

# RUŽIČKA CSEKES

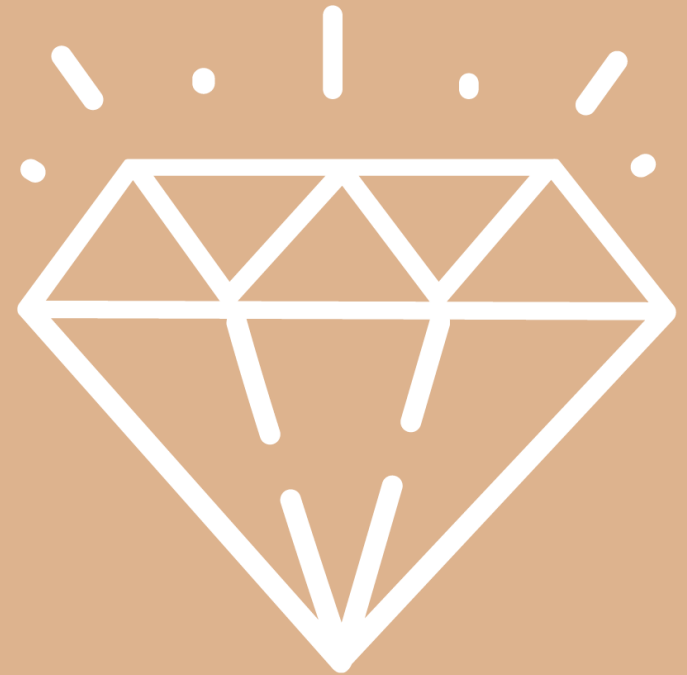
ADVOKÁTSKA KANCELÁRIA

Čo priniesla novela zákona o praní  
špinavých peňazí? Zmeny, ktoré  
Vás nepotešia.



## NAŠA FILOZOFIA

- **Splniť, čo sa očakáva**
- **Vážiť si čas našich klientov, zamerať sa na ich potreby**
- **Byť presný, stručný a jasný**
- **Počúvať a pridávať hodnotu**



# COMPLIANCE

KORPORÁTNE PRÁVO

VEREJNÉ  
OBSTARÁVANIE,  
PROJEKTY  
A INFRAŠTRUKTÚRA

NEHNUTEĽNOSTI  
A STAVEBNÍCTVO

HOSPODÁRSKA SÚŤAŽ  
A PRÁVO EÚ

COMPLIANCE

PRACOVNÉ PRÁVO

SÚDNE SPORY

OBCHODNÉ PRÁVO

# COMPLIANCE – NAŠA PRAX

Náš Compliance tím poskytuje poradenstvo v oblasti hodnotenia právnych rizík v súvislosti s procesmi KYC, KYE, bezpečnosťou IT vrátane kybernetickej bezpečnosti, spracovaním údajov vrátane GDPR, riadením dokumentov obchodného tajomstva a otázkami ľudských zdrojov. Novo prijatý zákon o trestnoprávnej zodpovednosti právnických osôb zaviedol povinnosť prijať niekoľko preventívnych opatrení, pokiaľ ide o trestné konanie zamestnancov, dodávateľov, zákazníkov a poradcov. Náš tím vedie odborné právne diskusie v tejto oblasti v Slovenskej republike.

- **Školenia a semináre (externé a interné)**
- **Štruktúrovanie oddelenia Compliance**
- **Kontrola zmlúv a dokumentácie**
- **Identifikácia kvalifikovaných osôb a preventívne opatrenia na každej úrovni**
- **GDPR a IT bezpečnosť**



# AGENDA

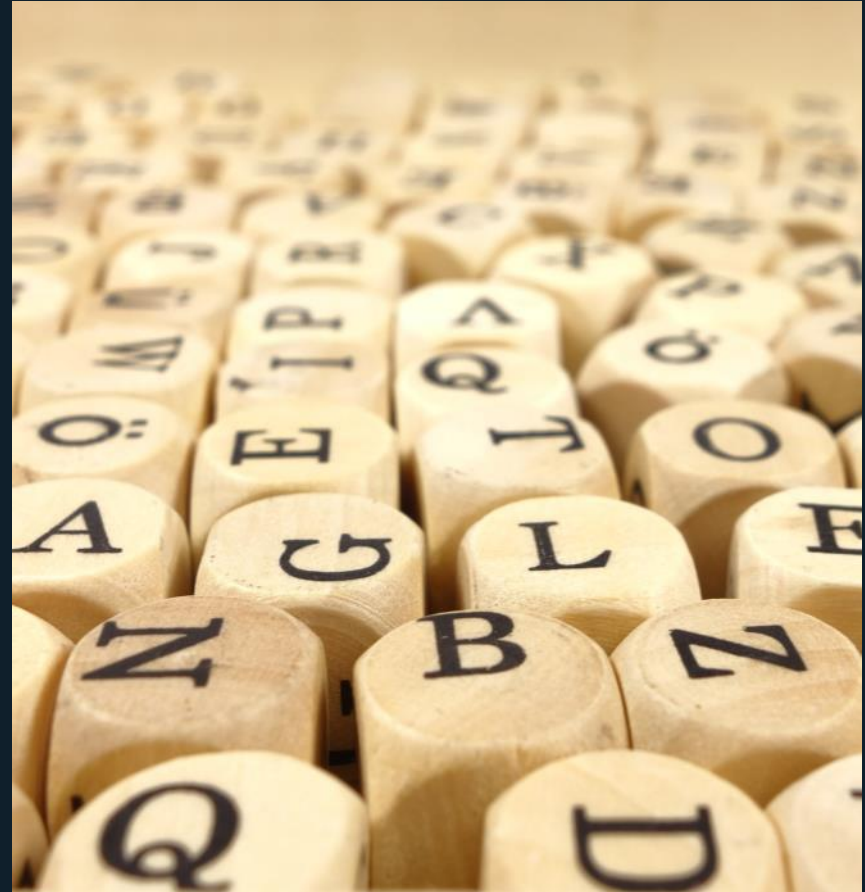
## Úvod

- Čo je Compliance a ako to všetko spolu súvisí (Compliance in a nutshell)

## Zákon č. 297/2008 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu

- Hlavné novinky
- Povinná osoba, AML Compliance Officer
- Identifikácia a overenie identifikácie, konečný užívateľ výhod
- Zisťovanie neobvyklej obchodnej operácie a hodnotenie rizík
- Starostlivosť a jej formy
- Program vlastnej činnosti
- KYC / CDD / ECDD
- Sankcie

## Diskusia



# COMPLIANCE IN A NUTSHELL

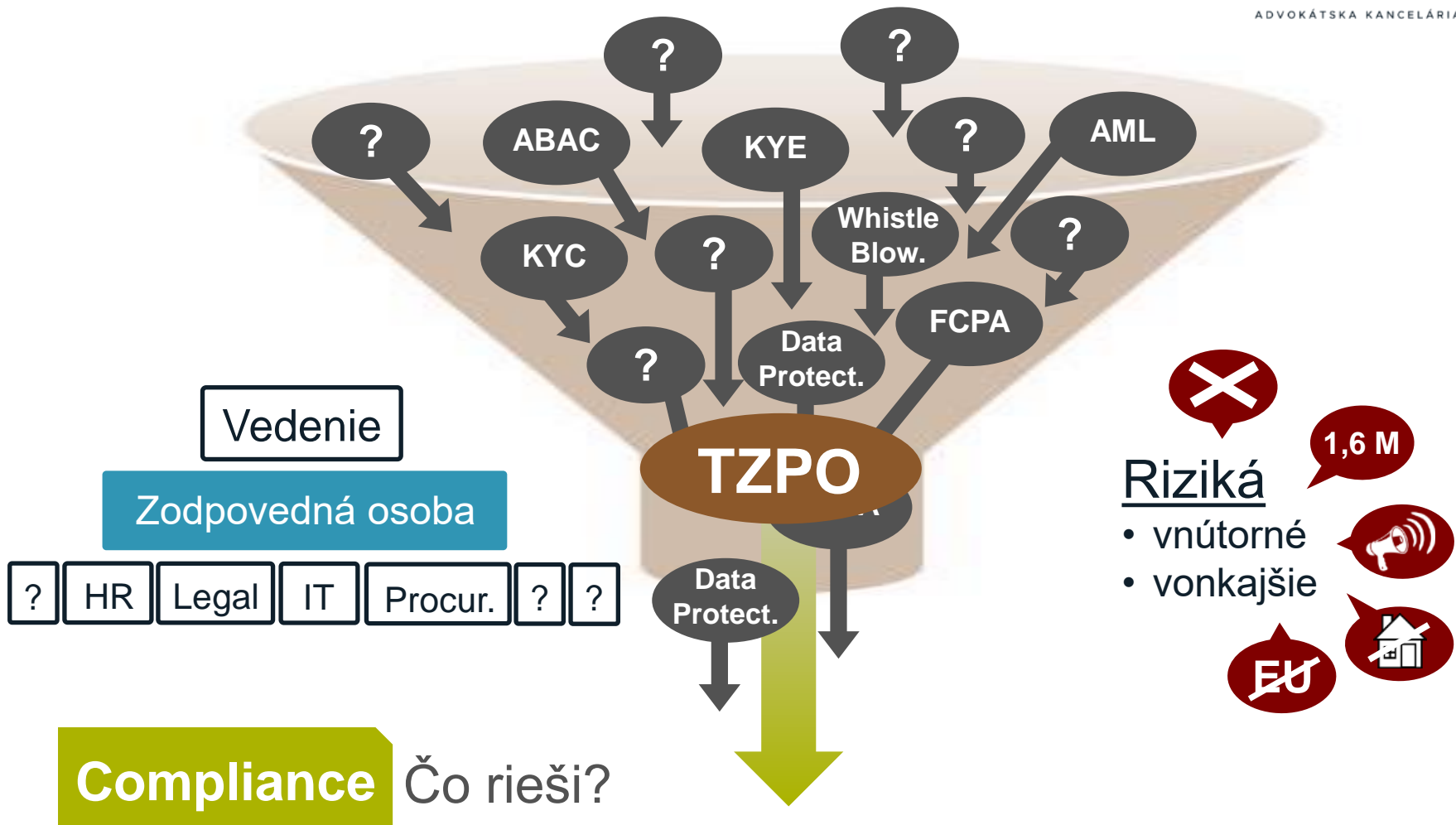
Čo je Compliance a ako to všetko spolu súvisí?



# Compliance

- Je súbor opatrení implementovaných do vnútra spoločnosti a/alebo vo vzťahu k dodávateľom/odberateľom alebo zákazníkom/klientom pokrývajúci limitáciu alebo odstránenie rizík (najmä reputačných, finančných a regulačných);
- **Compliance v slovenskom právnom prostredí všeobecne zahŕňa najmä:**
  - Oblasť etiky a kultúry vo vnútri spoločnosti
  - Oblasť požiadaviek na etiku a kultúru vo vzťahu k odberateľom/dodávateľom/zákazníkom;
  - Oblasť ohlasovania protispoločenskej trestnej činnosti;
  - Prevencia, detekcia, odhaľovanie, represia;
  - Oblasť prevencie proti praniu špinavých peňazí a financovaní terorizmu;
  - Oblasť nakladania s osobnými údajmi;
  - Oblasť bezpečnosti siete a informačných systémov;
  - poučenie z krízového vývoja v rámci spoločnosti a navrhovanie opatrení (etický kódex, korporátna dokumentácia, risk assessment a procesy s tým súvisiace, pracovný poriadok, interné smernice, školenia atď.)





## Compliance Čo rieši?

### A. Prevencia:

analýza rizík, opatrenia, nastavovanie procesov

### B. Detekcia:

investigatíva, oznamovanie zlyhaní

### C. Represia

Vyhodnocovanie, odstraňovanie, prijímanie nápravných opatrení

# Compliance Oddelenie



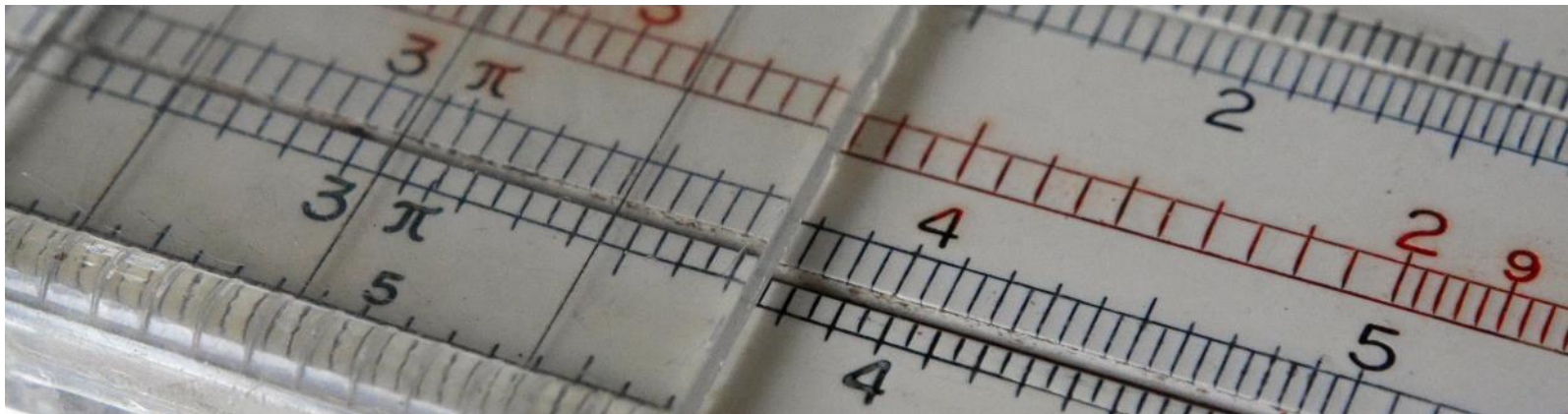
Type of Compliance	Risk Management (Risk Identification)	Policy Enforcement Group (Failure Enforcement)	Ethical Compliance (Do it right, there is reason)	Regulatory Reporting (Reporting to Authorities)	Policy Creation Group (Let them know)
Who is involved?	Business/Operation Controlling Security Legal IT Architecture and Design Procurement/Outsourcing Reporting Crisis Management	Top Management HR Legal Audit Investigation Security IT Procurement/Outsourcing	Tone from the Top (Board and Top Management) CSR Communication PR & Marketing HR	Legal Financial HR Top Management Health & Safety	Legal HR IT Architecture and Design Board/Shareholders Procurement/Outsourcing Business/Operation Controlling

# Ako zabezpečiť efektívne Compliance?

AML Compliance je iba jednou z množstva činností, ktoré spoločnosti musia zabezpečiť na to, aby naplnili regulačné požiadavky – **riešte to KOMPLEXNE (!)**

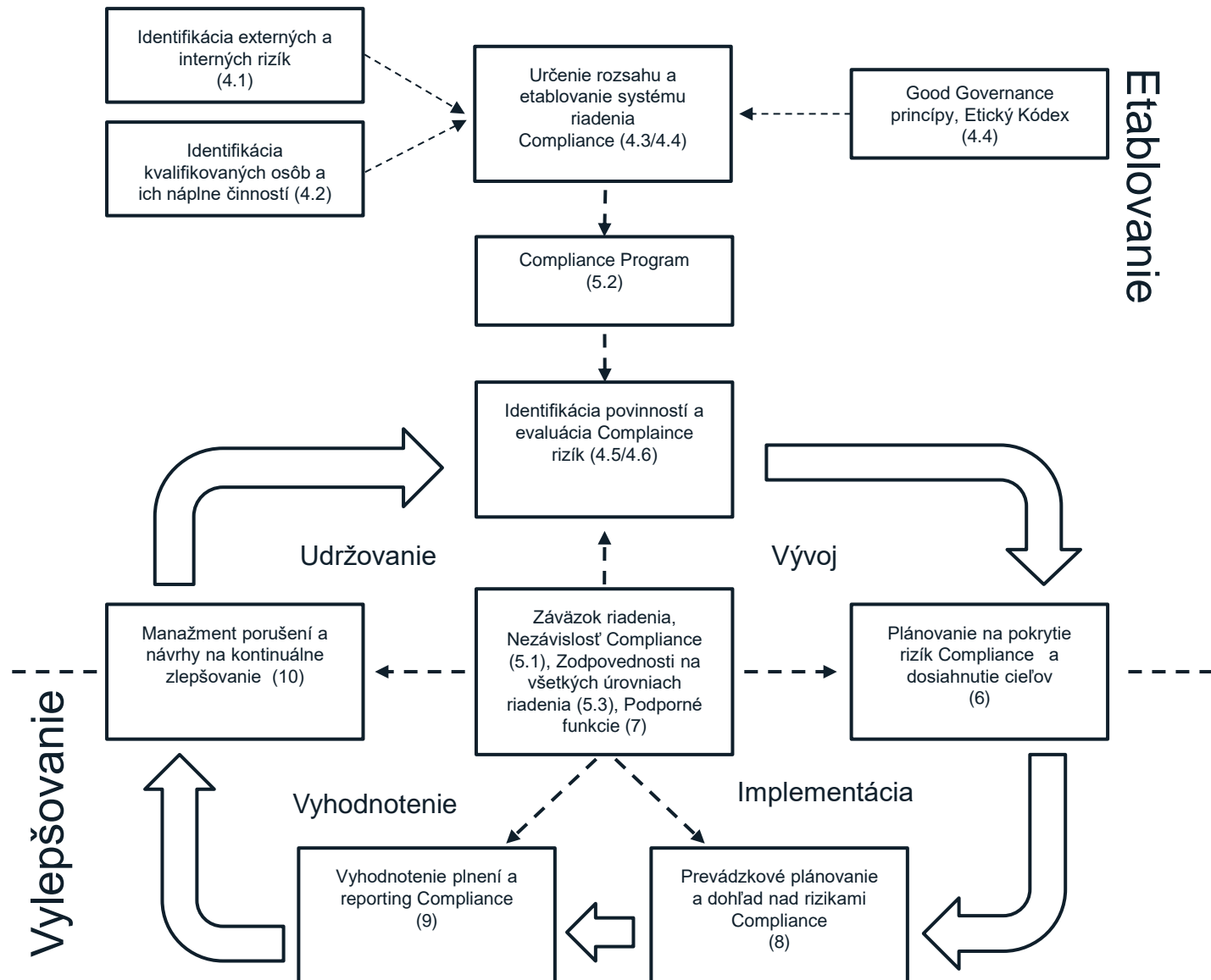
## Čo treba spraviť?

- ✓ Zmena/aktualizácia organizačnej štruktúry;
- ✓ Zmena/aktualizácia/zavedenie pozície Compliance Officer (nielen AML);
- ✓ Zabezpečiť efektívnu výmenu informácií a komunikáciu vo vnútri spoločnosti;
- ✓ Implementovať procesy vo vnútri spoločnosti a vo vzťahu k vonkajšiemu prostrediu;
- ✓ Detekcia porušení, pravidelné vyhodnocovanie procesov a prijatie opatrení;
- ✓ Sledujte vývoj
- ✓ KOMUNIKUJTE





# Flowchart systému riadenia Compliance



# **Zákon č. 297/2008 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu (AML)**

**vrátane novely účinnej od 15.03.2018**

# Prečo?

- **transpozícia smernice Európskeho parlamentu a Rady č.2015/849 z 20.05.2015** o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady č. 2005/60/ES a Smernica Komisie 2006/70/ES („**IV.AML Smernica**“);
- Zohľadnenie **odporúčaní MONEYVAL Rady Európy** o vykonávaní opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v SR a **revidovanie odporúčaní Finančného Akčného Výboru skupiny G7** („**FATF**“);
- **Reakcia na neustály vývoj** v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;
- **Zvýšenie požiadaviek na tzv. kontrolu klienta** (Enhanced/Customer Due Diligence („**CDD**“ „**ECDD**“) – SR boli vytýkané nedostatky zo strany výboru MONEYVAL Rady Európy;
- **Prečo skutočne:** nárast neobvyklých obchodných operácií súvisiacich so schránkovými spoločnosťami (napr. PANAMA Papers), zvyšovanie zapojovania bielych koní pri karuselových podvodoch na DPH, 100% nárast phishingu, významný nárast vkladov na účty právnických osôb so sídlom v daňových rajoch, ktoré sú vedené v slovenských bankách, vykonaných čínskymi občanmi žijúcimi v Maďarsku, zneužitie ukradnutej identity (aj korporátnej), zvýšený nárast podvodných konaní, narušenia bezpečnosti sietí, kybernetická trestná činnosť atď.

# Hlavné novinky novely

- **Zásadný prenos starostlivosti na podnikateľov;** Zúženie tzv. zjednodušenej starostlivosti a výnimiek zo starostlivosti, rozšírenie základnej a zvýšenej starostlivosti;
- **Povinnosť zisťovať konečného užívateľa výhod** (podľa Dôvodovej správy „cieľom zamedziť utajeniu totožnosti páchatel'ov za komplikovanú majetkovú štruktúru právnických osôb“ (???)**), povinnosť tieto údaje uchovávať v elektronickej alebo listinnej podobe po dobu 5 rokov od zániku postavenia konečného užívateľa výhod;**
- Povinnosť identifikácie politicky exponovanej osoby („**PEP**“),
- Povinnosť zisťovať a zaznamenávať či klient nie je osobou, voči ktorej sú vykonávané **medzinárodné sankcie;**
- Precizovanie postavenia osoby zodpovednej za politiku AML v rámci spoločnosti;
- **Nové požiadavky na hodnotenie rizík a program vlastnej činnosti;**
- **Zvýšenie sankcií** (až do výšky 5.000.000/1.000.000/200.000 EUR);
- **predĺženie subjektívnej lehoty na ukladanie pokút (3 roky).**



# Náklady na reguláciu pre podnikateľský sektor (podľa Dôvodovej správy)

Zákonodarca vyčíslil **novu vznikajúce administratívne náklady**:

- Evidencia, vedenie dokumentácie – vážený priemer 5 hodín
- Archivácia – 1 hod.
- Poskytnutie súčinnosti v súvislosti s KÚV – 1,5 hod.
- Overenie súladu - necelé 4 hod.
- Ohlásenie, oznámenie, poskytnutie informácie – 1 hod.
- Poskytnutie súčinnosti – národné hodnotenie rizík – 1,5 hod.

**CELKOM: 14 hodín (počítané na jedného klienta alebo novouzatváraný/vykonaný obchod?)**

*„Podľa informácií poskytnutých subjektmi, ktoré vedú príslušné registre a zoznamy (podľa zákona). Bolo v súhrne identifikovaných cca. 548.000 povinných osôb. Tento počet je nepresný (je niekoľkonásobne vyšší) .. Keďže niektoré subjekty môžu byť zaradené medzi povinné osoby na základe viacerých predmetov činnosti...“.*



## Skúsenosť povinnej osoby – niečo z praxe 😊

- **From:** XXXXX JUDr. [\[mailto:yyyy@xxx.sk\]](mailto:yyyy@xxx.sk)
  - **Sent:** Wednesday, February 14, 2018 7:40 PM
  - **To:** Schweizer Lucie <[lucie.schweizer@r-c.sk](mailto:lucie.schweizer@r-c.sk)>
  - **Subject:** RE: Info k AML novele
- 
- Práve to tu dávame dohromady
  - Ja som zodpovedná osoba za AML a som v permanentnom konflikte s obchodom v ABC a aj v DEF.
  - Ono sa o tom super píše, ale v praxi to žiaľ nejde tak, ako si to FSJ NAKA PPZ predstavuje.
  - Vysvetliť niektorým kolegom z obchodu čo je to zodpovednosť a NOO. To skôr peklo vyhasne.
- 
- XY



# Povinná osoba alebo kto je povinný vykonávať opatrenia na úseku AML

- banka, finančná inštitúcia (CDCP, burza CP, komoditná burza, správcovská spoločnosť a depozitár, obchodník s CP, **finančný agent, finančný poradca (okrem výkonu činností súvisiacich s neživotným poistením)**, zahraničný subjekt kolektívneho investovania, **poisťovňa pri vykonávaní poisťovacej činnosti v životnom poistení**, dôchodcovská správcovská spoločnosť, doplnková dôchodková spoločnosť, PO/FO oprávnená vykonávať **zmenárenskú činnosť**, PO/FO oprávnená **obchodovať s pohľadávkami (faktoring/forfaiting)**, PO/FO oprávnená vykonávať **dražby mimo exekúcií, finančný prenájom alebo iné finančné činnosti**, platobná inštitúcia, agent platobných služieb, inštitúcia elektronických peňazí, EXIMBANKA, prevádzkovateľ hazardnej hry, poštový podnik, **súdny exekútor pri predaji nehnuteľností, hnutelnej veci alebo podniku a pri prijímaní peňazí, listín a iných hnutelných vecí do úschovy v súvislosti s výkonom exekúcie, správca v konkurznom konaní, reštrukturalizačnom konaní alebo konaní o oddlžení, audítora, účtovník, daňový poradca**, PO/FO oprávnená **sprostredkovať predaj, prenájom a kúpu nehnuteľností, advokát alebo notár**, ak poskytne klientovi právnu službu, ktorá sa týka akejkoľvek finančnej operácie alebo iného konania, ktoré smeruje k pohybu finančných prostriedkov alebo ho priamo vyvolá pri kúpe a predaji nehnuteľnosti alebo podniku alebo ich častí, správe a úschove finančných prostriedkov, cenných papierov alebo iného majetku, založení účtu v banke alebo v pobočke zahraničnej banky alebo účtu cenných papierov a pri ich správe, alebo založení, činnosti alebo riadení obchodnej spoločnosti, združenia FO/PO, účelového združenia majetku alebo inej právnickej osoby, **poskytovateľ služieb správy majetku alebo služieb pre obchodné spoločnosti**, PO/FO oprávnená vykonávať **činnosť organizačného a ekonomického poradcu**, služby verejných nosičov alebo **zasielateľstvo**, PO/FO oprávnená prevádzkovať aukčnú sieň, obchodovať s umeleckými dielami, zberateľskými predmetmi, starožitnosťami, kultúrnymi pamiatkami alebo predmetmi, drahými kovmi alebo drahými kameňmi, uvádzať na trh výrobky z drahých kovov alebo drahých kameňov, **záložňa, veriteľ**, pobočka, organizačná zložka alebo prevádzka zahraničnej PO/FO prevádzkujúca vyššie uvedené, zastúpenie zahraničnej banky alebo zahraničnej finančnej inštitúcie, ktoré pôsobia na území SR a **PO/FO – podnikateľ, ak vykonáva obchod v hotovosti v hodnote najmenej EUR 10.000 bez ohľadu na to, či je obchod vykonaný jednotlivito alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené.**

[https://www.youtube.com/watch?v=IC\\_FGQTQZo&index=5&list=PLjQ\\_gZnwlNq8L1iqa3I6UdguqECb7XH3P](https://www.youtube.com/watch?v=IC_FGQTQZo&index=5&list=PLjQ_gZnwlNq8L1iqa3I6UdguqECb7XH3P)

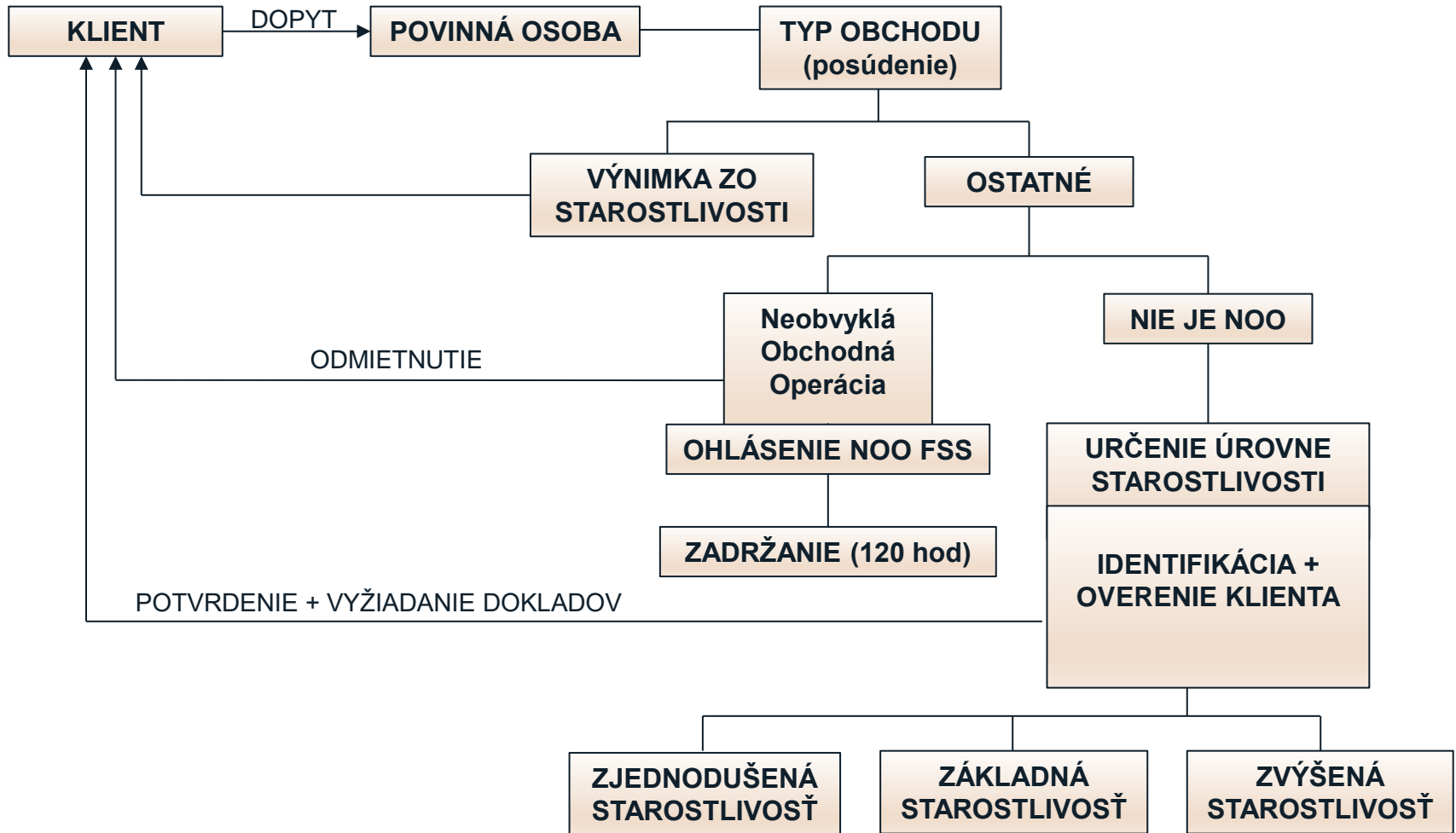


# AML Compliance Officer

- **Zákon 297/2008 (AML):**

osoba, ktorá zabezpečuje (i) plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, (ii) ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií, (iii) priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou („FSJ“)

- Musí mať vedúce postavenie (ak ňou nie je štatutár);
- musí mať možnosť priamej komunikačnej linky so štatutárom a dozorným orgánom;
- musí mať prístup k informáciám a dokladom pri vykonávaní starostlivosti;
- Stanovuje rizikové faktory (pre posúdenie a vyhodnotenie rizík súvisiacich s AML);
- Stanovuje štandardy spoločnosti v rámci AML programu;
- Určuje účel, pravidelnosť, spôsob uskutočnenia, druhy opatrení, reflexiu v interných procesoch atď.;
- Zohľadňuje výsledky národného hodnotenia rizík a reflektuje ich do vnútorných procesov;
- Reflektuje skupinové požiadavky na AML Compliance vrátane postupov pre výmenu informácií v rámci skupiny;
- koordinuje procesy s (i) právnym oddelením/corporate sekretariát, (ii) vedením/štatutármi, (iii) compliance oddelením, (iv) risk assessment oddeleniami, (v) nákupom/odbytom, (vi) IT, (vii) zodpovednými za ochranu osobných údajov (viii) bezpečnosť, (ix) marketing/PR.



# Povinnosť identifikácie klienta

- povinná osoba musí overiť **identifikáciu klienta, ktorý je FO** a identifikáciu **každej FO konajúcej za klienta**, ktorý je PO, ešte pred uzatváraním obchodného vzťahu alebo vykonaním obchodu za ich fyzickej prítomnosti (**ak nie sú prítomní, automaticky sa aplikuje zvýšená starostlivosť**);
- dokončiť overenie identifikácie je možné aj počas uzatvárania obchodu (najneskôr však pri prvom fyzickom stretnutí, okrem výnimky v poisťovníctve (§8 ods. 5));
- **Každá právnická osoba** (ktorá nie je subjektom verejnej správy alebo účelovým združením majetku bez právnej subjektivity) **je povinná identifikovať svojho konečného užívateľa výhod a jeho identifikačné údaje je povinná viesť a priebežne aktualizovať v listinnej alebo elektronickej podobe** po dobu, počas ktorej má táto fyzická osoba postavenie konečného užívateľa výhod a po dobu ďalších 5 rokov od zániku tohto postavenia.
- Túto povinnosť nemusíte splniť iba, ak je Vaša spoločnosť zapísaná v registri partnerov verejného sektora, kde táto osoba je uvedená vo verifikačnom dokumente.
- Spoločnosť má však povinnosť tieto údaje poskytnúť na požiadanie osobitnej služby finančnej polície Policajného zboru, Národnej Banke Slovenska, súdu, orgánu činného v trestnom konaní alebo orgánu štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva.

# Ako správne klienta identifikovať?

- Osoba, ktorá je zastúpená na **základe splnomocnenia**:
  - zistenie údajov o FO/PO podľa nižšie uvedeného;
  - Zistenie údajov FO, ktorá je oprávnená v mene tejto PO/FO konať;
- **Právnická osoba**:
  - Názov;
  - Adresa sídla;
  - Identifikačné číslo;
  - Označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je PO zapísaná a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie;
  - Identifikačné údaje FO, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby;
- **Fyzická osoba (nevyhnutné posúdiť v rámci procesu aj z hľadiska ochrany osobných dát (!))**:
  - Meno, priezvisko;
  - Rodné číslo alebo dátum narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené;
  - Adresa trvalého alebo iného pobytu;
  - Štátna príslušnosť;
  - Zistenie druhu a čísla dokladu totožnosti;
  - Ak je podnikateľom – zistenie miesta podnikania, identifikačné číslo, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie;
  - U maloletého údaje maloletého a jeho právneho zástupcu v rozsahu uvedenom vyššie.



# Overenie identifikácie

- **Overenie osoby konajúcej na základe splnomocnenia**
  - FO/PO v zmysle nižšie uvedeného;
  - Splnomocnenie s úradne osvedčeným podpisom;
  - Doklad totožnosti za jej fyzickej prítomnosti;
- **Právnická osoba**
  - Dokumenty získané z úradného registra alebo inej úradnej evidencie alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja;
  - Overenie identifikácie fyzickej osoby oprávnenej v mene PO konať v zmysle nižšie uvedeného za jej fyzickej prítomnosti;
  - Overenie oprávnenia konať v mene PO;
- **Fyzická osoba**
  - Doklad totožnosti
  - Overenie fotografie za jej fyzickej prítomnosti;
  - Ak je podnikateľ, overenie na základe dokumentov získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja;
  - Ak ide o maloletého, overenie dokladu totožnosti a podoby prítomného zákonného zástupcu s podobou v jeho doklade totožnosti;

**Iné:** Overenie identifikačného čísla alebo kódu, ktorý prideliť na vykonávanie obchodu prostredníctvom technických zariadení klientovi povinná osoba, preukázanie sa zaručeným elektronickým podpisom, iný spôsob, ak klient už bol identifikovaný podľa vyššie uvedeného.

# Konečný užívateľ výhod (KÚV)

- **Každá fyzická osoba**, ktorá **skutočne ovláda alebo kontroluje** PO, FO-podnikateľa alebo združenie majetku a každá FO, **v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť/obchod**:
- Medzi KÚV patrí najmä (avšak nie výlučne!)
  - **U právnickej osoby:**
    - FO, ktorá má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25% na hlasovacích právach v PO alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa;
    - FO, ktorá má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v PO alebo akéhokoľvek ich člena;
    - FO, ktorá ovláda PO iným spôsobom
    - FO, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania PO alebo z inej jej činnosti
  - **U fyzickej osoby – podnikateľa:**
    - FO, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania fyzickej osoby – podnikateľa alebo z inej jej činnosti;
  - **U združení majetku:**
    - FO, ktorá je zakladateľom alebo zriaďovateľ združenia majetku
    - FO, ktorá má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v združení majetku alebo ich člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány alebo ich člena;
    - FO, ktorá je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov;
    - FO, ktorá je príjemcom najmenej 25% prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, alebo tí, ktorí majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku

## KÚV part. 2

- Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa predchádzajúce kritériá, za KÚV v PO sa považujú členovia vrcholového managementu:
  - Štatutárny orgán
  - Člen štatutárneho orgánu
  - Prokurista
  - Vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu.
- Fyzická osoba, ktorá spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z kritérií uvedených vyššie.

**Pri identifikácii KÚV sa povinná osoba NESMIE spoliehať výlučne na údaje získané z registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci!**

# Zisťovanie Neobvyklej Obchodnej Operácie (NOO)

- Povinná osoba musí vždy zisťovať či právny alebo iný úkon **nenasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu** - **musí existovať písomný záznam odôvodňujúci výsledok posudzovania obchodu.**
- Zákon vymenúva niektoré atribúty obchodov, ktoré v sebe môžu niesť znaky neobvyklej obchodnej operácie (**§4**), tieto sú však iba demonštratívnym výpočtom a preto zákonodarca požaduje, **aby každá povinná osoba identifikovala obchody, ktoré môžu riziko definovania neobvyklej obchodnej operácie zvýšiť** (vid'. nové požiadavky na úpravu programu proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti nižšie).
- Definovanie NOO je závislé od **(i) znenia § 4 zákona (ii) znenia prílohy č. 2 zákona (NOVÉ) A (iii) vlastného hodnotenia rizík, ktorého kvalitatívne požiadavky sú uvedené v § 20a zákona (NOVÉ), (iv) výstupov z národného hodnotenia rizík v §26a (NOVÉ), (v) uplatňovaní skupinovej stratégie v rámci skupiny a (vi) vlastnej úvahy, znajúc povahu obchodu/služby, ktorú povinná osoba ponúka klientom.**
- Nová úprava prináša zmenu aj v tom, že automaticky označuje za NOO aj:
  - úkon pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že **klientom alebo konečným užívateľom výhod** je osoba, na ktorú sa vzťahuje **medzinárodná sankcia alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k tejto osobe** alebo
  - úkon 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;**

Znamená to, že identifikácia klienta alebo KÚV sa rozširuje automaticky aj o preverenie, či daná osoba figuruje v zoznamoch osôb, na ktoré sa sankcia uplatňuje:

([https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions\\_en](https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en))

# Identifikácia a overenie klienta zahŕňa (súhrn)

- Identifikáciu klienta (FO/PO) až na úroveň KÚV vrátane overenia, ktorá zahŕňa:
  - Vyžiadanie si dokumentov od klienta;
  - Preverenie informácií a dokumentov od klienta;
  - Preverenie zoznamu osôb, na ktoré sú uvalené sankcie;
  - Preverenie z nezávislého zdroja, ak ktorákoľvek informácia alebo dokument obdržaný od klienta vzbudzuje pochybnosti;
  - Informovanie klienta ohľadom zberu dát/údajov pre účely predchádzania legalizácií príjmov alebo financovaní terorizmu;
  - Zabezpečenie písomného vyhlásenia klienta, že klient koná vo vlastnom mene (ak nekoná údaje o osobe v mene a na účet ktorej obchod vykonáva)
  - **Preverenie či klient je politicky exponovanou osobou** (FO, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia – taxatívne vymenovaní PEP § 6 ods. 2, 3 a 4 – novinkou je neobmedzovanie sa na trvalý pobyt na území SR + člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia + § 12 ods. 3) – **neexistuje verejne dostupný zoznam, je nevyhnutné preverovať bez nezávislých poskytovateľov tejto služby.**

Časový odhad náročnosti, čo myslíte?

<https://www.youtube.com/watch?v=AuyN-TvX8ls>

<https://www.youtube.com/watch?v=AuyN-TvX8Is>



## Hodnotenie rizík (§ 20a)

- Povinnosť identifikovať, posudzovať, vyhodnocovať a aktualizovať riziká podľa druhu obchodov a obchodných vzťahov, pri zohľadnení vlastných rizikových faktorov a rizikových faktorov uvedených v zákone (príloha č. 2);
- V prípade pobočiek a dcérskych spoločností povinnosť uplatňovať skupinové stratégie a postupy;
- Povinnosť určiť rizikové faktory podľa :
  - typu klienta
  - účelu, pravidelnosti a dĺžky trvania obchodného vzťahu;
  - typu produktu;
  - hodnoty a spôsobu uskutočnenia obchodu;
  - rizikovosti krajiny alebo zemepisnej oblasti ku ktorej sa obchodné vzťahy/obchody vzťahujú.
- Hodnotenie rizík ďalej musí:
  - obsahovať určenie spôsobov a druhov opatrení, na základe ktorých povinná osoba pri svojej činnosti:
    - riadi a zmierňuje riziká;
    - Vykonáva vnútornú kontrolu;
    - Preveruje zamestnancov;
  - byť primerané povahe a veľkosti povinnej osoby; a
  - zohľadňovať výsledky národného hodnotenia rizík podľa zákona (§26a).

# Starostlivosť a jej formy



## Výnimky zo starostlivosti (§11a)

- Iba v nasledovných prípadoch, vo vzťahu ku klientovi pri:
  - Elektronických peniazoch uchovávaných na platobnom prostriedku, na ktorý nie je možné opakovať ukladať elektronické peniaze a najvyššia uložená čiastka nepresiahne (i) 250 EUR alebo (ii) 500 EUR s možným použitím iba na území SR;
  - Elektronických peniazoch uchovávaných na platobnom prostriedku, na ktorý je možné opakovať ukladať elektronické peniaze a najvyššia uložená čiastka ani celkový mesačný limit pre odchádzajúce platby nepresiahne 250 EUR; alebo
  - Platobných službách poskytovaných prostredníctvom verejnej elektronickej komunikačnej siete bez využitia elektronických peňazí, pokiaľ hodnota jednotlivkej transakcie nepresiahne 30 EUR a súčasne celkový mesačný limit platieb realizovaných z jedného telefónneho čísla nepresiahne 150 EUR.
- Zostáva zachovaná povinnosť monitorovať obchodné vzťahy alebo obchody tak, aby bolo možné zistiť NOO.



# Zjednodušená starostlivosť (§11)

- Ak sa neaplikuje nižšie uvedené, **automaticky ide o základnú/zvýšenú starostlivosť!**
- Iba ak je klientom: banka, finančná inštitúcia z EÚ alebo z EHS (z tretieho štátu iba za stanovených podmienok (§11 ods. 1 písm. b)), PO, ktorej cenné papiere sú obchodovateľné na regulovanom trhu EÚ, alebo spoločnosť, ktorá pôsobí na území tretieho štátu iba za stanovených podmienok (§11 ods. 1 písm. c)), subjekt verejnej správy, orgán verejnej moci iba za stanovených podmienok (§11 ods. 1 písm. f)) alebo v rozsahu identifikácie a overenia identifikácie KÚV, ak spoločný účet spravuje notár alebo advokát z EÚ/tretí štát iba za stanovených podmienok (§11 ods. 1 písm. d));
- Pri uzatváraní zmluvy o životnom poistení (s výškou poistného do 1.000 EUR, jednorazové poistné do 2.500 EUR), zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodcovskou správcovskou spoločnosťou zapísanou do registra, pri účastníckej zmluve a zamestnávateľskej zmluve s doplnkovou dôchodcovskou spoločnosťou,
- **Pri druhoch obchodu s nízkym rizikom legalizácie alebo financovania terorizmu (hodnotenie rizík § 20a), kde existuje súčasne:** (i) písomná forma zmluvy, (ii) platby sa uskutočňujú výhradne prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v banke (iii) druh obchodu ani platba nie sú anonymné (iv) hodnota obchodu nepresahuje EUR 15.000, (v) výnos z obchodu nemožno realizovať v prospech tretej strany a (vi) druh obchodu umožňuje investovanie do finančných aktív alebo pohľadávok vrátane poistenia alebo iného druhu podmienených pohľadávok a výnosy je možné realizovať iba v dlhodobej časovej lehote, druh obchodu nie je použitý ako zábezpeka, neumožňujú sa zrýchlené platby a nie je možné odstúpenie ani predčasné ukončenie zmluvného vzťahu.
- Povinná osoba je v takom prípade **povinná vykonať identifikáciu klienta a overiť či nejde o neobvyklú obchodnú operáciu a potvrdiť, že ide o zjednodušenú starostlivosť formou špecifického záznamu.**

# Základná starostlivosť (§10)

- **Základnú starostlivosť povinne vykonáva povinná osoba v nasledovných prípadoch :**
  - i. pri uzatváraní obchodného vzťahu,
  - ii. pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hodnote najmenej 15 000 eur, **a pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hotovosti najmenej 10 000 eur**, pričom nezáleží na tom, či je obchod vykonaný jednotlivito alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené,
  - iii. ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu bez ohľadu na hodnotu obchodu,
  - iv. pri pochybnostiach o pravdivosti alebo úplnosti predtým získaných **údajov potrebných na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi uvedených nižšie**, alebo
  - v. **ak ide o prevádzkovanie hazardnej hry pri obchode v hodnote najmenej 2 000 eur, pričom nezáleží na tom, či je obchod vykonaný jednotlivito alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené, alebo**
  - vi. ak ide o výplatu zostatku zrušeného vkladu na doručiteľa.
  - vii. **pri vykonávaní obchodu, ktorého hodnota dosiahne najmenej 1 000 eur, ak nejde o prípady vymenované vyššie.**
  
- **Obligatónnymi náležitosťami základnej starostlivosti sú nasledovné úkony:**
  - identifikácia klienta a overenie jeho identifikácie,
  - **identifikácia konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie jeho identifikácie, vrátane opatrení na zistenie vlastnickej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku,**
  - získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchodu alebo obchodného vzťahu,
  - **zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou,**
  - v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu zistenie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku pri obchode alebo obchodnom vzťahu,
  - **zistenie, či klient koná vo vlastnom mene,**
  - vykonávanie priebežného monitorovania obchodného vzťahu.

## Základná starostlivosť (§10) – part 2

- Povinná osoba určí rozsah starostlivosti primerane s ohľadom na riziko;
- Pri posudzovaní rizika je povinná vyhodnotiť a zohľadniť rizikové faktory v rámci svojho hodnotenia rizík (§20a);
- Riziko je nevyhnutné posudzovať vo vzťahu k:
  - Klientovi;
  - Druhu obchodu/obchodného vzťahu;
  - Konkrétneho obchodu.
- Pri kontrole je povinnosť preukázať, že rozsah starostlivosti vo vzťahu ku klientovi je primeraný v závislosti od rizika (!);
- Povinná osoba **overuje** platnosť a úplnosť identifikačných údajov a informácií v závislosti od stanoveného rizika aj počas obchodného vzťahu a **zaznamenáva zmeny**.

## Zvýšená starostlivosť (§ 12)

- **Zvýšená starostlivosť, vždy v prípadoch s vyšším rizikom legalizácie** (t.j. ak nejde o zjednodušenú/základnú starostlivosť);
- pri cezhraničnom korešpondenčnom vzťahu banky a finančnej inštitúcie s partnerskou inštitúciou z tretieho štátu;
- pri obchode alebo obchodnom vzťahu s politicky exponovanou osobou alebo osobou usadenou v krajine, ktorú komisia určila za vysokorizikovú;
- v rozsahu (u PEP tieto povinnosti pretrvávajú aj 12 mesiacov od skončenia funkcie, ak nie je identifikované vyššie riziko):
  - získanie súhlasu na obchod od štatutára klienta alebo osoby zodpovednej u klienta za AML politiku pred uzatvorením obchodu;
  - zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov;
  - priebežné monitorovanie obchodného vzťahu;
  - informovanie štatutárneho orgánu alebo osoby zodpovednej u klienta za AML politiku pred vyplatením výnosu z poistnej zmluvy;
- **v prípadoch, ak klient nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenie identifikácie v rozsahu:**
  - vykonanie identifikácie klienta prostredníctvom ďalších dokumentov, údajov a informácií a vykonanie ďalších opatrení na overenie alebo potvrdenie predložených dokumentov;
  - vyžiadanie písomného potvrdenia od banky (aj zahraničnej), že je klient jej klientom **alebo** zabezpečenie prvej platby prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta (povinnosť zálohy?);

# Program vlastnej činnosti

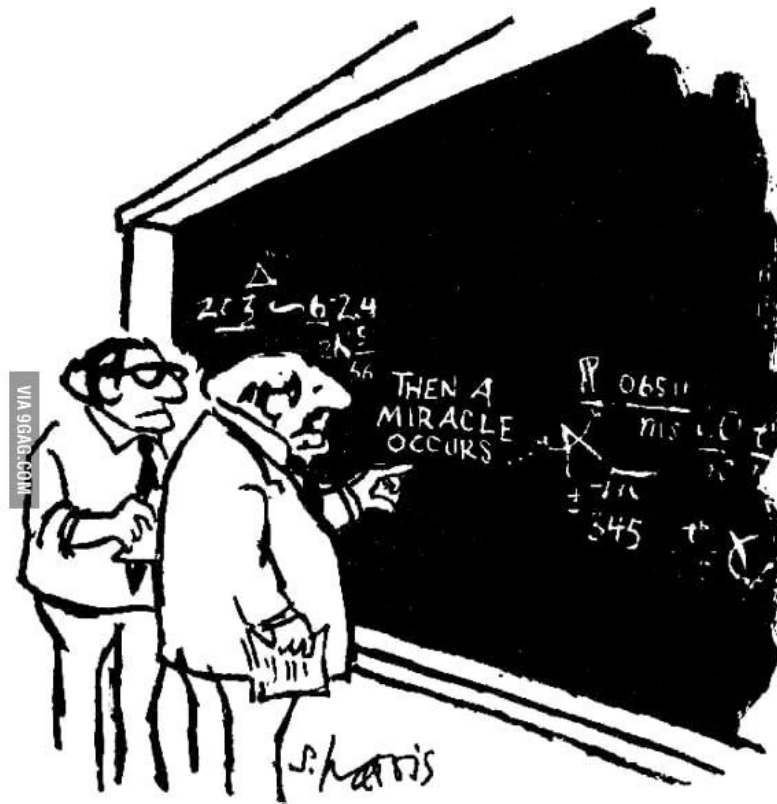
**Nová povinnosť zaviesť účinný systém zodpovedajúci veľkosti a povahe činnosti povinnej osoby, ktorý umožní bezodkladne poskytnúť FSJ na jej žiadosť údaje o obchodných vzťahoch alebo obchodoch, doklady alebo informácie o osobách.**

**Povinnosť na požiadanie FSJ poskytnúť všetky informácie a písomné doklady v štátnom jazyku (ak cudzojazyčné, úradne overený preklad) za obdobie predchádzajúcich 5 rokov.**

**Povinnosť poskytnúť potrebnú súčinnosť FSJ pri vytváraní a priebežnej aktualizácii národného hodnotenia rizík.**

# Program proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (§20) - novinky

- **Do 15.05.2018** je každá povinná osoba povinná  **písomne vypracovať a aktualizovať program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii v štátnom jazyku** a zohľadniť v ňom svoju vlastnú organizačnú štruktúru a predmet činnosti tak, aby jeho obsah a zameranie umožňovali povinnej osobe a jej zamestnancom plniť povinnosti zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu.
- Povinná osoba  **musí program aktualizovať** program vždy,  **ak dochádza k zmene predmetu činnosti povinnej osoby a pred začatím poskytovania nového produktu**, ak toto môže mať vplyv na zvýšenie rizika legalizácie alebo financovania terorizmu.
- **Program musí, okrem dosiaľ požadovaných informácií, obsahovať aj:**
  - prehľad konkrétnych foriem neobvyklých obchodných operácií  **podľa predmetu činnosti povinnej osoby, ktoré sa môžu vyskytnúť v jej podnikateľskej činnosti;**
  - postupy identifikovania, posudzovania, vyhodnocovania a aktualizácie rizík legalizácie a financovania terorizmu podľa druhu obchodov a obchodných vzťahov (určenie najmä podľa typu klienta, účelu obchodu, pravidelnosti a dĺžky trvania obchodného vzťahu, typu produktu, hodnoty a spôsobu uskutočnenia obchodu a rizikovosti krajiny alebo zemepisnej oblasti, ku ktorej sa obchodné vzťahy alebo obchody vzťahujú);
  - **určenie spôsobov a druhov opatrení, na základe ktorých povinná osoba pri svojej činnosti riadi a zmierňuje riziká, vykonáva vnútornú kontrolu a preveruje zamestnancov;**
  - určenie zodpovednej osoby za túto oblasť, ktorá ak nie je štatutárnym orgánom alebo jeho členom, musí mať vedúce postavenie (vedúci zamestnanec),  **musí mať priamu komunikáciu so štatutárnym orgánom a dozorným orgánom a musí mať prístup k informáciám a dokladom**, ktoré povinná osoba získala pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi;
  - účinný systém zodpovedajúci veľkosti a povahe činnosti povinnej osoby, ktorý umožní bezodkladne poskytnúť finančnej spravodajskej jednotke na jej žiadosť nevyhnutné údaje a to až 5 rokov spätne;
- **Štatutárny orgán povinnej osoby musí takýto program schváliť.**



"I think you should be more explicit here in step two."



# KYC – Know Your Customer

## CDD – Customer Due Diligence

### ECDD – Enhanced Due Diligence

- Dotazníky sú **elementárnym nástrojom porozumenia/poznania** tretích strán;
- **Správny balans** – výber otázok medzi „out of control“ otázkami a otázkami bez ďalšej hodnoty pre poznanie/identifikovanie rizika je kritický;
- v zmysle GDPR je potrebné zvažovať či skutočne osobné dáta vyžadované v dotazníku sú nevyhnutné!
- **Zásady dobrého KYC/CDD dotazníka:**
  - Nepýtajte sa otázky, na ktoré tretia strana automaticky odpovie „NIE“ (napr. ste terorista?);
  - Zahrňte do dotazníka a pýtajte si **všetky** odpovedi na otázky, ktoré potrebujete na zhodnotenie rizika/iný účel;
  - Nezabúdajte na koordináciu pri príprave, Váš zákazník by mal dostať **JEDEN dotazník** komplexný, obsahujúci všetky informácie, ktoré po ňom môžete/chcete požadovať (alebo ktorékoľvek Vaše iné oddelenie);
  - **Nepoužívajte jeden formulár pre všetkých** – žiaden regulátor neočakáva, že všetci klienti budú posudzovaní s rovnakou mierou detailov (starostlivosť a jej úroveň), vytvorte si funkčnú a praktickú risk-ranking metodológiu, na základe ktorej bude veľmi jednoduché určiť, akú úroveň starostlivosti a aký dotazník je potrebné použiť;
  - zväzte tzv. **Certifikácie alebo Identifikačné potvrdenia/Verifikačné dokumenty** externých dodávateľov.

# Požiadavky na dotazník

- Formulujte otázky **JASNE**;
- Tvorte otázky **jednoducho** – dlhým a zložitým otázkam sa dá ťažko rozumieť, znechucujú respondentov a spomaľujú vyplňanie dotazníka, preto majú byť jednoduché, ľahko pochopiteľné a ľahko zodpovedateľné;
- Príliš široké znenie otázky obyčajne vedie k značne voľným odpovediam;
- Výrazy „niekoľko“, „obyčajne“ a „niekedy“ interpretujú respondenti rôzne; vyhýbajte sa použitiu týchto výrazov;
- **Vyhňte sa tzv. dvojitém otázkam** – otázka sa vždy má týkať iba jednej veci. Ak sa otázka týka dvoch vecí, respondent môže odpovedať len na jednu z nich (dvojité otázky sa dajú rozlíšiť podľa spojky „a“);
- Kladte len otázky, na ktoré respondenti vedie odpovedať (napr. ak použijete slovo Compliance – vysvetlite ho, čo to znamená);
- **Vyhýbajte sa záporným výrazom**, celkom vylúčte dvojitý zápor (!) – záporné výrazy sa často prehliadajú alebo nesprávne interpretujú, takže respondent vlastne zodpovie kladnú otázku;
- Niektoré otázky respondent odpovie tak, ako je spoločensky žiadúce, ale nie pravdivo;
- **Otázky zamerané na zisťovanie motívov, postojov a názorov** – treba formulovať tak, aby respondent, bol ochotný odpovedať, a keď odpovedá, tak aby odpovedal neskreslene (t.j. aby nezhoršoval alebo nezlepšoval údaje)

# A čo by mali principiálne obsahovať?

- Identifikačné údaje klienta a osôb oprávnených konať za klienta (štatutár/AML Compliance Officer/vrcholový management); titul na oprávnenie konať za klienta (splnomocnenie, podpisový vzor/kniha, poverovací dokument);
- Údaje o štatutároch /akcionároch (aj na doručiteľa) /spoločníkoch (aj tichých);
- Informácie o organizačnej a vlastníckej štruktúre;
- Vyhlásenie o osobných údajoch, PEP, KÚV, pôvode finančných prostriedkov;
- Informácie o výkone činnosti, primárnom predmete činnosti a požadovanom obchode/obchodnom vzťahu;
- Účel použitia dodávaného produktu/služby, teritoriálne pôsobenie klienta/jeho produktu/služby;
- Zoznam požadovaných listín od klienta;
- Dôležité informácie pre klienta ohľadom postupov v rámci preverovania identifikácie, informácia o dĺžke trvania spracúvania osobných údajov;
- Kontaktné údaje na klienta;

# Ďalšie odporúčania

Upravte si svoje zmluvy, všeobecné obchodné podmienky alebo obdobné dokumenty!

- Povinná osoba je povinná pri uzatváraní obchodného vzťahu alebo pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu **upozorniť svojho klienta na povinnosti povinnej osoby spracúvať osobné údaje** na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

**Zapište si konečného užívateľa výhod do obchodného registra** (aj keď už ste zapísaní v registri partnerov verejného sektora)!

- **Každá právnická osoba** (okrem zákonom presne stanovených výnimiek) **je povinná zapísať do obchodného registra** údaje o **konečnom užívateľovi výhod** v rozsahu: meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresa trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátna príslušnosť a druh a číslo dokladu totožnosti a údaje, ktoré zakladajú postavenie konečného užívateľa výhod. Povinnosť je nevyhnutné splniť v prechodnom období **do 31.12.2019**.

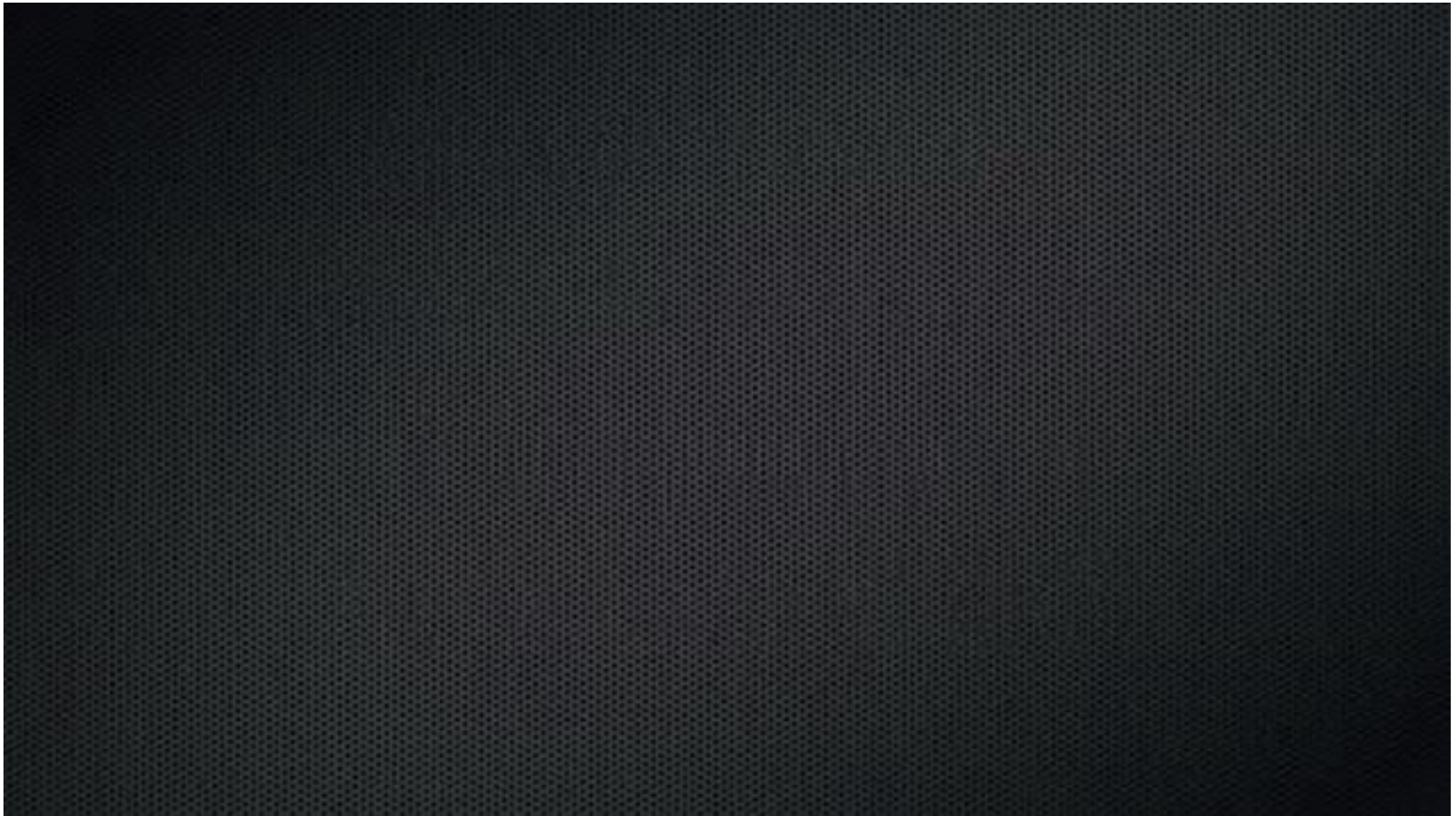


# Sankcie

- **novelou sa zavádza aj zvýšenie sankcií.**
- Za všeobecné porušenie zákona, je možné uložiť pokutu **až do výšky 200.000 EUR**,
- pri závažných porušeníach (porušenie povinností pri vykonávaní starostlivosti, nezisťovanie neobvyklej obchodnej operácie, neodmietnutie uzatvorenia obchodu, nezdržanie neobvyklej obchodnej operácie alebo jej neohlásenie, nespracovanie a neuchovávanie dokumentácie) je výška pokuty **až do 1.000.000 EUR** (pre banky a finančné inštitúcie až do výšky 5.000.000 EUR).
- Finančná spravodajská jednotka môže uložiť právnickej osobe a fyzickej osobe – podnikateľovi popri vyššie uvedených pokutách za správne delikty aj **sankciu zverejnenia právoplatného rozhodnutia o uložení sankcie za správny delikt**, ktorá spočíva v uverejnení výrokovej časti právoplatného rozhodnutia o uložení sankcie za správny delikt na **webovom sídle finančnej spravodajskej jednotky po dobu piatich rokov**.
- Predĺženie subjektívnej lehoty na uloženie sankcií na **3 roky, objektívna lehota 5 rokov** od porušenia povinnosti, pričom toto sa považuje za zistené dňom vypracovania písomného oboznámenia s kontrolnými zisteniami.



<https://www.youtube.com/watch?v=znUAYLqyEgQ>



**ĎAKUJEME  
ZA VAŠU POZORNOSŤ**





## **JUDr. Lucie Schweizer**

[lucie.schweizer@r-c.sk](mailto:lucie.schweizer@r-c.sk)

Je partnerkou advokátskej kancelárie Ružička Csekes a pôsobí v advokácii už viac ako 15 rokov. Tému Compliance sa venuje dlhodobo, v počiatkoch pod rúškom tzv. Corporate Governance, následne už priznanou formou v rámci Korporátnych stratégií a dizajnov. Na otázku prečo sa tejto problematike venuje uvádza: „Baví ma prispievať ku kultivácii biznisového prostredia, Compliance je jedna z ciest, ako to robiť.“



## **Mgr. Sylvia Szabó**

[sylvia.szabo@r-c.sk](mailto:sylvia.szabo@r-c.sk)

Je partnerkou advokátskej kancelárie Ružička Csekes a pôsobí v advokácii už skoro 20 rokov. Špecializuje sa na korporátne trestné právo, protikorupčné programy, programy prevencie proti spoločenskej činnosti a preventívne opatrenia. Poskytuje klientom poradenstvo v oblasti Compliance, školí zamestnancov klientov, pripravuje a implementuje rôzne interné predpisy za účelom ochrany zamestnávateľa a dodržania jeho povinností.



# Ružička Csekes s.r.o.

Informácie podľa zákona č. 136/2010 Z.z.

Spoločnosť s ručením obmedzeným založená podľa slovenského práva.

Zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 58431/B, IČO: 36 863 360.

Zapísaná do zoznamu Slovenskej advokátskej komory (ďalej len „SAK“) dňa 04. júna 2009.

Oprávnenie na poskytovanie právnych služieb a právneho poradenstva (advokátskych služieb) v súlade so zákonom č. 586/2003 Z.z. o advokácii v znení neskorších predpisov vzniklo na základe zápisu spoločnosti do príslušného zoznamu vedeného SAK so sídlom Kolárska 4, 813 42 Bratislava, Slovenská republika.

Spoločnosť poskytuje advokátske služby v súlade s ustanoveniami zákona č. 586/2003 Z.z. v platnom znení a v súlade s príslušnými predpismi SAK na základe zmlúv s klientmi, ktoré sa spravujú slovenským právom. V prípade poskytovania služby pre zahraničné osoby je príslušným súdom slovenský súd príslušný podľa miesta sídla spoločnosti v súlade so slovenskými právnymi predpismi.

Zodpovednosť za škodu spôsobenú spoločnosťou pri poskytovaní právnych služieb je upravená zákonom č. 586/2003 Z.z.

Zodpovednosť spoločnosti za škodu je poistená poisťovateľom Starr International (Europe) Ltd. Sídlo poisťovateľa: 30 Frenchurch Avenue, Londýn, EC3M 5AD, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, registračné číslo: 09654797, zastúpená na základe plnomocnenstva: Starr Underwriting Agents Limited, so sídlom 30 Frenchurch Avenue, Londýn, EC3M 5AD, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, konajúca v SR prostredníctvom organizačnej zložky Starr Underwriting Agents Limited Slovakia, organizačná zložka. Organizačná zložka je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka číslo 3941/B, s registrovaným sídlom na adrese: Panenská 5, 811 03 Bratislava, Slovenská republika. Poistená činnosť: poskytovanie právnych a odborných služieb, č.z.: 7707024612. Limit poistného plnenia: 15 000 000,- eur na jednu a spolu na všetky poistné udalosti počas doby trvania.

Spoločnosť poskytuje služby za odmenu, ktorej výška a forma sú dohodnuté zmluvne pred začatím poskytovania služieb v súlade s vyhláškou MS SR č. 655/2004 Z.z. v platnom znení.

Sťažnosti alebo reklamácie služieb spoločnosti možno uplatniť v mieste sídla spoločnosti.

Ďalšie informácie o spoločnosti možno získať v mieste jej sídla.

**Sídlo: Vysoká 2/B, 811 06 Bratislava, Slovenská republika. Tel.: +421 (0)2/32 33 34 44, Fax: +421 (0)2/32 33 34 43 Mail: office-ba@r-c.sk, IČ DPH: SK2022827620**