

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

Spoločnosť OLD&RICH s.r.o., so sídlom Vyšehradská 31, 851 06 Bratislava – mestská časť Petržalka, IČO: 53 576 519, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III., oddiel: Sa, vložka číslo: 150600/B (ďalej aj ako „OLD&RICH“) vydáva túto Konceptiu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu (ďalej aj ako „konceptia AML“). Táto konceptia AML je základným dokumentom určujúcim prístup OLD&RICH k predchádzaniu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu prostredníctvom OLD&RICH a je vypracovaná v súlade so zákonom č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (ďalej aj ako „zákon AML“).

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

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

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

### **Rozsah a predmet činnosti**

OLD&RICH vykonáva činnosť Finančného poradcu v sektore starobného dôchodkového sporenia podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej len „ZoFS“) na základe povolenia Národnej Banky Slovenska

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

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

OLD&RICH je na účely zákona AML povinnou osobou, ktorá vypracováva AML program, ktorý pravidelne aktualizuje.

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

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

# OLD & RICH™

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

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

V prípade zistenia neobvyklej obchodnej operácie má OLD&RICH povinnosť oznámiť všetky skutočnosti nasvedčujúce spáchaniu trestného činu.

OLD&RICH pri výkone svojej činnosti plní povinnosti vyplývajúce z príslušných zákonov, medzinárodných a európskych predpisov, ktoré jej ukladajú povinnosti v oblasti medzinárodných sankcií, s cieľom dôsledne a účinne rozpoznať subjekty podliehajúce medzinárodným a európskym sankciám v oblasti finančných služieb, finančných trhov, nákupu a predaja finančných nástrojov.

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