of a person referred to in paragraph 1) above;
 - b) a child, son-in-law or daughter-in-law of a person referred to in paragraph 1) above or a person having a status similar to such son-in-law or daughter-in-law referred to in paragraph 1) above, or
 - c) a parent of a person referred to in paragraph 1) above;
3. a natural person known to be the beneficial owner of
 - a) the same customer or to be in control of the same customer as a person referred to in paragraph 1) above or operates a business together with a person referred to in paragraph 1) above, or
 - b) a customer established for the benefit of a person referred to in paragraph 1) above.

5. Beneficial Owner – every natural person who ultimately operates or controls a legal person, natural person or an entrepreneur or corporation, and every natural person for the benefit of whom these entities operate, or a natural person who especially:

1. in case of a legal person who is not part of the corporation or an issuer of securities admitted to trading on a regulated market who is subject to disclosure requirements under a special regulation, an equivalent to a legal regulation of a Member State or an equivalent to international regulations, a natural person who:
 - a) has a direct or indirect interest or sum thereof of at least 25% in the voting rights in a customer who is a legal entity – entrepreneur, or its capital including bearer shares,
 - b) is entitled to appoint, otherwise constitute or dismiss a statutory body or another executive body, supervisory body, or auditing body of a customer who is a legal person – entrepreneur,
 - c) in a manner other than those referred to in letters a and b controls a customer who is a legal person – entrepreneur,
 - d) is entitled to at least 25% of the profit from the operations of a legal person or its other activities.
If no natural person meets the criteria referred to in paragraph 1) then the Beneficial Owner for this person is considered to be the members of its top management where a member of the top management is considered to be a statutory body, member of a statutory body, clerk and senior manager holding a post of the direct manager of the statutory body.
2. in case of a natural person – entrepreneur, a natural person who has the right to the profit of at least 25% from the operations of the natural person – entrepreneur or other activities of such person.
3. in the case of a corporation, a natural person who:
 - a) is the founder or establisher of the corporation; if the founder or establisher is a legal person, a natural person under paragraph 1);
 - b) has the right to appoint, otherwise constitute or dismiss a statutory body, executive body, supervisory body, or auditing body of the corporation or its member, or is a member of a body that has the right to appoint, otherwise constitute or dismiss these bodies or its member
 - c) is a statutory body, executive body, supervisory body, auditing body or a member of these bodies
 - d) is a beneficiary of at least 25% of funds supplied by a corporation, provided the future beneficiaries of those funds have been designated, or
 - e) is one of those persons for whose benefit a corporation is established or operates, if the future beneficiaries of funds of the corporation have not been designated,
4. has a reasonable assumption that the customer or the Beneficial Owner is a person on whom international sanctions are imposed under a special regulation, 1a) or a person who might have a relationship to such person, or
5. where there is a reasonable assumption that its subject is or is to be an object or a service that may relate to an object or a service on which international sanctions are imposed under a special regulation. 1a)

1a) Act No. 289/2016 Coll. on the Enforcement of International Sanctions and on an amendment to Act No. 566/2001 Coll. on Securities and Investment Services and on amendments to certain laws (the Securities Act) as amended.

5. Identification - is the finding of:

- a) in the case of a natural person, identification of the name, surname and birth number or date of birth, if no birth number has been assigned, address of permanent residence or other residence, nationality, identification of the type and number of the identity document; in the case of a natural person - entrepreneur, as well as finding out the address of the place of business, identification number, if assigned, designation of the official register or other official register in which this entrepreneur is registered, and the number of entry in this register or register,
- b) for a legal person, identification of the name, registered office address, identification number, designation of the official register or other official register in which the legal person is registered and the number of entry in this register or register, and identification of the natural person authorized to act on behalf of the legal person. persons
- c) in the case of a person represented on the basis of a power of attorney, ascertaining his data pursuant to letter a) or b) and ascertaining the data of a natural person authorized to act on behalf of this legal entity or natural person within the scope of data pursuant to letter a),
- d) in the case of a minor who does not have an identity document, the name, surname and birth number or date of birth, if no birth number has been assigned, of the minor's nationality and legal representative, or the nationality of his or her legal representative; or
- e) in the case of performance by third parties pursuant to Section 13 of the Act, receipt of data and documents from a credit institution or financial institution.

6. Verification of identification - means:

- a) in the case of a natural person, verification of data according to § 7 letter a) of the Act in his identity document, if they are listed there, and verification of the form of the person with the form in his identity document in his physical presence, or using technical means and procedures, if the liable person, taking into account the circumstances of implementation and security risks of the technology used whereas such means and procedures make it possible to verify identification at a level which, in terms of the reliability of the result of the verification, is similar to verification in the physical presence; for a natural person - entrepreneur also verification of data according to § 7 letter a) of the Act on the basis of documents, data or information obtained from the official register or other official records in which the entrepreneur is registered, or from another credible and independent source,
- b) in the case of a legal entity, verification of data pursuant to § 7 letter b) of the Act on the basis of documents, data or information obtained from the official register or other official records in which the legal entity is registered, or from another reliable and independent source and verification of the identification of a natural person authorized to act on behalf of the legal entity according to

- § 7 letter a) of the Act in its physical presence, and verification of the authorization to act on behalf of a legal entity,
- c) in the case of a person who is represented on the basis of a power of attorney, verification of his / her data in the scope of data pursuant to § 7 let. c) of the Act on the basis of documents, data or information obtained from the submitted power of attorney with a certified signature, official register or other official records or from another credible and independent source and verification of identification of natural person authorized to act on the basis of power of attorney letter a) of the Act in her identity document in her physical presence,
 - d) in the case of a minor who does not have an identity document, verification of the type and number of the identity document and the form of the legal representative of the minor present with the form in his / her identity document,
 - e) verification of the identification number or code assigned to the transaction through technical equipment to the client, the liable person according to a special regulation, if the client has already been identified according to § 7 letter a) to d) of the Act,
 - f) proving the client with a guaranteed electronic signature, if the client has already been identified according to § 7 letter a) to d) of the Act, or
 - g) verification of identification by other means, if such a method allows a special regulation.

7. Assets - are any assets, regardless of their nature, in particular movables, immovable property, flats, non-residential premises, securities, receivables, intellectual property rights, including industrial property rights, as well as legal documents and deeds, which prove a legal relationship to the property or a share in it.

8. Client - means a person who:

- a) is a party to a contractual relationship linked to the obligor's business persons
- b) takes part in proceedings for the purpose of becoming a party to the contractual relationship associated with the business activity of the liable person,
- c) represents, in proceedings with the liable person, a party to the contractual relationship related to the business activity of the liable person, or
- d) is entitled, on the basis of other facts, to dispose of the subject of the commitment associated with the business activity of the liable person.

9. Business relationship - means a contractual relationship between the liable person and the client, inclusive any activities related to this relationship from which at the time of contact expects to contain an element of duration and further performances or recurring performances.

10. Trade - means the creation, change or termination of a contractual relationship between the liable person and its client and any business operation of the client or on behalf of the client or disposal of the client's property or on behalf of the client, related to the liable person's activities, including in their own name and on their own account.

11. A type of transaction - means a group of transactions within the activities of a liable entity, which are characterized by certain features or contractual conditions of their provision by the liable entity.

12. Criminal activity - means criminal activity committed on the territory of the Slovak Republic or outside the territory of the Slovak Republic.

13. The financial intelligence unit - is a special unit of the financial police of the Police Force.

Article II

Overview of Forms of Unusual Business Transactions

1. Unusual business transaction (the “UBT”) means a legal act or other act which indicates that its execution may enable legalization or terrorist financing. The assessment whether a transaction is a UBT lies with Fincity TRX. It is Fincity TRX task to determine, based on its experience and other facts, whether a transaction with regards to legal and natural persons in cooperation with whom such transaction is being prepared or executed can be classified as unusual. Fincity TRX does not need to know what type of criminal offence might be involved, who might have committed it, nor does it need to know any other facts relating to constituent elements of a specific criminal offence. Fincity TRX task is to evaluate certain anomalies which due to their nature, content or exceptionality clearly fall outside the normal parameters or nature of certain transactions or certain Customer.
2. The law generally defines a UBT as each of the following transactions:
 - a) which with regards to its complexity, unusually high amount of funds or its other nature goes apparently beyond the common framework or nature of a certain type of transaction or a transaction of a certain Customer;
 - b) which with regards to its complexity, unusually high amount of funds or its other nature has no apparent economic purpose or a visible lawful purpose;
 - c) where the Customer refuses to identify himself/herself or to provide the information necessary for the obliged entity to perform customer due diligence under Sections 10, 11 and 12 of the Act;
 - d) where the Customer refuses to provide information of the upcoming transaction or tries to provide as little information as possible or provides such information that the obliged entity can verify only with great difficulty or at a great cost;
 - e) where the customer demands its execution based on a project which raises doubts;
 - f) where funds of low nominal value in a considerably high amount are used;
 - g) with a Customer in whose case it can be presumed that with regards to his/her occupation, position or other characteristics he/she is not or cannot be the owner of the required funds;
 - h) where the amount of funds that the Customer has at his/her disposal is in apparent disproportion to the nature or scope of his/her business activity or financial status declared by him/her;
 - i) where there is a reasonable assumption that the funds or property is to be used or was used to finance terrorism;

- j) where there is a reasonable assumption that a Beneficial Owner is a person who collects or provides funds or property for the purpose of financing terrorism;
- k) which is executed from a country or to a country on the territory of which terrorist organizations operate or which provides funds or other support to terrorist organizations;
- l) where there is a reasonable assumption that the Customer or Beneficial Owner is a person on whom international sanctions are imposed under a special regulation, or a person who might have a relationship with a person on whom international sanctions are imposed under a special regulation; or
- m) where there is a reasonable assumption that its subject matter is an object or a service that may relate to an object or a service on which international sanctions are imposed under a special regulation;
- n) where there is an assumption that during the execution of transfer or use of services unreasonably high transaction costs are to be incurred which clearly exceed the value of the services required.
- o) in which the client requests the use of such forms of payment system, which is not usual with acquaintances business activities of the client,
- p) in the case of frequent repetition of deposits below EUR 15,000 or in the equivalent in another currency, the deposit of which resulted in a significant deposit or which were later transferred to places not normally used by the client,
- q) in the case of non-cash deposits of the client and third parties and subsequent cash withdrawals of funds to the client for such purposes for which other forms of payment are usually used, such as checks, letters of credit, bills of exchange,
- r) in the case of clients' activities related to the opening of several accounts, the amount of which is manifestly disproportionate to the subject of their activity, and transfers between these accounts,
- s) in the case of movements on clients' accounts which do not correspond to the nature or scope of their business activity,
- t) in the number of turnovers on the account in one day or in consecutive days, which do not correspond to the usual monetary operations of the client,
- u) in the case of frequent erroneously paid payments and subsequent requests for their return to another account,
- v) for large one-off payments from and to abroad for no apparent reason,
- w) which is carried out by a client belonging to a country on the list of risk countries.

Article III

The method of performing care in relation to the client

1. Fincity TRX is obliged to perform basic care in relation to the client in the following cases:
 - a) concluding a business relationship,
 - b) in the case of an occasional non - commercial transaction of at least 15 000. It does not matter whether the trade is executed individually or as several on top of each other subsequent transactions that are or may be connected,
 - c) if it is suspected that the client is preparing or carrying out an unusual business operation, regardless of to the value of the trade,

- d) in case of doubt as to the veracity or completeness of previously obtained identification data on client, or
 - e) in the case of the payment of the balance of the canceled deposit to the bearer.
2. Basic care means:
 - a) identification of the client and verification of his identification,
 - b) depending on the risk of legalization or terrorist financing, the identification of the end-user of the benefits and the adoption of appropriate measures to verify his identification, including measures to establish the ownership and management structure of a client who is a legal entity or an association of assets;
 - c) obtaining information on the purpose and intended nature of the business relationship,
 - d) carrying out ongoing monitoring of the business relationship, including a review of specific transactions carried out during the duration of the business relationship in order to determine whether the transactions carried out are in accordance with the obligated person's knowledge of the client, his business profile and an overview of possible risks associated with the client, and depending on the risk of legalization or terrorist financing , data or information available to the client on the client.
 3. Fincity TRX is obliged in accordance with par. § 10 par. 3 of the Act to identify the client and verify his identification even when executing a transaction, resp. the sum of trades with a value of at least EUR 1,000 / month, unless it is a case under point 2 of this Article, together with Fincity TRX's obligation to ascertain whether the client is acting in its own name (carrying out the trade on its own account).
 4. When performing basic care, Fincity TRX ascertains whether the client is acting in its own name. If he finds that the client is not acting in his own name, he shall invite him to prove in the form of a binding written statement the name, surname, birth number or date of birth of the natural person or business name, registered office and identification number of the legal entity in which currency the business is conducted; the liable person shall proceed in the same way even if there are doubts as to whether the client is acting in his own name.
 5. Fincity TRX is obliged to identify the end user of the benefits always in the case of legal entities; whereas the legal form of the company must not interfere with the identification of the end-user of the benefits. Verification of the information obtained on the end-user of benefits in accordance with the Act should be carried out to an appropriate extent; e.g. by requesting a written declaration of end-user benefits and subsequently verifying such information from available sources. If the client's risk profile allows, Fincity TRX may, when exercising basic care, identify the end-user of the benefits on the basis of information from public sources, without having to contact or verify the client's information.
 6. Fincity TRX is obliged to refuse a new client, terminate the existing business relationship with the client, or refuse to perform a specific business operation if it is not possible to perform basic care for reasons on the part of the client under point 2 (a). a) to c) of this Article.
 7. Depending on the risk of legalization or terrorist financing, Fincity TRX is obliged to take measures to determine whether the client is a politically exposed person.
 8. When monitoring existing clients, Fincity TRX is obliged to focus on ongoing investigation and verification of whether the client has become a politically exposed person; in such a case, the consent of the manager must be required for the continuation of the business relationship, and the employee is considered to be one

management level higher. If the politically exposed person is the owner, or operates in the management structure of the client - legal entity, or is the end user of the benefits in this case, it is a situation that requires the application of increased care against the client - legal entity.

9. In the cases provided for in Section 11 of the Act, it is sufficient if Fincity TRX provides simplified care.
10. Fincity TRX will exercise increased care in relation to the client, if the client is not physically present for identification and verification purposes, so that in addition to basic identification requires official verification of the client's signature on relevant documents or requires the submission of a photocopy of the client's identity card submission of other required documents and in dealing with a politically exposed person the Fincity TRX will exercise increased care in relation to the client to the extent: obtains the consent of the manager before concluding a business relationship with a politically exposed person and takes measures to determine the origin of assets and origin of funds.

Article IV

Method of risk assessment and management

1. The scope of care in relation to the client is determined by Fincity TRX with regard to the risk of legalization or terrorist financing.
2. The risk of legalization or terrorist financing shall be assessed by Fincity TRX according to the following criteria:
 - a) type of client (natural person - legal person; native - foreigner; non - entrepreneur - entrepreneur, politically exposed person, etc.)
 - b) type of trade (purchase - sale - free transfer)
 - c) type of business relationship (type of contract that the company and the client will enter into)
 - d) other criteria (especially Article III point 1 of the Program, etc.).
3. As part of the management of risks related to protection against money laundering and terrorist financing, Fincity TRX shall accept payments from clients in carrying out transactions exclusively through bank transfers or bank deposits in a Member State or in a third country guaranteeing an equivalent level of protection against money laundering and terrorist financing. In this case, the protection is doubled in the sense that the relevant financial institution also implements measures aimed at protection against legalization and terrorist financing.

Article V

The procedure for assessing whether a transaction being prepared or executed is unusual. The process from the detection of an unusual business operation to its immediate reporting to a financial intelligence unit

1. Suspicion of an unusual business operation, the relevant employee conducting the business shall consult with one of the managers, the managing director or the employee responsible for the performance of the compliance function (designated person); consider the operation to be unusual.
2. In assessing the nature of the transaction, the employee performing the transaction, as well as the designated person to whom that employee has notified the transaction,

shall base the assessment of the transaction on data obtained from the care taken against the client concerned.

3. Fincity TRX shall report to the financial intelligence unit an unusual business operation or an attempt to perform it, as well as a refusal to perform the requested unusual business operation without undue delay.
4. The reporting obligation is fulfilled by submitting a report on an unusual business operation in a manner guaranteeing that the information contained therein remains confidential from an unauthorized person, namely: in person (Račianska 45, 832 23 Bratislava), in writing (Financial Intelligence Unit, Pribinova 2, 812 72 Bratislava), by telephone (if the matter cannot be postponed, with subsequent written confirmation within three days of receipt of the telephone report by the financial intelligence unit), electronically (sjfpnoo@minv.sk).
5. The reporting of unusual business operations and ongoing contact with the financial intelligence unit shall be ensured by the employee responsible for the performance of the compliance function (designated person).
6. The report on an unusual transaction shall contain in particular:
 - a) business name, registered office and identification number of Fincity TRX,
 - b) data obtained by identifying the persons concerned by the unusual business operation,
 - c) details of the unusual business operation, in particular the reason for the unusual nature, the time course of events, account numbers, details of when they were established, who owns them and who has the right to dispose of them, photocopies of the documents on which the accounts were based, identifications persons authorized to handle the accounts, photocopies of concluded contracts and other related documents. and information,
 - d) data on third parties who have information about an unusual business operation,
 - e) the name of the designated person responsible for protection against legalization and financingterrorism, which provides contact with the financial intelligence unit and telephone contact to this person.
7. The notification of an unusual transaction is without prejudice to the obligation to report the facts indicating the commission of a criminal offense.
8. For the purposes of this Article and Article XIV of the Program is also considered by the managing director of Fincity TRX, its the CEO or another person acting in the name and on behalf of Fincity TRX, which is not an activity performed on the basis of a contractual relationship arising from the Labor Code.

Article VI

Procedure for delaying an unusual business operation

1. Fincity TRX shall hold an unusual business operation until the reporting of the unusual business operation to the FIU.
2. A company shall hold an unusual business operation if there is a risk that it may frustrate or make it significantly more difficult to seize the proceeds of crime or terrorist financing funds, or if the FIU so requests in writing, upon receipt of a notification from the FIU. units to carry out an unusual business operation; however, a maximum of 120 hours.
3. After the expiry of this period, Fincity TRX is obliged to delay the unusual business operation on the basis of the notification of the financial intelligence unit that it has handed over the case to the law enforcement authorities, but for a maximum of

another 72 hours. Saturday and non-working days are not counted until the delay of an unusual business operation.

4. Fincity TRX is obliged to immediately inform the financial intelligence unit about the delay of an unusual business operation.
5. Fincity TRX shall not hold an unusual business transaction if:
 - a) it cannot be delayed for operational or technical reasons; of this fact the liable person immediately inform the financial intelligence unit,
 - b) a delay as previously notified to the FIU could frustrate the processing of an unusual business operation.

Article VII

Data retention

1. Fincity TRX shall keep for five years:
 - a) from the end of the contractual relationship with the client, data and documents obtained during the implementation of the basic, simplified or increased care,
 - b) from the execution of the transaction, all data and documents about it.
2. Fincity TRX shall keep the data and documents referred to in point 1 of this Article for more than five years, if requested in writing by the financial intelligence unit, stating the period and extent of retention of data and written documents.
3. **Records that need to be archived:**

a) **records on customer due diligence**

Fincity TRX archives data and written documents on customer care (basic, simplified and enhanced) obtained through the procedures set out in sections 10 and 12 of the Anti-Money Laundering Act, on the identification and verification of customers and beneficial owners, politically exposed or sanctioned. persons and information on the purpose and intended nature of the transactions. Documentation of the origin of assets and funds should be archived if relevant to the risk of money laundering or terrorist financing.

b) **records on customers' risk rating**

The subject of storage is documents and information related to the classification of clients into groups according to risk. Any important information that confirms the circumstances justifying the client's reassignment to another risk group (and thus a change in his risk profile), obtained by communicating with the client or otherwise, is recorded and stored by the financial institution together with other client data.

c) **records on financial operations**

Fincity TRX is required to record all financial transactions performed for clients in accounting and reporting. Records of financial transactions that document accounting items are archived in a form that allows the FSJ, supervisors, supervisors and law enforcement authorities to establish a satisfactory record and verify the risk profile of each client. Support records contain client instructions related to client payments. Fincity TRX archives records of each financial transaction executed by a client, including one-off and executed for clients who do

not have an account with a financial institution. The retention period in this case is the same as for the retention of identification records and documentation.

d) records on internal notifications of UTs and UT reports

Fincity TRX is obliged to keep all reports of unusual activities of clients, both internal NOO notifications intended for UO and NOO reports sent by UO sent to FSJ. If the UO, after assessing the relevant information and knowledge concerning the unusual activity of the client, decided that it was not a NOO and did not send a report to the FSJ, the reasons for such a decision must also be recorded and kept together with records of the relevant business operation.

e) records on staff training and education

Fincity TRX maintains records of staff training, including the date and content of the training and confirmation that the staff member has received training and familiarization with the financial institution's anti-money laundering and anti-terrorist financing program and related financial institution internal regulation.

f) form of the records and the place, manner and period for which records must be archived

The subject of data storage are originals, possibly also photocopies of paper documents and documentation, as well as data stored in personal computers and mechanical electronic data carriers. Retention periods are the same regardless of the form in which this data is archived. Fincity TRX retains the above information and documents, even after the expiration of the legal deadline, concerning those clients and their financial operations, in the case of which investigations have been initiated by law enforcement authorities, resp. criminal prosecution was initiated and for the purposes of verification and criminal prosecution, on the basis of a written request from the SJFP pursuant to § 19 par. 3 of the Act to the extent and for the period specified in the request.

Article VIII

Persons responsible for protection against legalization and terrorist financing

1. The person responsible for protection against legalization and terrorist financing and for ensuring the reporting of unusual business operations and ongoing contact with the financial intelligence unit (designated person) is in Fincity TRX Dragan Obradovic, e-mail: office@fincity.sk, / **teléfono**: +421 (0) 910-709 788.

Article IX

Powers and responsibilities of the company's bodies and employees in protection against legalization and terrorist financing

1. Managers, the managing director, the employee responsible for the performance of the compliance function (designated person) and all employees of Fincity TRX are obliged to prevent the legalization and financing of terrorism in their activities.
2. Managers, the managing director, the employee responsible for performing the compliance function (designated person) and all employees of Fincity TRX are obliged to provide the financial intelligence unit, upon request, with all necessary cooperation, assistance, information and written documents.
3. Fincity TRX shall draw up and update a Program of its own activities aimed at anti-money laundering and terrorist financing.
4. The protection against legalization and financing of terrorism and the methodology of the procedure for the prevention and detection of legalization and financing of terrorism shall be supervised by the employee responsible for the performance of the compliance function (designated person).
5. The employee responsible for the performance of the compliance function (designated person), in his absence, directly by Fincity TRX's executives shall ensure the practical implementation of activities, in particular the performance of routine day-to-day activities
6. In the event that the managing director, the managing director, the employee responsible for the performance of the compliance function (designated person) or another employee culpably breaches his obligations in the field of protection against legalization and terrorist financing, he shall be fully liable for such breach and shall be liable for any damage. caused by this action.

Article X

Obligation of secrecy about the reported unusual business operation

1. Fincity TRX maintains confidentiality about the reported unusual business operation, about the measures performed by the financial intelligence unit, as well as confidentiality pursuant to Section 18 of the Act. This obligation applies to members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, the employee responsible for performing the compliance function (designated person), the employee responsible for performing internal control, all employees, as well as legal and natural persons acting for Fincity TRX on the basis of another contractual relationship.
2. The obligation under paragraph 1 of this Article shall not be extinguished by the termination of the employment relationship, similar employment relationship or other contractual relationship.

Article XI

Responsibility of employees

1. The staff of Fincity TRX shall be liable for infringements of the legislation on combating money laundering and terrorist financing.
2. For breach of the duty of confidentiality pursuant to Section 18 of the Act, a financial intelligence unit may impose a fine on an employee in accordance with the Act.
3. The staff member shall not be liable for damage arising from the reporting of an unusual business operation or its delay, if he has acted in good faith. In case of doubt, the employee acted in good faith when reporting or delaying an unusual business operation. The state is responsible for the damage.

Article XIV

A method of securing an employee who detects unusual business operations

1. The report of an unusual transaction shall in no case contain particulars of the employee who discovered the reported transaction.

Article XV

Content and schedule of staff training

1. Fincity TRX is required to provide at least once a year staff training aimed at combating money laundering and terrorist financing.
2. Employee training includes acquainting employees with the Act and its terminology, company obligations, unusual business operations and an overview of their forms, the method of performing care in relation to the client, the method of risk assessment and management, procedures for assessing whether the prepared or executed business is unusual, procedures from the detection of an unusual business operation to its immediate reporting to the FIU, procedures for the delay of unusual business operations, data retention procedures, powers and responsibilities of individual employees in protection against legalization and terrorist financing, broken down by activities performed by individual employees, method of ensuring protection an employee who detects unusual business operations.

Article XVI

The method of monitoring compliance with the Program and the obligations arising from the Act

1. Members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, the General Manager, the employee responsible for performing the compliance function (designated person), the employee responsible for performing internal control and all employees of Fincity TRX are obliged to comply with the Program in their activities.
2. The employee responsible for the performance of the compliance function (designated person) draws up and updates the Program and at the same time supervises its observance at all levels of Fincity TRXs activities.
3. Any managing director or CEO is entitled at any time to request from the employee responsible for the performance of the compliance function (designated person) information on the status of compliance with the Program at any level of the Fincity TRX 's activities.

Article XVII

Final provisions

1. The program is a binding internal regulation for all employees of Fincity TRX, as well as for other persons who perform activities for the benefit of the company on the basis of another legal relationship.

2. An amendment or supplement to the program may be made by the adoption of a written amendment to the program by Fincity TRX 's executives. Managers can also cancel the existing program in its entirety by adopting a new program.
3. All employees of Fincity TRX are obliged to become acquainted with the provisions of the Program. On the working day following the day of publication of the Program, it is considered that each employee has been acquainted with the Program. Demonstrable notification can also be made by the signature of the employee on the preparation of the regulation, which is deposited with the employee responsible for the performance of the function of compliance (designated person).
4. The program enters into force and effect on the day of its approval by Fincity TRX 's executives on 09.11.2020.
5. The program has 2 annexes, which form an integral part of it:
 - a) a model for reporting an unusual transaction;
 - b) a list of countries at risk.

Bratislava, 09.11.2020

FINCITY TRX s.r.o.


Mileticova 21

Bratislava-mestska cast Ruzinov 821 08

Email: office@fincity.sk

~~www.fincity.sk~~

Dragan Obradović
Chief Executive Officer



Annex no. 1

Sample report of an unusual business operation

according to § 17 of Act no. 297/2008 Coll. on Protection against Money Laundering and Terrorist Financing and on Amendments to Certain Acts, as amended

A / Details of the liable person

<i>Business name:</i>	<i>Fincity TRX s. r. o.</i>
<i>Seat:</i>	<i>Miletičova 21, 821 09 Bratislava</i>
<i>ID:</i>	<i>52 349 594</i>
<i>Name and surname of the designated person.:</i>	<i>Dragan Obradovic</i>
<i>E-mail:</i>	<i>office@fincity.sk</i>

B / Data on an unusual business operation

Trade date:
Trade value:
Related to NOO report:
Name and surname of the person who performed the NOO: Birth number:
Address:
Type and number of identity document:
Relation to the liable person:
Date and time of start of the NOO delay: Rejection of the NOO execution:
Reason for unusualness:
Characteristics

C / Account

Account number:
Currency in which the account is maintained:
Date of account creation:
Date of account cancellation:

D / Account holder

Legal entity Business name:
ID:
Registered office address:

Natural person entrepreneur

Name and surname:
Business name:
Client ID:
Birth number:
Address:
Registered office address:
Type and number of identity document:

Individual

Name and surname :

Identification number:

Address:

Type and number of identity document:

E / Persons authorized to handle the account

Name and surname :

Identification number:

Address:

Type and number of identity card:

Name and surname :

Identification number:

Address:

Type and number of identity card:

F / Data on third parties in connection with NOO

Name and surname:

Identification number:

Address:

Type and number of identity card:

Relation to the liable person:

Annex no. 2

List of countries at risk

Afghanistan, Albania, Algeria, Angola, Antigua and Barbuda, Argentina, Azerbaijan, Bangladesh, Belize, Bolivia, Bosnia and Herzegovina, Brazil, Brunei, Dominica, Ecuador, Ethiopia, Philippines, Ghana, Guyana, Hajti, Honduras, Indonesia, Iraq, Iran, Yemen, South Korea, Cambodia, Canada, Qatar, Kenya, Kyrgyzstan, DPRK, Congo, Cuba, Kuwait, Laos, Liberia, Libya Morocco, Mongolia, Myanmar, Namibia, Nepal, Nigeria, Nicaragua, Palestine, Pakistan, Panama, Papua New Guinea, Paraguay, Russia, Sierra Leone, Singapore, Sri Lanka, Sudan, Suriname, São Tomé and Príncipe, Syria, Tajikistan, Tanzania, Thailand, Trinidad and Tobago, Turkey, Turkmenistan, Uganda, Ukraine, Uzbekistan, Vanuatu, Venezuela, Vietnam, Zimbabwe

Crypshark je vlastnený a riadený spoločnosťou Fincity TRX s.r.o.

Informácie o Fincity TRX s.r.o.

Dátum prijatia: 09.11.2020

Registračné číslo: 52349594

VAT identifikačné číslo SK2121038535

Sídlo: Miletičova 21, 821 09 Bratislava, Slovakia

Kontakt: office@fincity.sk

Crypshark

Program vlastnej činnosti na zabránenie legalizácie výnosov z trestnej činnosti a na ochranu pred financovaním terorizmu

Preambula

Účelom tohto Programu vlastnej činnosti na zabránenie legalizácie výnosov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu (ďalej len „program“) je synchronizácia interných aktivít s povinnosťami uloženými zákonom č. 297/2008 Z. z. o predchádzaní legalizácii výnosov z trestnej činnosti, SMERNICOU EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a ktorou sa menia smernice 2009/138 / ES a 2013/36 / EÚ a Metodickým usmernením Útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska č. 3/2019 z 29. apríla 2019 k ochrane banky a pobočky zahraničnej banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

(ďalej len “zákon” v príslušnom gramatickom tvare).

4. Tento program je určený pre osoby, ktoré sú v spoločnosti Fincity TRX zodpovedné („poverené osoby“) za identifikáciu nových a existujúcich zákazníkov a monitorovanie ich aktivít.
5. Konateľ spoločnosti Fincity TRX alebo oprávnené osoby a ich zástupcovia sú zodpovední za dodržiavanie a aktualizáciu Programu.
6. Tento program zahŕňa:
 - k) spôsob implementácie povinnej starostlivosti o zákazníka;
 - l) prehľad foriem neobvyklých obchodných transakcií podľa predmetu operácií povinnej osoby;
 - m) spôsob posudzovania a riadenia rizík podľa § 20a zákona; postup posudzovania, či je pripravovaná alebo realizovaná transakcia neobvyklá;
 - n) postup nasledujúci po zistení neobvyklej obchodnej transakcie po jej okamžitom hlásení finančnej spravodajskej jednotke vrátane postupu a zodpovedností zamestnancov, ktorí hodnotia takúto neobvyklú obchodnú transakciu;
 - o) postup pri odklade neobvyklej obchodnej transakcie podľa článku 16 zákona;
 - p) postup uchovávanía údajov podľa článku 19 zákona;
 - q) vymenovanie osoby a jej zástupcu zodpovedného za ochranu pred legalizáciou a za poskytovanie správ o neobvyklých obchodných transakciách a za nepretržitý kontakt s finančnou spravodajskou jednotkou;
 - r) spôsob ochrany zamestnanca, ktorý zistí neobvyklé obchodné transakcie;
 - s) obsah a harmonogram špeciálneho školenia pre zamestnancov, ktorí sa môžu pri výkone svojej práce stretnúť s neobvyklou obchodnou transakciou;

- t) spôsob, akým sa u povinnej osoby vykonáva kontrola dodržiavania tohto programu a zodpovednosti vyplývajúce z tohto zákona;
- u) zoznam rizikových a nepodporovaných aktivít, osôb, subjektov a krajín

Článok I

Definícia základných pojmov

Podľa súčasnej legislatívy platnej a účinnej na území Slovenskej republiky platia nasledujúce definície:

1. Za špinavé peniaze sa označujú peniaze pochádzajúce z trestnej činnosti, respektíve akýkoľvek majetok získaný trestnou činnosťou (zisky, výnosy, výnosy z trestnej činnosti, majetok nefinančnej povahy ocenený v peniazoch, napríklad duševné vlastníctvo atď.). Proces premeny týchto nezákonných finančných a nefinančných zdrojov na zdroje právne (vytvára dojem legálneho nadobudnutia majetku) sa nazýva „pranie špinavých peňazí“.

2. Legalizácia alebo „pranie špinavých peňazí“ sa chápe ako zámerný čin spočívajúci v:

- a) premena povahy majetku alebo prevod majetku s vedomím, že majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti, s cieľom utajenia alebo zamaskovania nezákonného pôvodu majetku alebo s cieľom pomôcť osobe zúčastnenej na spáchaní takáto trestná činnosť, aby sa zabránilo právnym následkom jeho konania;
- b) zatajovanie alebo maskovanie pôvodu alebo povahy majetku, umiestnenia alebo pohybu majetku, vlastníctva alebo iného vlastníckeho práva k majetku s vedomím, že majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti;
- c) nadobudnutie, držanie, používanie a zaobchádzanie s majetkom s vedomím, že majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti,
- d) účasť na akcii podľa písmen a) až c), a to aj vo forme združenia, pomoci, účasti a podnecovania, ako aj pri pokuse o takúto akciu;
- e) čin, ktorého cieľom je utajiť existenciu majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti alebo zatajiť jeho nezákonný pôvod a ďalšie použitie, akoby bol pôvod tohto majetku legitímny. Je irelevantné, či sa takáto činnosť generujúca majetok vykonávala na území Slovenskej republiky alebo na území iného štátu.

3. Pod financovaním terorizmu sa rozumie poskytnutie alebo zhromaždenie finančných prostriedkov s úmyslom ich použitia alebo s vedomím, že sa majú použiť úplne alebo čiastočne na spáchanie:

- e) trestný čin založenia, zosnovania alebo podpory teroristickej skupiny alebo trestný čin terorizmu,

alebo

- f) trestný čin krádeže, trestný čin vydierania alebo trestný čin falšovania alebo 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;

- g) financovanie každodenných potrieb osoby, ak je opodstatnené predpokladať, že má v úmysle spáchať alebo spáchala trestný čin terorizmu a niektorých ďalších foriem účasti na terorizme;
- h) trestné činy podľa medzinárodných zmlúv, ktoré boli ratifikované a zverejnené spôsobom, ktorý je v súlade s právnymi predpismi a ktorými je Slovenská republika viazaná.

Financovanie terorizmu je zakázané.

Pre spoločnosť Fincity TRX ako povinnú osobu, ako aj pre jej zamestnancov, riadiacich a vedúcich úradníkov je dôležité vedieť, že pokiaľ ide o legalizáciu a financovanie terorizmu, spravodajská povinnosť spoločnosti Fincity TRX podľa zákona nastáva v okamihu, keď transakcia „naznačuje „Že jeho vykonanie môže viesť k legalizácii alebo k financovaniu terorizmu, tj. nevyžaduje sa znalosť skutočnej legalizácie alebo financovania terorizmu.

4. Politicky exponovaná osoba:

- 4. fyzická osoba, ktorá je alebo bola poverená významnou verejnou funkciou a nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky počas výkonu svojej významnej verejnej funkcie a po dobu jedného roka od skončenia tohto výkonu. Významnou verejnou funkciou je hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci vládnej agentúry, štátny tajomník alebo podobný zástupca ministra, poslanec, sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov na vysokej úrovni rozhodnutia z ktorých sa nemožno odvolať, okrem osobitných prípadov, člen audítorského dvora alebo rady centrálnej banky, veľvyslanec, chargé d'affaires, vysoký vojenský dôstojník, člen výkonného orgánu, dozorného orgánu alebo audítorského orgánu, štátneho podniku alebo štátnej spoločnosti alebo osoba, ktorá zastáva obdobné miesto v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách, alebo člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politická strana;
- 5. fyzická osoba, ktorá je:
 - a) manžel/manželka alebo osoba, ktorá má rovnocenné postavenie ako manžel/manželka osoby uvedenej v odseku 1);
 - b) dieťa, zať alebo nevesta osoby uvedenej v odseku 1) alebo osoby s podobným postavením ako zať alebo nevesta uvedené v odseku 1) vyššie, prípadne
 - c) rodič osoby uvedenej v odseku 1);
- 6. fyzická osoba, o ktorej sa vie, že je konečným užívateľom výhod
 - a) rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v odseku 1) alebo podniká spolu s osobou uvedenou v odseku 1) alebo
 - b) klient, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v odseku 1).

5. Konečný užívateľ výhod - každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty svoju činnosť alebo obchod vykonáva alebo fyzická osoba, ktorá najmä:

- 6. ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, na ktorú sa vzťahujú

požiadavky na zverejnenie informácií podľa osobitného predpisu, ekvivalentu právneho predpisu členského štátu alebo ekvivalentu medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá:

- e) má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet je najmenej 25% na hlasovacích právach v klientovi, ktorým je právnická osoba - podnikateľ, alebo na jeho základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa,
 - f) je oprávnený vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán alebo iný výkonný orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán klienta, ktorý je právnickou osobou - podnikateľom,
 - g) iným spôsobom, ako je uvedený v písmenách a) a b), kontroluje zákazníka, ktorý je právnickou osobou - podnikateľom,
 - h) má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti. Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v odseku 1), za konečného užívateľa výhod sa považuje vrcholový manažment, kde sa za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, prokurista a vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu.
7. ak ide o fyzickú osobu - podnikateľa, fyzická osoba ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania fyzickej osoby - podnikateľa alebo z inej jej činnosti.
8. ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá:
- f) je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa odseku 1);
 - g) má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, výkonný orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo jej člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány alebo jej člena
 - h) mis a statutory body, executive body, supervisory body, auditing body or a member of these bodies
 - i) je príjemcom najmenej 25% prostriedkov, ktoré poskytnutuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov, alebo
 - j) je jednou z osôb, v prospech ktorých je spoločnosť založená alebo pôsobí, ak neboli určené budúci príjemcovia finančných prostriedkov spoločnosti,
9. má dôvodný predpoklad, že klientom alebo konečným užívateľom výhod je osoba, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia podľa osobitného predpisu, 1a) alebo osoba, ktorá by s touto osobou mohla mať vzťah, alebo
10. ak existuje dôvodný predpoklad, že jeho predmetom je alebo má byť vec alebo služba, ktorá sa môže týkať veci alebo služby, na ktoré sa podľa osobitného predpisu vzťahujú medzinárodné sankcie. 1a)

1a) Zákon č.289 / 2016 Z.z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

5. Identifikácia - je zistenie:

- f) v prípade fyzickej osoby zistenie mena, priezviska a rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak nebolo pridelené rodné číslo, adresa trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátna príslušnosť, identifikácia druhu a čísla dokladu totožnosti ; ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa aj zistenie adresy miesta podnikania, identifikačné číslo, ak je pridelené, označenie úradného registra alebo iného úradného registra, v ktorom je tento podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu v tomto registri alebo registri,
- g) pri právnickej osobe zistenie názvu, adresy sídla, identifikačného čísla, označenie úradného registra alebo iného úradného registra v ktorom je právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie a identifikácia fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby,
- h) 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),
- i) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, zistenie mena, priezviska a rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti maloletého a jeho zákonného zástupcu, alebo
- j) pri plnení tretími stranami podľa § 13 Zákona prevzatie údajov a podkladov od úverovej
- k) pri plnení tretími stranami podľa § 13 Zákona prevzatie údajov a podkladov od úverovej inštitúcie alebo finančnej inštitúcie

6. Overením identifikácie sa rozumie:

- h) in pri fyzickej osobe overenie údajov podľa § 7 písm. a) Zákona 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 a bezpečnostných rizík používanej technológie vyhotoví, 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 § 7 písm. a) Zákona 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,
- i) pri právnickej osobe overenie údajov podľa § 7 písm. b) Zákona 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 § 7 písm. a) Zákona za jej fyzickej prítomnosti, a overenie oprávnenia konať v mene právnickej osoby,
- j) pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia, overenie jej údajov v rozsahu údajov podľa v § 7 písm. c) Zákona 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 § 7 písm. a) Zákona v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti,
- k) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, overenie druhu a čísla dokladu totožnosti a podoby prítomného zákonného zástupcu maloletého s podobou v jeho doklade totožnosti,
 - l) overenie identifikačného čísla alebo kódu, ktorý prideliť na vykonávanie obchodu prostredníctvom technických zariadení klientovi povinná osoba podľa osobitného predpisu, ak klient bol už identifikovaný podľa § 7 písm. a) až d) Zákona,
 - m) preukázanie sa klienta zaručeným elektronickým podpisom, ak klient bol už identifikovaný podľa § 7 písm. a) až d) Zákona, alebo
 - n) overenie identifikácie iným spôsobom, ak takýto spôsob umožňuje osobitný predpis

7. Majetkom - 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..

8. Klientom – sa rozumie osoba, ktorá:

- e) je zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou povinnej osoby,
- f) sa zúčastňuje na konaní, na základe ktorého sa má stať zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou povinnej osoby,
- g) zastupuje pri konaní s povinnou osobou zmluvnú stranu záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou povinnej osoby, alebo
- h) je na základe iných skutočností oprávnená na nakladanie s predmetom záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou povinnej osoby..

9. Obchodným vzťahom - sa rozumie zmluvný vzťah medzi povinnou osobou 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.

10. Obchodom - sa rozumie vznik, zmena alebo zánik záväzkového vzťahu medzi povinnou osobou 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.

11. Druhom obchodu - sa rozumie vznik, zmena alebo zánik záväzkového vzťahu medzi povinnou osobou 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.

12. Trestnou činnosťou - sa rozumie trestná činnosť spáchaná na území Slovenskej republiky alebo mimo územia Slovenskej republiky.

13. Finančnou spravodajskou jednotkou je osobitný útvar finančnej polície Policajného zboru.

Článok II

Prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií

3. Neobvyklá obchodná transakcia („NOT“) je právny akt alebo iný akt, ktorý naznačuje, že jeho vykonanie môže umožniť legalizáciu alebo financovanie terorizmu. Posúdenie, či je transakcia NOT vykonáva spoločnosť Fincity TRX. Úlohou spoločnosti Fincity TRX je na základe jej skúseností a ďalších skutočností určiť, či transakciu s právnickými a fyzickými osobami, s ktorými sa takáto transakcia pripravuje alebo vykonáva, možno klasifikovať ako neobvyklú. Fincity TRX nemusí vedieť, o aký druh trestného činu môže ísť, kto ho mohol spáchať, a nemusí vedieť ani ďalšie skutočnosti týkajúce sa podstatných prvkov konkrétneho trestného činu. Úlohou spoločnosti Fincity TRX je vyhodnotiť určité anomálie, ktoré svojou povahou, obsahom alebo výnimočnosťou jednoznačne spadajú mimo bežné parametre alebo povahu určitých transakcií alebo určitého zákazníka.
4. Neobvyklou obchodnou operáciou je právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu, ide najmä o obchod::
 - x) 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;
 - y) ktorý vzhľadom na svoju zložitosť, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov alebo inú svoju povahu nemá žiaden zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel;
 - z) pri ktorom sa klient odmieta identifikovať alebo poskytnúť údaje potrebné na vykonanie starostlivosti povinnou osobou podľa § 10, § 11 a 12;
 - aa) 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;
 - bb) pri ktorom klient žiada o jeho vykonanie na základe projektu, ktorý vyvoláva pochybnosti;
 - cc) pri ktorom sú použité finančné prostriedky (bankovky) nízkej menovitej hodnoty v neprimerane vysokom objeme,;
 - dd) s klientom, u ktorého možno predpokladať, že vzhľadom na jeho zamestnanie, postavenie alebo inú charakteristiku nie je alebo nemôže byť vlastníkom potrebných finančných prostriedkov;
 - ee) 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;
 - ff) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že finančné prostriedky alebo majetok má byť použitý alebo bol použitý na financovanie terorizmu;
 - gg) pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že jeho konečným užívateľom výhod je osoba, ktorá zhromažďuje alebo poskytuje finančné prostriedky alebo majetok za účelom financovania terorizmu;

- hh) ktorý je realizovaný z krajiny, alebo do krajiny, na území ktorej pôsobia teroristické organizácie, alebo ktorá poskytuje finančné prostriedky alebo inú podporu teroristickým organizáciám;
- ii) 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 osobe; alebo
- jj) 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;
- kk) pri ktorom sú dojednané vysoké jednorazové zmluvné pokuty resp. iné sankcie,
- ll) pri ktorom klient žiada používať také formy platobného styku, ktorá nie je obvyklá pri známych obchodných aktivitách klienta,
- mm) pri častom opakovaní vkladov pod 15 000 EUR alebo v protihodnote v inej mene, ktorých vkladáním vznikol význačný vklad alebo ktoré boli neskôr prevedené na miesta, ktoré obyčajne klient nevyužíva,
- nn) pri bezhotovostných vkladoch klienta a tretích osôb a následných hotovostných výberoch prostriedkov klientom na také účely, na ktoré sa obyčajne používajú iné formy platobného styku, napríklad šeky, akreditívy, zmenky,
- oo) pri činnostiach klientov súvisiacich s otváraním viacerých účtov, ktorých množstvo je v zjavnom nepomere k predmetu ich činnosti, a prevody medzi týmito účtami,
- pp) pri pohyboch na účtoch klientov, ktoré nezodpovedajú povahe alebo rozsahu ich podnikateľskej činnosti,
- qq) pri počte obrátov na účte v jeden deň alebo v dňoch nasledujúcich po sebe, nezodpovedajúcich obvyklým peňažným operáciám klienta,
- rr) pri častých omylom hradených platbách a následných žiadostiach o ich vrátenie na iný účet,
- ss) pri veľkých jednorazových platbách zo zahraničia a do zahraničia bez zjavného dôvodu,
- tt) ktorý realizuje klient s príslušnosťou ku krajine nachádzajúcej sa na zozname rizikových krajín, ktorý tvorí prílohu č. 2 tohto Programu.

Článok III

Spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi

11. Spoločnosť Fincity TRX je povinná vykonať základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v nasledovných prípadoch:
 - a) uzatváraní obchodného vzťahu,
 - b) pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hodnote najmenej 15 000 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 identifikačných údajov o klientovi, alebo
 - e) ak ide o výplatu zostatku zrušeného vkladu na doručiteľa.
12. Základnou starostlivosťou sa pritom rozumie:

- a) identifikácia klienta a overenie jeho identifikácie,
 - b) v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu identifikácia 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;
 - c) získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu,
 - d) 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 podnikateľskom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, a v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu zisťovanie pôvodu finančných prostriedkov a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má povinná osoba k dispozícii o klientovi.
13. Spoločnosť Fincity TRX je povinná v súlade s ust. § 10 ods. 3 Zákona vykonať identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie aj pri vykonaní obchodu, resp. súčtu obchodov, ktorých hodnota dosiahne najmenej 1 000 EUR/mesiac, ak nejde o prípad podľa bodu 2 tohto článku, spolu s povinnosťou spoločnosti zistiť či klient koná vo vlastnom mene (vykonávanie obchodu na vlastný účet)..
 14. Spoločnosť Fincity TRX 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.
 15. Spoločnosť Fincity TRX je povinná zisťovať konečného užívateľa výhod vždy v prípade právnických osôb; pričom právna forma spoločnosti nesmie prekážať pri zisťovaní konečného užívateľa výhod. Overovanie získanej informácie o konečnom užívateľovi výhod v súlade so Zákonom sa má uskutočňovať v primeranom rozsahu; napr. vyžiadaním písomného vyhlásenia o konečnom užívateľovi výhod a následným overením takejto informácie z dostupných zdrojov. Ak to rizikový profil klienta umožňuje, môže spoločnosť pri uplatňovaní základnej starostlivosti určiť konečného užívateľa výhod na základe informácií z verejných zdrojov, bez nutnosti kontaktovať klienta, alebo tieto informácie u neho overiť.
 16. Spoločnosť Fincity TRX je povinná odmietnuť nového klienta, ukončiť existujúci obchodný vzťah s klientom, alebo odmietnuť uskutočnenie konkrétnej obchodnej operácie v prípade, ak nie je možné uskutočniť základnú starostlivosť z dôvodov na strane klienta podľa bodu 2 písm. a) až c) tohto článku..
 17. Spoločnosť Fincity TRX je povinná v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu vykonať opatrenia na zistenie toho, či klient je politicky exponovanou osobou.
 18. Pri monitorovaní existujúcich klientov je spoločnosť Fincity TRX povinná sa zamerať aj na priebežné zisťovanie a overovanie, či sa klient stal politicky exponovanou osobou; v takom prípade je potrebné vyžadovať pre pokračovanie obchodného vzťahu súhlas vedúceho zamestnanca, pričom za takého sa považuje zamestnanec o jednu riadiacu úroveň vyššie. Ak je politicky exponovaná osoba vlastníkom, alebo pôsobí v riadiacej štruktúre klienta - právnickej osoby, alebo je konečným užívateľom výhod v uvedenom prípade, je to situácia, vyžadujúca aplikáciu zvýšenej starostlivosti voči klientovi – právnickej osobe

19. V prípadoch ustanovených v § 11 zákona postačuje, ak spoločnosť poskytuje zjednodušenú starostlivosť.
20. Spoločnosť Fincity TRX vykoná vo vzťahu ku klientovi zvýšenú starostlivosť, v prípade, ak klient nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie tak, že popri základnej identifikácii vyžaduje úradne overenie podpisu klienta na príslušných dokumentoch alebo vyžaduje predloženie fotokópie preukazu totožnosti klienta, resp. predloženie ďalších vyžiadaných dokladov a pri obchode s politicky exponovanou osobou spoločnosť vykoná vo vzťahu ku klientovi zvýšenú starostlivosť v rozsahu: získa súhlas vedúceho zamestnanca pred uzavretím obchodného vzťahu s politicky exponovanou osobou a vykoná opatrenia na zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov obchodu.

Článok IV.

Spôsob hodnotenia a riadenia rizík

4. Rozsah starostlivosti vo vzťahu ku klientovi určuje spoločnosť s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu..
5. Riziko legalizácie alebo financovania terorizmu posudzuje spoločnosť v závislosti od nasledovných kritérií:
 - e) druh klienta (fyzická osoba – právnická osoba; tuzemec – cudzozemec; nepodnikateľ – podnikateľ, politicky exponovaná osoba a pod.) druh obchodu (kúpa – predaj – bezodplatný prevod)
 - f) druh obchodného vzťahu (typ zmluvy, ktorú spoločnosť a klient uzatvoria)
 - g) iné kritériá (najmä čl. III bod 1 Programu a pod.).
6. Spoločnosť Fincity TRX v rámci riadenia rizík spojených s ochranou pred legalizáciou a financovaním terorizmu prijíma platby od klientov pri realizácii obchodov výhradne prostredníctvom bankových prevodov alebo vkladov na bankový účet v členskom štáte alebo v treťom štáte zaručujúcom rovnocenný stupeň ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu. V tomto prípade je ochrana zdvojená v tom zmysle, že aj príslušná finančná inštitúcia vykonáva opatrenia zamerané na ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu..

Článok V.

Postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý. Postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné nahlásenie finančnej spravodajskej jednotke

1. Podozrenie z neobvyklej obchodnej operácie príslušný zamestnanec vykonávajúci obchod operatívne konzultuje s niektorým z konateľov, generálnym riaditeľom alebo zamestnancom zodpovedným za výkon funkcie dodržiavania (určenou osobou), v prípade, že to nie je možné, je zamestnanec povinný rozhodnúť sám, či bude obchodnú operáciu považovať za neobvyklú.
2. Pri posudzovaní povahy obchodnej operácie zamestnanec vykonávajúci obchod, ako aj určená osoba, ktorej tento zamestnanec ohlásil obchodnú operáciu, vychádzajú pri posudzovaní obchodnej operácie z údajov získaných na základe vykonanej starostlivosti voči príslušnému klientovi..
3. Spoločnosť Fincity TRX ohlásí finančnej spravodajskej jednotke neobvyklú obchodnú operáciu alebo pokus o jej vykonanie, ako aj odmietnutie vykonania požadovanej neobvyklej obchodnej operácie bez zbytočného odkladu.

4. Ohlasovacia povinnosť je splnená podaním hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii spôsobom zaručujúcim, že informácie v ňom obsiahnuté zostanú utajené pred nepovolanou osobou, a to: osobne (Račianska 45, 832 23 Bratislava), písomne (Finančná spravodajská jednotka, Pribinova 2, 812 72 Bratislava), telefonicky (ak vec neznesie odklad, s následným písomným potvrdením do troch dní od prijatia telefonického hlásenia finančnou spravodajskou jednotkou), elektronickou formou (sjfpnoo@minv.sk).
5. Ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou zabezpečuje zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie dodržiavania (určená osoba).
6. Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii obsahuje najmä:
 - f) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo spoločnosti,
 - g) údaje získané identifikáciou osôb, ktorých sa neobvyklá obchodná operácia týka,
 - h) 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,,
 - i) údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o neobvyklej obchodnej operácii,
 - j) meno a priezvisko určenej osoby zodpovednej za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ktorá zabezpečuje styk s finančnou spravodajskou jednotkou a telefonický kontakt na túto osobu.
7. Ohlásením neobvyklej obchodnej operácie nie je dotknutá povinnosť oznámiť skutočnosti nasvedčujúce spáchaniu trestného činu.
8. Zamestnancom sa pre účely tohto článku a čl. XIV Programu považuje aj konateľ Spoločnosti Fincity TRX, jej generálny riaditeľ či iná osoba konajúca v mene a na účet spoločnosti Fincity TRX, pričom sa nejedná o činnosť vykonávanú na základe zmluvného vzťahu vyplývajúceho zo Zákonníka práce.

Článok VI.

Postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie

1. Spoločnosť Fincity TRX zdrží neobvyklú obchodnú operáciu do ohlásenia o neobvyklej obchodnej operácii finančnej spravodajskej jednotke.
2. Spoločnosť Fincity TRX zdrží 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 ju o to finančná spravodajská jednotka písomne požiada, do prijatia oznámenia od finančnej spravodajskej jednotky, aby neobvyklú obchodnú operáciu vykonala; najviac však 120 hodín.
3. Po uplynutí tejto lehoty je spoločnosť Fincity TRX 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.
4. Spoločnosť Fincity TRX je povinná o zdržaní neobvyklej obchodnej operácie ihneď informovať finančnú spravodajskú jednotku..
5. Spoločnosť Fincity TRX nezdrží neobvyklú obchodnú operáciu, ak:

- c) ju nemožno z prevádzkových alebo technických príčin zdržať; o tejto skutočnosti povinná osoba ihneď informuje finančnú spravodajskú jednotku,
- d) zdržanie podľa predchádzajúceho upozornenia finančnej spravodajskej jednotky by mohlo zmarit' spracovanie neobvyklej obchodnej operácie.

Článok VII. Uchovávanie údajov

- 4. Spoločnosť Fincity TRX uschováva počas piatich rokov:
 - c) od skončenia zmluvného vzťahu s klientom údaje a doklady získané pri vykonávaní základnej, zjednodušenej alebo zvýšenej starostlivosti,
 - d) od vykonania obchodu všetky údaje a doklady o ňom..
- 5. Spoločnosť Fincity TRX bude uchovávať údaje a doklady podľa bodu 1. tohto článku aj dlhšie než päť rokov, pokiaľ o to písomne požiada finančná spravodajská jednotka, v ktorej uvedie lehotu a rozsah uchovávaní údajov a písomných dokladov..
- 6. **Záznamy, ktoré je potrebné archivovať:**

g) záznamy o starostlivosti o klienta

Spoločnosť Fincity TRX archivuje údaje a písomné dokumenty o starostlivosti o klientov (základné, zjednodušené vylepšené) a ktoré sú získané postupom uvedeným v článkoch 10 a 12 zákona o boji proti praniu špinavých peňazí, o identifikácii a overovaní zákazníkov a skutočných vlastníkov, politicky exponovaných alebo sankcionovaných osobách a informácie o účele a plánovanej povahe transakcií. Dokumentácia o pôvode majetku a finančných prostriedkoch je potrebné archivovať, ak je to relevantné z hľadiska rizika prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu.

h) záznamy o rizikovosti klientov

Predmetom uchovávaní sú dokumenty a informácie súvisiace so zaradením klientov do skupín podľa rizikovosti. Akúkoľvek dôležitú informáciu, ktorá potvrdzuje okolnosti opodstatňujúce preradenie klienta do inej rizikovej skupiny (a teda zmenu jeho rizikového profilu), získanú komunikáciou s klientom alebo inak, finančná inštitúcia zaznamená a uchováva spolu s ostatnými údajmi o klientovi.

i) záznamy o finančných operáciách

Spoločnosť Fincity TRX povinne zaznamenáva všetky finančné operácie uskutočnené pre klientov do účtovníctva a výkazníctva. Záznamy o finančných operáciách, ktoré dokladujú účtovné položky, sa archivujú vo forme, ktorá umožní FSJ, orgánom dohľadu, orgánom kontroly a orgánom činným v trestnom konaní zostavenie uspokojivého záznamu a overenie rizikového profilu každého klienta. Podporné záznamy obsahujú pokyny klienta súvisiace s platbami klienta. Spoločnosť Fincity TRX archivuje záznamy o každej finančnej operácii realizovanej klientom, vrátane jednorazových a vykonaných pre klientov, ktorí nemajú otvorený účet vo finančnej inštitúcii. Lehota na uchovávanie je v takomto prípade rovnaká ako pre uchovávanie identifikačných záznamov a dokumentácie.

j) záznamy o interných oznámeniach NOO a hláseniach o NOOT

Spoločnosť Fincity TRX je povinná uchovávať všetky hlásenia o neobvyklých aktivitách klientov, a to interné oznámenia NOO určené pre UO aj hlásenia o NOO, ktoré UO zaslala FSJ. Ak UO, po posúdení relevantných informácií a poznatkov týkajúcich sa neobvyklej aktivity klienta, rozhodla, že nešlo o NOO a nezaslala hlásenie FSJ, dôvody takéhoto rozhodnutia musia byť taktiež zaznamenané a uchovávané spolu so záznamami o príslušnej obchodnej operácii.

k) záznamy o uskutočnenom vzdelávaní a odbornej príprave

Spoločnosť Fincity TRX uchováva záznamy o uskutočnenej odbornej príprave zamestnancov, ktoré obsahujú dátum a obsah uskutočneného vzdelávania a potvrdenie, že príslušný zamestnanec sa zúčastnil odbornej prípravy a oboznámil sa s programom finančnej inštitúcie na ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu a súvisiacimi vnútornými predpismi finančnej inštitúcie.

l) forma záznamov a miesto, spôsob, a obdobie, počas ktorého sa záznamy uchovávajú

Predmetom uchovávanía údajov sú originály, prípadne aj fotokópie papierových podkladov a dokumentácie ako aj dáta uložené v osobných počítačoch a mechanické nosiče elektronických údajov. Lehoty uchovávanía sú rovnaké bez ohľadu na podobu, v akej sú tieto údaje archivované. Spoločnosť Fincity TRX uchováva uvedené informácie a podklady, aj po uplynutí zákonnej lehoty, týkajúce sa tých klientov a ich finančných operácií, v prípade ktorých bolo začaté preverovania zo strany orgánov činných v trestnom konaní, resp. bolo začaté trestné stíhanie a pre účely preverovania a trestného stíhania, a to na základe písomnej požiadavky SJFP v zmysle § 19 ods. 3 zákona v rozsahu a po dobu uvedenú v požiadavke.

Článok VIII.

Osoby zodpovedné za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu

2. Osobou zodpovednou za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu a za zabezpečenie ohlasovania neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou (určená osoba) je v spoločnosti Fincity TRX Dragan Obradovic, e-mail: office@fincity.sk, telefón: +421 (0) 910-709 788.

Článok IX.

Právomoci a zodpovednosť orgánov a zamestnancov spoločnosti pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu

1. Konatelia, generálny riaditeľ, zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie dodržiavania (určená osoba) a všetci zamestnanci spoločnosti Fincity TRX sú povinní pri svojej činnosti predchádzať legalizácii a financovaniu terorizmu..
2. Konatelia, generálny riaditeľ, zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie dodržiavania (určená osoba) a všetci zamestnanci spoločnosti Fincity TRX sú

povinní poskytovať finančnej spravodajskej jednotke na požiadanie všetku potrebnú súčinnosť, pomoc, informácie a písomné doklady.

3. Spoločnosť Fincity TRX vypracúva a aktualizuje Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu.
4. Na ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu a na metodiku postupu pri predchádzaní legalizácii a financovaniu terorizmu a ich odhaľovaní dohliada zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie dodržiavania (určená osoba).
5. Za praktickú realizáciu činností, predovšetkým výkon bežných každenných činností zabezpečujúcich napĺňanie koncepcie ochrany, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou zabezpečuje zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie, v prípade jeho neprítomnosti priamo konatelia spoločnosti Fincity TRX.
6. V prípade, ak konateľ, generálny riaditeľ, zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie dodržiavania (určená osoba) alebo iný zamestnanec zavinene poruší svoje povinnosti v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu, zodpovedá v plnom rozsahu za uvedené porušenie a je povinný nahradiť prípadnú škodu, ktorá bola týmto konaním spôsobená.
- 7.

Článok X.

Povinnosť mlčanlivosti o ohlásenej neobvyklej obchodnej operácii

1. Spoločnosť Fincity TRX zachováva mlčanlivosť o ohlásenej neobvyklej obchodnej operácii, o opatreniach vykonávaných finančnou spravodajskou jednotkou, ako aj mlčanlivosť podľa § 18 Zákona. Táto povinnosť sa vzťahuje na členov predstavenstva, členov dozornej rady, generálneho riaditeľa, zamestnanca zodpovedného za výkon funkcie dodržiavania (určenú osobu), zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, všetkých zamestnancov, ako aj na právnické osoby a fyzické osoby, ktoré pre spoločnosť Fincity TRX konajú na základe iného zmluvného vzťahu.
2. Povinnosť podľa odseku bodu 1 tohto článku nezaniká ani skončením pracovného pomeru, obdobného pracovného vzťahu alebo iného zmluvného vzťahu..

Článok XI.

Zodpovednosť zamestnancov

1. Zamestnanci spoločnosti Fincity TRX sú zodpovední za porušenie právnych predpisov v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu..
2. Za porušenie povinnosti mlčanlivosti podľa § 18 Zákona môže finančná spravodajská jednotka uložiť zamestnancovi pokutu v zmysle Zákona.
3. Zamestnanec nezodpovedá za škodu, ktorá vznikla ohlásením neobvyklej obchodnej operácie alebo jej zdržaním, ak pritom postupoval dobromyseľne. V pochybnostiach platí, že zamestnanec pri ohlasovaní neobvyklej obchodnej operácie alebo pri jej zdržaní postupovali dobromyseľne. Za škodu zodpovedá štát.

Článok XIV

Spôsob zabezpečenia zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie

2. Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii, nesmie v žiadnom prípade obsahovať údaje o zamestnancovi, ktorý zistil túto hlásenú obchodnú operáciu.

Článok XV

Obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov

3. Spoločnosť Fincity TRX je povinná uskutočňovať najmenej raz ročne odbornú prípravu zamestnancov zameranú na boj proti legalizácii a financovaniu terorizmu..
4. Odborná príprava zamestnancov zahŕňa oboznámenie zamestnancov so Zákonom a jeho terminológiou, povinnosťami spoločnosti, neobvyklými obchodnými operáciami a prehľadom ich foriem, spôsobom vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, spôsobom hodnotenia a riadenia rizík, postupmi pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý, postupmi od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné ohlásenie finančnej spravodajskej jednotke, postupmi pri zdržiavaní neobvyklých obchodných operácií, postupmi pri uchovávaní údajov, právomocou a zodpovednosťou jednotlivých zamestnancov pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu v členení podľa činností vykonávaných jednotlivými zamestnancami, spôsobom zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie..

Článok XVI

Spôsob vykonávania kontroly dodržiavania Programu a povinností vyplývajúcich zo Zákona

1. Členovia predstavenstva, členovia dozornej rady, generálny riaditeľ, zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie dodržiavania (určená osoba), zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly a všetci zamestnanci spoločnosti Fincity TRX sú povinní pri svojej činnosti dodržiavať Program.
2. Zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie dodržiavania (určená osoba) vypracúva a aktualizuje Program a zároveň dohliada je jeho dodržiavanie na všetkých úrovniach činnosti spoločnosti..
3. Ktorýkoľvek konateľ alebo generálny riaditeľ je oprávnený kedykoľvek si vyžiadať od zamestnanca zodpovedného za výkon funkcie dodržiavania (určenej osoby) informáciu o stave dodržiavania Programu na ktorejkoľvek úrovni činnosti spoločnosti Fincity TRX.

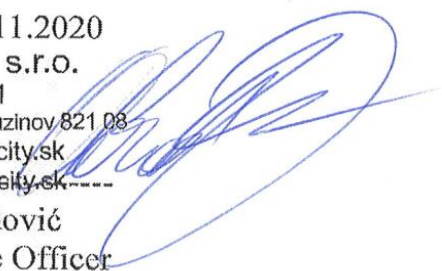
Článok XVII

Záverečné ustanovenia

6. Program je záväzným vnútorným predpisom pre všetkých zamestnancov spoločnosti Fincity TRX, ako aj pre ďalšie osoby, ktoré vykonávajú činnosť v prospech spoločnosti Fincity TRX na základe iného právneho vzťahu..
7. Zmenu alebo doplnenie programu je možné uskutočniť prijatím písomného dodatku k programu konateľmi spoločnosti Fincity TRX. Konatelia tiež môžu prijatím nového programu zrušiť doterajší program v celom rozsahu.

8. Všetci zamestnanci spoločnosti Fincity TRX sú povinní oboznámiť sa ustanoveniami Programu. Pracovným dňom nasledujúcim po dni uverejnenia Programu sa má za to, že každý zamestnanec bol oboznámený s Programom. Preukázateľné oboznámenie je možné vykonať aj podpisom zamestnanca na vyhotovení predpisu, ktorý je uložený u zamestnanca zodpovedného za výkon funkcie dodržiavania (určená osoba).
9. Program nadobúda platnosť a účinnosť dňom jeho schválenia konateľmi spoločnosti Fincity TRX dňa 09.11.2020.
10. Program má 2 prílohy, ktoré tvoria jeho neoddeliteľnú súčasť:
 - a) vzor hlásenia o neobvyklej obchodnej operácie;
 - b) zoznam rizikových krajín.

Bratislava, 09.11.2020
FINCITY TRX s.r.o.
Mileticova 21
Bratislava-mestská časť Ruzinov 821 08
Email: office@fincity.sk
~~-----www.fincity.sk-----~~
Dragan Obradović
Chief Executive Officer



Príloha č.. 1

Vzor hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii

podľa § 17 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

A / Údaje o povinnej osobe

<i>Obchodné meno:</i>	<i>Fincity TRX s. r. o.</i>
<i>Sídlo:</i>	<i>Miletičova 21, 821 09 Bratislava</i>
<i>IČO:</i>	<i>52 349 594</i>
<i>Meno a priezvisko určenej osoby.:</i>	<i>Dragan Obradovic</i>
<i>E-mail:</i>	<i>office@fincity.sk</i>

B / Údaje o neobvyklej obchodnej operácii (ďalej ako „NOO“)

Dátum obchodu:
Hodnota obchodu:
Súvisí s hlásením o NOO:
Meno a priezvisko osoby, ktorá NOO vykonala:
Rodné číslo
Adresa:
Druh a číslo dokladu totožnosti:
Vzťah k povinnej osobe:
Dátum a čas začiatku zdržania NOO
Odmietnutie vykonania NOO:
Dôvod neobvyklosti:
Charakteristika

C/ Účet

Číslo účtu:
Mena v ktorej je účet vedený:
Dátum založenia účtu:
Dátum zrušenia účtu:

D/ Majiteľ účtu

Právnická osoba
Obchodné meno:
IČO :
Adresa sídla:

Fyzická osoba podnikateľ

Meno a priezvisko :

Obchodné meno:

IČO klienta:

Rodné číslo:

Adresa:

Adresa sídla prevádzky:

Druh a číslo dokladu totožnosti:

Fyzická osoba

Meno a priezvisko :

Rodné číslo:

Adresa:

Druh a číslo dokladu totožnosti:

E/ Osoby oprávnené s účtom nakladať

Meno a priezvisko :

Rodné číslo:

Adresa:

Druh a číslo preukazu totožnosti:

Meno a priezvisko :

Rodné číslo:

Adresa:

Druh a číslo preukazu totožnosti:

F/ Údaje o tretích osobách v súvislosti s NOO

Meno a priezvisko:

Rodné číslo:

Adresa:

Druh a číslo preukazu totožnosti:

Vzťah k povinnej osobe :

Príloha č. 2

Zoznam rizikových krajín

Afganistan, Albánsko, Alžírsko, Angola, Antigua a Barbuda, Argentína, Azerbajdžan, Bangladéš, Belize, Bolívia, Bosna a Hercegovina, Brazília, Brunei, Dominika, Ekvádor, Etiópia, Filipíny, Ghana, Guayana, Hajti, Honduras, Indonézia, Irak, Irán, Jemen, Južná Kórea, Kambodža, Kanada, Katar, Keňa, Kirgizsko, KĽDR, Kongo, Kuba, Kuvajt, Laos, Libéria, Líbya Maroko, Mongolsko, Myanmarsko, Namíbia, Nepál, Nigéria, Nikaragua, Palestína, Pakistan, Panama, Papua Nová Guinea, Paraguaj, Rusko, Sierra Leone, Singapúr, Srí Lanka, Sudán, Surinam, Svätý Tomáš a Princov ostrov, Sýria, Tadžikistan, Tanzánia, Thajsko, Trinidad a Tobago, Turecko, Turkménsko, Uganda, Ukrajina, Uzbekistan, Vanuatu, Venezuela, Vietnam, Zimbabwe