

AML informácie pre klientov

VOLKSWAGEN Finančné služby Slovensko s.r.o., so sídlom: Vajnorská 98, 831 04 Bratislava, IČO: 31 341 438, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č. 4268/B (ďalej len „**VWFS Slovensko**“) a **VOLKSWAGEN Finančné služby Maklérska s.r.o.**, so sídlom: Vajnorská 98, 831 04 Bratislava, IČO: 35 835 583, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č. 26476/B (ďalej len „**VWFS Maklérska**“) a spolu s VWFS Slovensko ako „**VWFS Finančné služby**“) sú povinnými osobami podľa 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 (ďalej len „**Zákon o AML**“).

Podľa Zákona o AML majú VWFS Slovensko a VWFS Maklérska vo vzťahu ku svojim klientom povinnosť:

- Uskutočniť identifikáciu a overenie identifikácie klienta ako aj osôb oprávnených konať v mene klienta;
- Uskutočniť identifikáciu konečného užívateľa výhod klienta;
- Overiť, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou podľa Zákona o AML;
- Odmietnuť, zadržať a nahlásiť neobvyklé obchodné operácie Finančnej spravodajskej jednotke (FSJ);
- Monitorovať obchodný vzťah s klientom.

Na tento účel môžeme od klientov požadovať:

V prípade fyzickej osoby:

- Identifikačné údaje v rozsahu meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, zistenie druhu a čísla dokladu totožnosti;
- v prípade fyzickej osoby-podnikateľa, tiež adresu miesta podnikania, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie;
- Preukázanie identifikácie dokladom totožnosti či výpismi z úradných registrov;
- Preukázanie vedenia bankového účtu či iné potvrdenie, že klient je klientom banky či finančnej inštitúcie;
- Vykonania prvej platby prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v banke alebo v zahraničnej banke pôsobiacej na území členského štátu, ak klient predložil doklad preukazujúci existenciu takéhoto účtu (tzv. mikroplatby);
- Informácie o zamestnaní a zamestnávateľovi;
- informácie o pôvode finančných prostriedkov;

- V prípade zastúpenia na základe plnomocenstva aj identifikačné údaje splnomocnenca podľa prvého bodu;
- Kontaktné údaje klienta, prípadne osoby oprávnenej konať v mene klienta;
- Ďalšie údaje nevyhnutné na splnenie povinností povinnej osoby podľa Zákona o AML.

V prípade právnickej osoby alebo združenia majetku:

- Identifikačné údaje v rozsahu názov, adresa sídla, identifikačné číslo, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je klient zapísaný, číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie a identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene klienta (viď vyššie v časti identifikačných údajov fyzických osôb);
- Preukázanie identifikácie výpismi z úradných registrov či dokladom totožnosti;
- Preukázanie vedenia bankového účtu či iné potvrdenie, že klient je klientom banky či finančnej inštitúcie;
- Vykonania prvej platby prostredníctvom účtu vedeného na meno Klienta v banke alebo v zahraničnej banke pôsobiacej na území členského štátu, ak klient predložil doklad preukazujúci existenciu takéhoto účtu (tzv. mikroplatby);
- Preukázanie vlastníckej a riadiacej štruktúry klienta;
- Preukázanie pôvodu finančných prostriedkov;
- V prípade zastúpenia na základe plnomocenstva aj identifikačné údaje splnomocnenca (viď vyššie v časti identifikačných údajov fyzických osôb);
- Kontaktné údaje osoby oprávnenej konať v mene klienta;
- Ďalšie údaje nevyhnutné na splnenie povinností povinnej osoby podľa Zákona o AML.

Klienta je povinný poskytnúť spoločnostiam VWFS Finančné služby informácie a doklady, ktoré sú potrebné na vykonanie starostlivosti vo vzťahu podľa Zákona o AML. Na plnenie našich povinností ako povinných osôb podľa Zákona o AML spracúvame osobné údaje v súlade s § 19 Zákona o AML. Na tento účel sme oprávnení aj bez súhlasu dotknutej osoby zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje v rozsahu potrebnom na dosiahnutie účelu stanoveného Zákonom o AML. Bližšie informácie spracúvaní osobných údajov a právach v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) a ich uplatnení sú dostupné na našich internetových stránkach v časti [Ochrana osobných údajov – VWFS Slovensko](#) a v časti [Ochrana osobných údajov - VWFS Maklérska](#).

Kedy vykonávame overenie:

- Pri uzatváraní zmluvy;
- Výplate finančných prostriedkov;
- Odovzdaní majetku (automobilu).

VWFS Finančné služby majú viaceré povinnosti, najmä povinnosť prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, identifikácie klienta a jeho konečných užívateľov výhod a overenia či dané osoby sú politicky exponovanými osobami, odmietnutia, zadržania a nahlasovania neobvyklých obchodných operácií, a iné povinnosti, ktoré môžu mať priamy dopad na klienta.

V prípade otázok alebo sťažností voči postupu podľa Zákona o AML môže klient kontaktovať osobu, ktorá pre VWFS Finančné služby ako povinných osôb zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu (AML Officer) podľa Zákona o AML:

Kontakt: compliance@vwfs.sk