



## CONCEPTUL DE PROTECȚIE ÎMPOTRIVA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

Finax, O.C.P., A.S., cu sediul înregistrat la Bajkalská 19/B, Bratislava - Ružinov 821 01, număr de identificare (IČO): 51 306 727, înregistrată în Registrul Comerciale al Tribunalului Local Bratislava III, Secțiunea Sa, Inserare nr. 6713/B (denumită în continuare "Finax") a adoptat măsuri pentru a-și îndeplini obligațiile de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, în conformitate cu legislația relevantă, în special Legea nr. 297/2008 Coll. privind protecția împotriva spălării banilor și finanțării terorismului și modificarea și suplimentarea anumitor legi, așa cum sunt modificate, și ghidurile metodologice.

Finax urmărește să prevină utilizarea abuzivă în scopuri de spălare a banilor și finanțare teroristă prin respectarea obligațiilor legale, inclusiv identificarea clienților, analiza și monitorizarea tranzacțiilor de plată.

În acest scop, Finax a adoptat propriul program de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, care este elaborat ca o reglementare internă, disponibilă tuturor angajaților.

### 1. Prevederi organizaționale și de personal

Protecția generală împotriva spălării banilor și finanțării terorismului este responsabilitatea Consiliului de Administrație al Finax. Mai mult, Consiliul de Administrație al Finax a desemnat o persoană și un adjunct responsabili de executarea acțiunilor activității de rutină menite să implementeze măsuri de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv raportarea tranzacțiilor comerciale neobișnuite. Ofițerul de conformitate va monitoriza, de asemenea, respectarea Programului și a celor interne reglementări și proceduri pentru protecția împotriva spălării banilor sau finanțării terorismului.

### 2. Due diligence în legătură cu clienții și sistemul de monitorizare/control al tranzacțiilor

La intrarea într-o relație de afaceri, Finax aplică clientului o abordare bazată pe risc și aplică principiul "cunoaște-ți clientul". În acest scop, Finax obține informații despre client (date necesare pentru a identifica și verifica clientul, utilizatorul final al beneficiilor, inclusiv stabilirea structurii de proprietate și a structurii de management a clientului, cu condiția ca acesta să fie o entitate juridică sau o entitate fondului), precum și scopul relației/tranzacțiilor de afaceri. Finax stabilește dacă clientul este o persoană expusă politic sau este inclus pe listele internaționale de sancțiuni. Pe parcursul relației contractuale, efectuează verificări suplimentare și continuă să monitorizeze tranzacțiile. În acest scop, Finax poate, în special, să solicite explicații și informații suplimentare de la client, precum și documentație relevantă. Dacă Finax nu poate exercita diligența necesară în raport cu clientul (de exemplu, clientul refuză să se supună identificării), Finax este obligat să refuze să intre într-o relație comercială, să înceteze relația sau să refuze să execute o anumită tranzacție. Tranzacțiile considerate neobișnuite sunt raportate unității de informații financiare.

### 3. Instruirea angajaților

Angajații Finax sunt instruiți în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului înainte de a începe să desfășoare activități profesionale, precum și regulat o dată pe an.