



**Centrálny depozitár cenných papierov SR, a. s.**

**OCHRANA PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV  
Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANÍM  
TERORIZMU V PODMIENKACH CENTRÁLNEHO  
DEPOZITÁRA CENNÝCH PAPIEROV SR, A.S.**

**15.05.2018**

## Obsah

<b>Definície a skratky .....</b>	<b>3</b>
<b>Úvod .....</b>	<b>4</b>
<b>1. Upozornenie pre klientov o povinnosti CDCP spracúvať osobné údaje podľa Zákona AML .....</b>	<b>5</b>
<b>2. Povinná starostlivosť voči klientovi .....</b>	<b>5</b>
2.1 Definícia klienta .....	5
2.2 Druhy povinnej starostlivosti .....	6
2.3 Identifikácia klienta .....	6
2.4 Základná starostlivosť .....	6
2.5 Zvýšená starostlivosť .....	9
2.6 Zjednodušená starostlivosť .....	9

## Definície a skratky

<b>CDCP</b>	Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.
<b>KUV</b>	konečný užívateľ výhod (v súlade s definíciou podľa § 6a Zákona AML)
<b>PEP</b>	politicky exponovaná osoba (v súlade s definíciou podľa § 6 Zákona AML)
<b>Prevádzkový poriadok</b>	Prevádzkový poriadok Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s. v platnom znení. Prevádzkový poriadok je v zmysle § 103 ZOCP záväzný, pre osoby, ktorým CDCP poskytuje služby, teda aj pre osoby, ktorým vedie účty a poskytuje jednotlivé úrovne segregácie.
<b>účastník</b>	Akýkoľvek účastník systému vyrovnania, ktorému CDCP udelil prístup v súlade s čl. 33 Nariadenia CSDR a Prevádzkovým poriadkom.
<b>Zákon AML</b>	Zákon 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
<b>ZOCP</b>	Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

## Úvod

Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., IČO: 31 338 976, so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava I je povinnou osobou v zmysle Zákona AML. Z toho postavenia CDCP vyplývajú povinnosti v zmysle uvedeného zákona, a to najmä v konaní voči klientom pri poskytovaní služieb.

Cieľom úpravy CDCP pre oblasť AML je zabrániť zneužitiu CDCP pre účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

CDCP pri tvorbe a uplatňovaní pravidiel pre oblasť AML rešpektuje platnú právnu úpravu, uznávané medzinárodné štandardy a odporúčania, ako aj odporúčania a usmernenia príslušných orgánov dohľadu. Základný právny rámec pre oblasť AML je obsiahnutý predovšetkým v Zákone AML (ktorý implementuje príslušnú európsku právnu úpravu).

CDCP má na účely plnenia svojich povinností pre oblasť AML:

- schválený Program vlastnej činnosti zameraný na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, s ktorým sú oboznámení všetci zamestnanci,
- určenú zodpovednú osobu, ktorá zabezpečuje riadny výkon činností pre danú oblasť,
- zavedený program odbornej prípravy zamestnancov, ktorý okrem iného zahŕňa pravidelné preškolenie zamestnancov a oboznámenie sa s relevantnými informáciami pre danú oblasť,
- zabezpečený monitoring obchodov a kontrolnú činnosť.

Prístup CDCP v oblasti AML je založený na hodnotení rizík. CDCP pri výkone svojich činností a povinností podľa Zákona AML identifikuje a hodnotí AML riziká, ktorým je vystavený a prijíma opatrenia v oblasti AML, ktoré sú primerané týmto rizikám. CDCP identifikuje a posudzuje rizikovosť:

- Obchodov a obchodných vzťahov (služieb) – na základe vyhodnotenia rizík a rizikových faktorov týkajúcich sa jednotlivých druhov služieb CDCP. Na stanovenú rizikovosť je naviazaný rozsah povinnej starostlivosti voči klientovi,
- Klientov – pri poskytovaní konkrétnych služieb, a to na základe existencie rizikových faktorov u klienta.

# 1. Upozornenie pre klientov o povinnosti CDCP spracúvať osobné údaje podľa Zákona AML

CDCP týmto upozorňuje svojich klientov, že ako povinná osoba v zmysle § 5 ods. 1 písm. b) bod 1. Zákona AML, je povinná spracúvať osobné údaje na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, a zároveň je oprávnená na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a na účely zisťovania neobvyklej obchodnej operácie podľa § 14 Zákona AML aj bez súhlasu dotknutých osôb zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa § 10 ods. 1, § 11 ods. 3 a § 12 ods. 1 a 2 Zákona AML; pritom je CDCP oprávnený získavať osobné údaje nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosič informácií a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady bez súhlasu dotknutej osoby v rozsahu podľa § 10 ods. 1, § 11 ods. 3 a § 12 ods. 1 a 2 Zákona AML.

## 2. Povinná starostlivosť voči klientovi

V rámci plnenia svojich povinností CDCP vychádza zo základného princípu „**Poznaj svojho klienta**“, ktorý umožňuje CDCP získať dostatočné znalosti o klientovi, rozpoznať účel a plánovanú povahu obchodných aktivít klienta a ich následné posudzovanie. Pri určení rozsahu, resp. druhu povinnej starostlivosti voči klientovi CDCP vychádza z ustanovení Zákona AML.

**Povinnosťou klienta** je predkladať CDCP informácie a písomné doklady nevyhnutné na účely zabezpečenia plnenia povinností podľa Zákona AML.

V prípade neposkytnutia potrebnej súčinnosti je **CDCP povinný** v zmysle Zákona AML **odmietnuť** uzavretie obchodného vzťahu, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu.

### 2.1 Definícia klienta

Na účely plnenia povinností podľa Zákona AML je nevyhnutné poznať okruh osôb, ktoré spadajú pod definíciu „klienta“, a teda okruh osôb, voči ktorým CDCP vykonáva povinnú starostlivosť. Definícia klienta je vymedzená v § 9 Zákona AML:

**Klient je chápaný v širšom zmysle**, a teda nezahŕňa len osobu ktorej je poskytovaná služba, ale aj ďalšie osoby, ktoré sa zúčastňujú na poskytovaní služby, resp. konaní v rámci poskytovania služby.

### Typy klientov

---

- **Primárny klient** - klient, ktorý využíva služby CDCP - je zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou CDCP (využíva služby

CDCP na základe uzatvorenej zmluvy, alebo inej požiadavky na službu, prípadne na základe zákona.

- **Budúci klient** - zúčastňuje sa na konaní, na základ ktorého sa má stať zmluvnou stranou záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou CDCP, prípadne podáva požiadavku na službu, napr. formou príkazu.
- **Sekundárny klient** - zástupca primárneho klienta, resp. zástupca „budúceho“ klienta, napr. splnomocnenec - zastupuje pri konaní s CDCP zmluvnú stranu záväzkového vzťahu spojeného s podnikateľskou činnosťou CDCP.
- **Iná osoba oprávnená na nakladanie s predmetom záväzkového vzťahu** spojeného s podnikateľskou činnosťou CDCP - na základe iných skutočností.

## 2.2 Druhy povinnej starostlivosti



CDCP vykonáva jednotlivé druhy povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v zmysle požiadaviek Zákona AML a s ohľadom na požiadavku primeranosti v závislosti od AML rizika.

## 2.3 Identifikácia klienta

Identifikácia klienta sa vykonáva sa pri všetkých druhoch povinnej starostlivosti/pri poskytovaní všetkých služieb CDCP. Spočíva v **získaní všetkých identifikačných údajov o klientovi** podľa stanoveného rozsahu určeného Zákonom AML. Rozsah minimálny údajov vymedzuje **Príloha č. 1 tohto dokumentu**.

Pravidlá identifikácie klienta upravuje podrobnejšie Prevádzkový poriadok v časti I.

## 2.4 Základná starostlivosť

CDCP vykonáva základnú starostlivosť v prípadoch podľa § 10 Zákona AML, a teda najmä pri uzatváraní obchodného vzťahu určitých druhoch obchodov.

**V podmienkach CDCP ide najmä o nasledovné služby:**

- zriadenie a vedenie účtu v CDCP (všetkých druhov)

- zriadenie a vedenie zoznamu akcionárov listinných akcií na meno
- zriadenie registra emitenta a registrácia emisie
- zmena v údajoch o emisii – navýšenie počtu kusov/objemu CP
- prevod alebo prechod CP (ak nejde o výkon rozhodnutia súdu alebo iného štátneho orgánu)
- registrácia vzniku zmluvného záložného práva/zabezpečovacieho prevodu
- zmena registrácie zmluvného záložného práva/zabezpečovacieho prevodu spočívajúca v zmene registrovaných subjektov alebo navýšení počtu založených CP
- registrácia zániku zmluvného záložného práva/zabezpečovacieho prevodu

S ohľadom na konkrétne podané požiadavky na službu CDCP vykonáva základnú starostlivosť aj v ďalších prípadoch.

### **Základná starostlivosť v súlade so Zákonom AML zahŕňa:**

- Identifikáciu a overenie identifikácie klienta
- Identifikáciu KUV, vrátane opatrení na overenie jeho identifikácie a zistenie vlastníckej a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku
- Získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu alebo obchodu
- Zistenie či klient alebo jeho KUV je PEP alebo sankcionovanou osobou
- Zistenie pôvodu majetku (najmä pri prevodoch s hodnotou najmenej 15 000 Eur)
- Zistenie či klient koná vo vlastnom mene
- Vykonávanie priebežného monitorovania obchodného vzťahu a preskúmanie konkrétnych obchodov

#### **1. Identifikácia klienta**

Bližšie informácie v bode. 2.3 tohto dokumentu.

#### **2. Overenie identifikácie**

Predstavuje overenie identifikačných údajov klienta v doklade totožnosti a alebo v iných relevantných dokladoch. Pri fyzickej osobe zahŕňa overenie podoby osoby s podobou v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti. Bez fyzickej prítomnosti klienta sa overenie identifikácia vykonáva v prípade: splnomocniteľa a maloletej osoby bez dokladu totožnosti, inej osoby zastúpenej zákonným zástupcom.

Klient je na uvedený účel povinný byť osobne prítomný v súvislosti s poskytnutím služby (ak nie je stanovené inak) a preukázať sa dokladom totožnosti.

#### **3. Identifikácia KUV a vlastníckej a riadiacej štruktúry**

CDCP je oprávnený požadovať, aby klient písomnou formou identifikoval a oznámil osoby, ktoré klienta alebo jeho zriaďovateľa skutočne vlastní, ovládajú alebo vykonávajú kontrolu, ako aj

konečného užívateľa výhod v mene/na účet ktorého sa určitá služba (transakcia) alebo činnosť vykonáva.

Na uvedený účel klient prekladá:

- osobitné vyhlásenie – *Záväzné písomné vyhlásenie o štatutárnych zástupcoch a konečných užívateľoch výhod*, ktoré je zverejnené na webovej stránke CDCP. Požiadavky na vyhlásenie: originál/úradne overená kópia, nie staršie ako 3 mesiace, úradné overenie podpisu na vyhlásení. Bližšie informácie sú uvedené priamo vo zverejnenom znení vyhlásenia.
- výpis z obchodného registra alebo inej úradnej evidencie – nie starší ako 3 mesiace (nie starší ako 6 mesiacov v prípade zahraničných subjektov)

#### **4. Získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu/obchodu**

Zistenie účelu je spravidla začlenené v konkrétnej požiadavke na službu alebo vyplýva s príslušných ustanovení právnych predpisov.

#### **5. Zistenie, či klient je PEP (politicky exponovanou osobou)**

CDCP je povinný zisťovať, či klient je/nie je politicky exponovanou osobou. Na uvedený účel klient prekladá osobitné vyhlásenie – *Záväzné vyhlásenie fyzickej osoby (politicky exponovaná osoba)*, ktoré je zverejnené na webovej stránke CDCP. Požiadavky na vyhlásenie: originál/úradne overená kópia, nie staršie ako 3 mesiace, úradné overenie podpisu na vyhlásení. Bližšie informácie sú uvedené priamo vo zverejnenom znení vyhlásenia.

V prípade fyzických osôb - zamestnancov, konajúcich v mene osôb, ktorým CDCP udelil prístup (účastníci, iné trhové infraštruktúry) a v prípade vybraných regulovaných subjektov CDCP zisťuje PEP formou písomného vyhlásenia minimálne raz ročne.

#### **6. Zistenie pôvodu majetku - pri prevodoch s hodnotou najmenej 15 000 Eur**

Na zisťovanie pôvodu majetku sa uplatňuje pri prevodoch s hodnotou najmenej 15 000 Eur. Klient prekladá osobitné vyhlásenie, resp. osobitný súhlas, ktoré spĺňajú náležitosti podľa § 99 ods. 12 ZOCP. Vyhlásenie musí obsahovať údaje o prevode v súlade s § 27 ZOCP. Uvedené doklady musia byť originálom/úradne overenou kópiou, podpisy musia byť úradne overené.

#### **7. Zistenie či klient koná vo vlastnom mene**

Klient je povinný poskytnúť potrebnú súčinnosť, ak nie skutočnosť, v koho mene klient koná nie je zrejma z predložených dokladov.

#### **8. Vykonávanie priebežného monitorovania obchodného vzťahu a preskúmanie konkrétnych obchodov**

CDCP monitoruje obchodný vzťah/obchody prostredníctvom preskúmania konkrétnych obchodov. Súčasťou je zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií o klientovi, prípadne iných údajov súvisiacich s existujúcim obchodným vzťahom.

Klient je na tento účel povinný poskytnúť potrebnú súčinnosť a oznámiť relevantné skutočnosti, napr. zmeny identifikačných údajov, jeho postavenia ako PEP a pod.



## 2.5 Zvýšená starostlivosť

CDCP vykonáva zvýšenú starostlivosť v prípadoch podľa § 12 Zákona AML.

**V podmienkach CDCP ide najmä o nasledovné prípady:**

- ak je klientom PEP
- ak je klientom osoba s pôvodom vo vysokorizikovej krajine
- pri prevodoch s hodnotou najmenej 15 000 Eur

Zvýšená starostlivosť zahŕňa spočíva predovšetkým v získaní podrobnejších informácií o klientovi, účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu alebo obchodu a plnení osobitných opatrení podľa Zákona AML.

## 2.6 Zjednodušená starostlivosť

**CDCP vykonáva zjednodušenú starostlivosť:**

- **s ohľadom na osobu klienta** – vybrané regulované subjekty, napr. banky, obchodníci s cennými papiermi, burza cenných papierov, orgány verejnej moci
- **s ohľadom na nízku rizikoveť obchodu (služby)** – služby, na ktoré sa nevzťahuje základná a zvýšená starostlivosť.

Ide predovšetkým o: informačné (výpisové) služby, zoznamy, vyhradenie účtu v prospech centrálnej banky, zmenu identifikačných údajov, zrušenie účtu, presun CP, zrušenie emisie CP, vydanie a výmaz (zánik) CP, pozastavenie práva nakladať na celú emisiu na žiadosť emitenta, vedenie zoznamu akcionárov listinných akcií na meno - zmena údajov o emisii, zmena osoby alebo identifikačný údajov akcionára a zrušenie zoznamu akcionárov, služby súvisiace so správou ISN/CFI/FISN, registráciu pozastavenia práva nakladať, registráciu zákonného záložného práva

Vykonáva sa iba identifikácia klienta, nie je nevyhnutná osobná prítomnosť klienta pri poskytovaní služby/podaní požiadavky na službu.

Podmienkou pre vykonanie zjednodušenej starostlivosť je splnenie všetkých požiadaviek stanovených Zákonom AML.

## Príloha č. 1 – Identifikácia klienta

ÚDAJE POTREBNÉ NA IDENTIFIKÁCIU KLIANTA (MINIMÁLNY ROZSAH ÚDAJOV)						
	Údaje	FO nepodnikateľ	FO podnikateľ	FO – maloletý bez dokladu totožnosti	PO	Zastúpená osoba
1.	Meno a priezvisko	✓	✓	✓		
2.	RČ/ dátum narodenia, ak RČ nebolo pridelené	✓	✓	✓		
3.	Adresa trvalého pobytu/iného pobytu	✓	✓	✓		
4.	Štátna príslušnosť *	✓	✓	✓		
5.	Druh a číslo dokladu totožnosti *	✓	✓			
6.	Údaje zákonného zástupcu			✓ Údaje 1. až 5		
7.	Adresa miesta podnikania		✓			
8.	Názov/obchodné meno				✓	
9.	Adresa sídla				✓	
10.	Identifikačné číslo		✓ ak je pridelené		✓	
11.	Označ. úradného registra/evidencie a číslo zápisu		✓		✓	
12.	Identifikácia FO oprávnenej konať v mene PO				✓ Údaje 1. až 3. (resp. aj 7, 10,11)	
13.	Údaje o zastúpenej osobe (splnomocniteľovi)					✓ FO- údaje 1. až 5. (resp. aj 7, 10,11) PO- údaje 8. až 12.
14.	Údaje o zástupcovi (splnomocnencovi)					✓ FO- údaje 1. až 5. (resp. aj 7, 10,11) PO- údaje 8. až 12.