

AML A SANKČNÝ PROGRAM

G-HUB International · www.ghub.international

Verejný súhrn programu skupiny na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, financovaním terorizmu a porušovaním medzinárodných sankcií.

Predmet	Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, financovaním terorizmu a porušovaním či obchádzaním medzinárodných sankcií
Charakter	Štandard prijatý dobrovoľne a uplatňovaný v plnom rozsahu pri každom obchode
Predmet činnosti	Cezhraničný sourcing a predaj prémiových a luxusných vozidiel (B2B) v rámci EÚ aj do tretích krajín
Právny základ	Zákon č. 297/2008 Z. z.; nariadenia Rady (EÚ) č. 833/2014, č. 269/2014 a č. 765/2006; zákon č. 289/2016 Z. z.
Zodpovednosť	Štatutárny orgán každej spoločnosti skupiny

Ide o verejný súhrn. Úplný interný program sa na požiadanie predkladá bankám, finančným inštitúciám a orgánom verejnej moci.

1. Úvod a právny rámec

G-HUB International pôsobí v oblasti cezhraničného sourcingu a re-exportu prémiových a luxusných vozidiel medzi EÚ a medzinárodnými trhmi. Náš compliance rámec vychádza z požiadaviek EÚ na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, financovaním terorizmu a z medzinárodných sankcií.

Vysokohodnotný tovar a cezhraničné platby patria do odvetvia, ktoré banky aj orgány dohľadu posudzujú so zvýšenou pozornosťou. Riziko nepopierame; kontroly uvedené nižšie smerujú k jeho eliminácii a uplatňujeme ich pri každom obchode rovnako, bez ohľadu na krajinu klienta.

Právny základ. Náš interný program je postavený v súlade so zákonom č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. Prijali sme ho dobrovoľne a uplatňujeme ho v rozsahu povinnej osoby.

Sankcie. Naše sankčné kontroly vychádzajú z nariadení Rady (EÚ) č. 833/2014, č. 269/2014 a č. 765/2006 a zo zákona č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií.

Hodnotenie rizík. Podkladom programu je písomné hodnotenie rizík, ktoré revidujeme najmenej raz ročne a pri každej zmene obchodného modelu, cieľových trhov alebo právnej úpravy.

2. Starostlivosť vo vzťahu ku klientovi (KYC)

Pred každým obchodom. Pred každým obchodom vykonávame starostlivosť voči všetkým protistranám vrátane overenia totožnosti, konečného užívateľa výhod a zdroja finančných prostriedkov.

Identifikácia. Klientov identifikujeme a overujeme z úradných registrov. Zisťujeme aj účel obchodu vrátane krajiny konečného určenia.

Noví klienti. Nový klient absolvuje videohovor alebo osobné stretnutie s osobou oprávnenou konať za klienta.

S kým obchodujeme. Mimo EÚ predávame výlučne právnickým osobám. Neobchodujeme so štátnymi ani kótovanými spoločnosťami, so sprostredkovateľmi ani s politicky exponovanými osobami (vrátane ich rodinných príslušníkov a blízkych spolupracovníkov).

Vlastnícka štruktúra. Ak vlastnícku štruktúru nemožno doložiť až po fyzické osoby, obchod sa neuzavrie.

3. Platby

Len bankové kanály. Všetky obchody vysporiadavame výlučne cez regulované bankové kanály: bezhotovostne, v EUR, na účty vedené v bankách v EÚ. Neprijímame hotovosť ani kryptoaktíva.

Tretie osoby. Platby tretích osôb neprijímame. Výnimku možno udeliť len po vopred udelenom písomnom schválení a skríningu platiteľa.

4. Sankcie a exportná compliance

4.1 Skríning

Zoznamy a načasovanie. Každý obchod sa pred realizáciou skríninguje proti sankčným zoznamom EÚ, OSN, OFAC a Spojeného kráľovstva a priebežne sa opakovane skríninguje.

Koho skríningujeme. Skríningujeme klienta, osoby konajúce za klienta, konečného užívateľa výhod, vlastníkov, koncového užívateľa, dodávateľa, prepravcu a pri schválenej platbe tretej osoby aj platiteľa.

Sankcionované osoby. Obchod sa neuzavrie, ak má sankcionovaná osoba na klientovi akýkoľvek podiel alebo ho ovláda.

Zhody. Kým sa potenciálna zhoda preukázateľne nevylúči, neprijmeme platbu a vozidlo neodovzdáme. Pri potvrdenej zhode sa obchod nerealizuje a vec sa oznamuje príslušnému orgánu.

4.2 Zakázané určenia

Vozidlá nedodávame do Ruska, Bieloruska, Severnej Kórey, na Krym, do Sevastopolu a okupovaných oblastí Ukrajiny, do Iránu ani do iných území pod komplexným embargom.

4.3 Overenie koncového použitia a určenia

Vyhlásenie a overenie. Overujeme zamýšľané koncové použitie a koncové určenie každého vozidla a vyžadujeme zdokumentované vyhlásenie kupujúceho o krajine konečného určenia. Koncovú krajinu uvádzame v zmluve a overujeme ju z nezávislých zdrojov.

Preprava. Prepravu zabezpečuje kupujúci cez prepravcu, ktorého skríningujeme.

Certifikát zhody a kľúč. Certifikát zhody (COC) a kľúč vozidla zadržiavame, kým nie je doložené doručenie alebo výstup z EÚ:

Určenie	COC a kľúč zadržiavame, kým	Klient predloží
V rámci EÚ	klient nedoloží doručenie	Vyhlásenie o doručení, prepravný doklad a fotodokumentácia z krajiny určenia
Tretie krajiny	neoveríme výstup vozidla z EÚ	Potom rovnaké vyhlásenie o doručení, prepravný doklad a fotodokumentácia z krajiny určenia

4.4 Doložka o zákaze re-exportu

Naše kúpne zmluvy obsahujú záväznú doložku o zákaze re-exportu do Ruska a Bieloruska v súlade s nariadením Rady (EÚ) č. 833/2014. Klient sa v nej zaväzuje vozidlo priamo ani nepriamo nepredať, neprepraviť, nevyviezť ani nesprístupniť týmto štátom alebo na použitie v nich a túto povinnosť preniesť na každého ďalšieho nadobúdateľa. V KYC/AML dotazníku klient navyše vyhlasuje, že vozidlo nebude smerovať do žiadnej inej krajiny, na ktorú sa vzťahuje zákaz podľa sankčných predpisov EÚ. Doložku uplatňujeme aj pri osobných vozidlách, pri ktorých ju nariadenie výslovne nevyžaduje.

4.5 Kedy obchod nepokračuje

Obchod nezavrieme ani nedokončíme, ak:

- existuje väzba na Rusko, Bielorusko alebo iné zakázané určenie;
- zhoda v skríningu nebola preukázateľne vylúčená;
- klient alebo osoba konajúca za klienta je politicky exponovanou osobou;
- vlastnícku štruktúru nemožno doložiť až po fyzické osoby;
- klient odmietne doložku, uvedenie koncovej krajiny alebo súčinnosť pri overení;
- koncové určenie nemožno overiť, alebo pretrváva nevysvetlený nesúladiť či riziko ďalšieho presmerovania medzi zmluvnou krajinou a okolnosťami obchodu.

Zásada opatrnosti. Postupujeme tak bez ohľadu na zdanlivú legitimitu bezprostredného kupujúceho. Strata obchodu je vždy prijateľnejšia ako sankčné riziko.

5. Neobvyklé obchodné operácie a ohlasovanie

Každý zamestnanec a spolupracovník je povinný okamžite nahlásiť zodpovednej osobe okolnosť naznačujúcu neobvyklú obchodnú operáciu. Neobvyklé operácie sa bez zbytočného odkladu oznamujú finančnej spravodajskej jednotke; o oznámení sa klient ani tretie osoby neinformujú. Kto v dobrej viere nahlási podozrenie, je chránený pred odvetou.

6. Riadenie a zodpovednosť

Zodpovednosť. Konečná zodpovednosť za compliance spočíva na štatutárnom orgáne každej spoločnosti skupiny.

Školenia. Zamestnanci a spolupracovníci absolvujú vstupné a najmenej ročné školenie.

Vnútorňa kontrola. Dodržiavanie programu sa najmenej raz ročne vnútorne preveruje na vzorke obchodov.

Evidencia. Doklady k obchodu (zmluvy, KYC dotazníky, skríningové reporty, prepravné a vývozné doklady) uchováваме päť rokov od skončenia obchodného vzťahu, resp. dlhšie, ak to vyžaduje právny predpis.

Aktualizácia. Naše postupy pravidelne revidujeme a aktualizujeme podľa vývoja právnej úpravy EÚ v oblasti AML a sankcií.

7. Hodnotenie rizík – súhrn

Faktory. Riziká posudzujeme podľa faktorov: klient, geografia, produkt, transakcia, koncové určenie a preprava, platby a dodávatelia.

Trhy. Cieľové trhy sú zaradené do troch kategórií: EÚ, tretie krajiny a tretie krajiny s osobitným monitoringom. Kategória rozsah kontrol neznižuje, pri každom obchode platí rovnaký rozsah.

Priorita. Najväčšiu pozornosť venujeme koncovému určeniu vozidiel v tretích krajinách; kontroly v tejto oblasti majú pri vnútornej kontrole prednosť.

8. Príprava na nariadenie (EÚ) 2024/1624 (AMLR)

Program zosúladujeme s pripravovaným nariadením (EÚ) 2024/1624 o predchádzaní legalizácii príjmov, ktoré od júla 2027 rozširuje priame povinnosti na obchodníkov s vysokohodnotnými vozidlami: obchodníci s motorovými vozidlami s cenou nad 250 000 € sa povinnými osobami stávajú 10. júla 2027. Starostlivosť o klienta, identifikáciu konečných užívateľov výhod a

dokumentáciu zdroja prostriedkov vedieme už teraz v štandarde zlučiteľnom s nariadením a program aktualizujeme pred nadobudnutím jeho účinnosti.