

GOLD NOEM a.s.

PROGRAM ČINNOSTI

**OCHRANA PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI
A FINANCOVANIA TERORIZMU**

A) ÚVODNÉ USTANOVENIA

- 1) Metodický postup Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (v angličtine **Anti-Money-Laundering**, ďalej „AML“) v podmienkach GOLD NOEM a.s. je vypracovaný v súlade s/so:
 - a) Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií ekonomického peňažníctva v platnom znení,
 - b) Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/847 z 20. mája 2015 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov,
 - c) Delegovaným Nariadením komisie (EÚ) 2016/1675 zo 14. júla 2016, ktorým sa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) dopĺňa o identifikáciu vysokorizikových tretích krajín so strategickými nedostatkami (ďalej „Delegované Nariadenie komisie (EÚ) 2016/1675“),
 - d) zákonom č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v platnom znení (ďalej „zákon č. 297/2008 Z.z.“),
 - e) zákonom č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v platnom znení,
 - f) zákonom č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení,
 - g) zákonom č. 18/2018 Z. z. Zákon o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- 2) Podľa ustanovenia § 5 ods. (1) písm. m) zákona č. 297/2008 Z. z. **GOLD NOEM a.s.** (ďalej „GOLD NOEM“), právnická osoba, ktorá je oprávnená obchodovať alebo sprostredkovať obchody s drahými kovmi, je **povinnou osobou** pre vypracovanie a aktualizáciu programu činnosti zameraného na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.
- 3) GOLD NOEM v súlade so **Zmluvou o nákupe drahých kovov** (zlata a striebra) a sprostredkovaní súvisiacich služieb, tzn. uskladnenie nakúpených drahých kovov, ich vyskladnenie, dodávka resp. spätné odkúpenie (ďalej „Zmluva“) zabezpečuje pre klientov – sporiteľov nákup drahých kovov a sprostredkuje súvisiace služby. **Neoddeliteľnou súčasťou** Zmluvy sú dokumenty:
 - a) Všeobecné obchodné podmienky,
 - b) Obchodné podmienky pre debetné platobné karty,
 - c) Mandátna zmluva (pre aktívneho klienta – sporiteľa, ktorý nakupuje drahé kovy pre seba aj iné osoby),
 - d) Súhlas so spracovaním osobných údajov,
 - e) Vyhlásenie o legálne nadobudnutých finančných prostriedkoch nepochádzajúcich z trestnej činnosti.
- 4) Program činnosti Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti v podmienkach GOLD NOEM a.s. (ďalej „Program činnosti“) **upravuje práva a povinnosti** GOLD NOEM a jej zamestnancov a spolupracovníkov pri realizácii Zmluvy so zámerom zabezpečiť ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

- 5) **Povinná osoba**, resp. jej zamestnanci a spolupracovníci v súlade so zákonom č. 297/2008 Z.z. **zabezpečujú**:
- a) identifikáciu klienta (sporiteľa) – fyzickej aj právnickej osoby (ďalej „**Klient**“) (§ 7),
 - b) overenie identifikácie Klienta (§ 8),
 - c) zisťovanie neobvyklej obchodnej operácie (§ 14),
 - d) odmietnutie uzavretia zmluvného vzťahu, ukončenie zmluvného vzťahu alebo odmietnutie vykonať nákup drahého kovu (§ 15),
 - e) zdržanie neobvyklej obchodnej operácie (§ 16),
 - f) ohlásenie neobvyklej obchodnej operácie (§ 17),
 - g) zachovávanie mlčanlivosti (§ 18),
 - h) spracovanie a uchovávanie údajov (§ 19).

B) DEFINÍCIA POJMOV

- 1) Definované pojmy sú vypracované pre účely Programu činnosti v podmienkach GOLD NOEM so zámerom zabezpečiť ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu
- 2) Legalizáciou sa rozumie úmyselné konanie Klienta s cieľom realizovať úhrady na nákup drahého kovu s vedomím, že prostriedky na úhradu pochádzajú z trestnej činnosti alebo účasti na trestnej činnosti, resp. s cieľom utajenia nezákonného pôvodu prostriedkov na úhradu nákupu drahých kovov.
- 3) Neobvyklou obchodnou operáciou je každá úhrada nákupu drahých kovov v objeme **5 tis. eur** a viac pre Klienta – fyzickú osobu, a v objeme **10 tis. eur** a viac pre Klienta – fyzickú osobu – podnikateľa aj pre Klienta - právnickú osobu.
- 4) **Klientom** je osoba (fyzická alebo právnická), ktorá na základe Zmluvy nakupuje drahé kovy pre seba alebo aj pre iné osoby.
- 5) **Obchodom** je obchodná operácia Klienta – nákup alebo predaj drahého kovu (zlata, striebra).
- 6) Politicky exponovanou osobou je fyzická osoba definovaná v § 6 zákona č. 297/2008 Z.z.
- 7) Identifikáciou pri **Klientovi - fyzickej osobe** je zistenie:
 - a) mena a priezviska,
 - b) rodného čísla, resp. dátumu narodenia (ak rodné číslo nebolo pridelené),
 - c) adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu,
 - d) štátnej príslušnosti,
 - e) druhu a čísla dokladu totožnosti,
 - f) telefonického kontaktu,
 - g) adresy pre doručovanie elektronickej pošty (email adresy),
 - h) bankového spojenia (International Bank Account Number, medzinárodný formát účtu umožňujúci identifikáciu účtu, tzn. banky a krajiny, v ktorej bol otvorený, ďalej „IBAN“).
- 8) Identifikáciou pri **Klientovi - fyzickej osobe – podnikateľovi** je zistenie:
 - a) údajov o fyzickej osobe v rozsahu údajov uvedených v bode 5) písm. a) až h),
 - b) adresy miesta podnikania,
 - c) identifikačného čísla (ak bolo pridelené),
 - d) označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný, vrátane čísla zápisu do registra alebo evidencie,
- 9) Identifikáciou pri **Klientovi – právnickej osobe** je zistenie:
 - a) názvu,

- b) adresy sídla,
 - c) identifikačného čísla,
 - d) označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, vrátane čísla zápisu do registra,
 - e) údajov o fyzickej osobe oprávnenej konať v mene právnickej osoby v rozsahu údajov uvedených v bode 5) písm. a) až h),
 - f) bankového spojenia (IBAN),
 - g) telefonického kontaktu,
 - h) adresy pre doručovanie elektronickej pošty (email adresy).
- 10) Identifikáciou pri osobe, ktorá je zastúpená na základe **splnomocnenia** je zistenie:
- a) Údajov o fyzickej osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia, v rozsahu údajov uvedených v bode 5) písm. a) až h),
 - b) údajov o fyzickej osobe, ktorá je oprávnená konať na základe splnomocnenia, v rozsahu údajov uvedených v bode 5) písm. a) až h),
 - c) údajov a informácií získaných z predloženého splnomocnenia s osvedčeným podpisom.
- 11) Pri **maloletom**, ktorý nemá doklad totožnosti, overenie druhu a čísla dokladu totožnosti a podoby prítomného zákonného zástupcu maloletého v rozsahu údajov uvedených v bode 5) písm. a) až h).
- 12) Identifikáciou pri **opatrovníkovi** je zistenie údajov o fyzickej osobe – opatrovníkovi, tiež vyžiadanie písomného rozhodnutia o ustanovení opatrovníkom. Opatrovník je zákonným zástupcom Klienta v súlade s:
- a) § 27 a nasl. zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v platnom znení,
 - b) § 29 a nasl. zákona č. 36/2005 Z.z. o rodine v platnom znení,
 - c) § 6 a nasl. zákona č. 448/2008 Z.z. o sociálnych službách v platnom znení,
 - d) § 6 a nasl. zákona č. 305/2005 Z.z. o sociálnoprávnej ochrane detí.
- 13) **Klient je povinný** poskytnúť GOLD NOEM informácie a doklady, ktoré sú potrebné na overenie jeho identifikácie (§ 10 ods. (5) zákona č. 297/2008 Z.z.).
- 14) Ak Klient nekoná vo vlastnom mene, GOLD NOEM ho vyzve na preukázanie formou záväzného písomného vyhlásenia osoby, v mene ktorej obchod vykonáva (§10 ods.(7) zákona č. 297/2008 Z.z.). V **záväznom písomnom vyhlásení** (vzor v prílohe Programu činnosti) musí byť uvedené meno a priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia (pri fyzickej osobe), resp. obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo (pri právnickej osobe), v mene ktorej obchod, tzn. nákup drahého kovu sa vykonáva.
- 15. Anti moneyHYPERLINK "<https://slovník.aktuality.sk/preklad/anglicko-slovensky/?q=money+laundering+activity>"** HYPERLINK "<https://slovník.aktuality.sk/preklad/anglicko-slovensky/?q=money+laundering+activity>"**laundering**HYPERLINK "<https://slovník.aktuality.sk/preklad/anglicko-slovensky/?q=money+laundering+activity>"**activity** HYPERLINK "<https://slovník.aktuality.sk/preklad/anglicko-slovensky/?q=money+laundering+activity>"**activity**
- v praxi spoločnosti GOLG NOEM, a.s.**
- Zmluvné záväzkové vzťahy voči spoločnosti môžu mať
- 15) Kupujúci - Individuálni klienti plne spôsobilí na právne úkony /FO a PO/
 - 16) Kupujúci - Rodičia za maloleté deti
 - 17) Kupujúci za ktorého koná Opatrovník pri osoby zbavenej na niektoré právne úkony

Kupujúci – Individuálni klienti

Právny vzťah sa riadi VOP/ "Všeobecnými obchodnými podmienkami" /, textom zmluvy, všeobecne záväznými predpismi a osobitnými predpismi.

V prípade, že sa individuálny klient dohodne s treťou osobou, že táto bude plniť záväzky za neho vo či spoločnosti GOLD NOEM, a.s. spíše "Čestné prehlásenie" / vid' príloha/

Kupujúci – Rodičia za maloleté deti

Právny vzťah uzatvára za maloletého jeden z rodičov.

V prípade, že sa rodič, ktorý uzatvoril zmluvu za maloleté dieťa dohodne druhým rodičom alebo s treťou osobou, že táto bude plniť záväzky za neho vo či spoločnosti GOLD NOEM, a.s. spíše "Čestné prehlásenie" / vid' príloha/.

Kupujúci za ktorého koná Opatrovník

Opatrovník koná za kupujúceho pozbaveného svojprávnosti presne v zmysle obsahu Rozsudku príslušného súdu.

V prípade, že sa opatrovník dohodne s treťou osobou, že táto bude plniť záväzky osobu pozbavenú svojprávnosti vo či spoločnosti GOLD NOEM, a.s. spíše "Čestné prehlásenie" / vid' príloha/

Spôsobilosť na právne úkony FO

(1) Spôsobilosť fyzickej osoby mať práva a povinnosti vzniká narodením. Túto spôsobilosť má aj počaté dieťa, ak sa narodí živé.

(2) Smrťou táto spôsobilosť zanikne. Ak smrť nemožno preukázať predpísaným spôsobom, súd fyzickú osobu vyhlási za mŕtvu, ak zistí jej smrť inak. Za mŕtvu súd vyhlási aj nezvestnú fyzickú osobu, ak so zreteľom na všetky okolnosti možno usúdiť, že už nežije.

(1) Spôsobilosť fyzickej osoby vlastnými právnymi úkonmi nadobúdať práva a brať na seba povinnosti (spôsobilosť na právne úkony) vzniká v plnom rozsahu plnoletosťou.

(2) Plnoletosť sa nadobúda dovŕšením osemnásteho roku. Pred dosiahnutím tohto veku sa plnoletosť nadobúda len uzavretím manželstva. Takto nadobudnutá plnoletosť sa nestráca ani zánikom manželstva ani vyhlásením manželstva za neplatné.

Z hľadiska hmotného práva zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „Občiansky zákonník“) rozlišuje jednak obmedzenie spôsobilosti na právne úkony, ale aj pozbavenie spôsobilosti na právne úkony.

Individuálne záväzky manželov počas trvania BSM - dodržia sa predmetné a vecne príslušné princípy Blízka osoba

V zmysle § 116 Občianskeho zákonníka: „*Blízkou osobou je príbuzný v priamom rade/otec, mama, deti/, súrodenec a manžel; iné osoby v pomere rodinnom alebo obdobnom sa pokladajú za osoby sebe navzájom blízke, ak by ujmu, ktorú utrpela jedna z nich, druhá dôvodne pociťovala ako vlastnú ujmu.*“

§ 117 : *Stupeň príbuzenstva dvoch osôb sa určuje podľa počtu zrodení, ktorými v priamom rade pochádza jedna od druhej a v pobočnom rade obidve od najbližšieho spoločného predka.*

Opatrovník

Za opatrovníka môže byť ustanovená osoba v zmysle ustanovení zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „Občiansky zákonník“).

Procesný predpis, ktorým je Civilný mimosporový poriadok, upravuje povinnosti opatrovníka v ustanovení § 275 nasledovne: „*Súdom ustanovený opatrovník vykonáva svoje práva a povinnosti riadne a dbá na pokyny súdu.*“ Povinnosti opatrovníka nie sú priamo vymedzené Občianskym zákonníkom, ale sú **určené individuálne v súdnom rozhodnutí**

C) STAROSTLIVOSŤ O KLIENTA

- 1) Pred uzatvorením Zmluvy je zamestnanec, resp. spolupracovník GOLD NOEM povinný urobiť **fotokópiu dokladu totožnosti** (oboch strán) Klienta (prostredníctvom fotografie, scanu, v prípade možnosti využitím kopírovacieho prístroja alebo multifunkčnej tlačiarne - **bude stanovené podľa technických možností software spoločnosti GOLD NOEM a.s.**). Dotknutú fotokópiu dokladu totožnosti bezodkladne doručí oprávnenému zástupcovi GOLD NOEM (ďalej „ADMIN“). ADMIN následne zabezpečí elektronickú archiváciu dokumentu a bezpečné uloženie fyzickej fotokópie dokladu totožnosti v trezorovej skrini na archivovanie s Certifikátom bezpečnostnej triedy S2.
- 2) Identifikácia Klienta v súlade s Časťou B. bodmi 7) až 11) je realizovaná vždy pred uzatvorením Zmluvy.
- 3) **Zjednodušenú starostlivosť** o Klienta vykonáva zamestnanec, resp. spolupracovník GOLD NOEM identifikáciou klienta – vid' Časť B. príslušné body 7) až 11).
 - a) zistením, či Klient je politicky exponovaná osoba (§ 6 zákona č. 297/2008 Z.z.),
- 4) **Základnú starostlivosť** o Klienta vykonáva poverený zamestnanec GOLD NOEM:
 - a) overením zhodnosti identifikačných údajov Klienta – fyzickej osoby zadanych Klientom pri registrácii na webovej adrese GOLD NOEM www.noem.gold v časti Klientská zóna www.portal.noem.gold (ďalej „Portal“) a údajov z fotokópie dokladu totožnosti Klienta (vid' bod 1) tejto časti),
 - b) získaním dokumentácie Klienta – právnickej osoby, tzn. výpisu z registra (obchodného, živnostenského, resp. iného), tlačou tohto dokumentu a jeho elektronickou archiváciou,
 - c) získaním ostatnej účtovnej závierky Klienta – právnickej osoby z Registra účtovných závierok www.registeruz.sk tlačou tohto dokumentu a jeho elektronickou archiváciou,
 - d) kontrolou platieb Klienta za nákup drahých kovov, tzn. či názov klienta pri bezhotovostnej úhrade (údaj prenesený z banky Klienta) je zhodný s názvom Klienta registrovaným v Portali, resp. či je zhodný s osobou konajúcou na základe splnomocnenia - **bude stanovené podľa technických možností software spoločnosti GOLD NOEM a.s.**
 - e) pri aktualizácii identifikačných údajov Klienta v Portali (vid' bod časť B. bod 6. Všeobecných a) obchodných podmienok), a to vyžiadanim fotokópie platného dokladu totožnosti preverením, či Klient nie je štátnym príslušníkom vysoko rizikovej krajiny podľa Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1675, v tomto prípade odmietne uzatvoriť obchodný vzťah s Klientom.
- 2) **Zvýšenú starostlivosť** o Klienta – fyzickú osobu vykonáva poverený zamestnanec GOLD NOEM:
 - a) pri nákupe drahého kovu v hodnote 20 tis. eur a viac,
 - b) pri nákupe drahého kovu politicky exponovanou osobou v hodnote 5 tis. eur a viac.

D) KONANIE POVERENÉHO ZÁSTUPCU GOLD NOEM

- 1) Zisťovanie neobvyklej obchodnej operácie venovaním osobitnej povinnosti nezvyčajne veľkým nákupom drahého kovu (v hodnote 20 tis. eur a viac), vrátane písomného záznamu s odôvodňujúcim výsledkom posúdenia obchodu.
- 2) Odmietnutím uzavretia zmluvného vzťahu, resp. ukončením zmluvného vzťahu, resp. odmietnutím vykonania nákupu drahého kovu v prípade, ak Klient odmietne preukázať, v koho mene koná.
- 3) Zadržaním nákupu drahého kovu, ktorý vyhodnotí ako neobvyklú obchodnú operáciu a oznámením neobvyklej obchodnej operácie Finančnej spravodajskej jednotke Prezídia Policajného zboru obratom po jej zistení.
- 4) Zachovaním mlčanlivosti o ohlásení neobvyklej obchodnej operácie a o opatreniach vykonaných Finančnou spravodajskou jednotkou vo vzťahu k osobám, ktorých sa informácie týkajú.
- 5) Spracovávaním a uschovaním všetkých údajov o Klientovi, tzn. identifikačných údajov, údajov o nákupoch drahých kovov, písomnej a elektronickej komunikácie s Klientom, a to v lehote počas piatich rokov od ukončenia zmluvného vzťahu s Klientom.
- 6) Zabezpečuje odbornú prípravu zamestnancov aj spolupracovníkov GOLD NOEM so zameraním na oboznámením sa s Programom činnosti najmenej raz za kalendárny rok s písomným záznamom o vykonaní odbornej prípravy a jej účastníkoch. Zabezpečí nepretržitý prístup k Programu činnosti pre zamestnancov aj spolupracovníkov GOLD NOEM.
- 7) Vykonáva činnosti s cieľom identifikovať, posudzovať, vyhodnocovať a aktualizovať riziká legalizácie a financovania terorizmu **v súvislosti zo všetkými dostupnými informáciami od organov činných v trestnom konaní a Finančnej spravodajskej jednotky s rozsahom v Slovenskej republike aj mimo tento rozsah**.
- 8) Poskytuje údaje o Klientoch, obchodných vzťahoch v prípade, ak o to požiada Finančná spravodajská jednotka, a to prostredníctvom bezpečných komunikačných kanálov zaručujúcich dôvernosť komunikácie.

E) ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 1) Program činnosti v súvislosti s Ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu **schválil štatutárny orgán** GODL NOEM a.s.

Ing. Miroslav Ondrejčo, predseda predstavenstva

Ing. Eva Gyurán Polláková, člen predstavenstva

V Košiciach dňa 01.01.2025

Príloha: Záväzné písomné vyhlásenie