

Koncepce ochrany před legalizací příjmů z trestné činnosti a financováním terorismu

Společnost Finax, o.c.p., a.s., se sídlem Bajkalská 19/B, Bratislava - městská část Ružinov 821 01, IČO: 51 306 727, zapsaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddíl Sa, Vložka číslo 6713/B (dále jen „**Finax**“) přijala opatření k plnění povinností na ochranu před legalizací příjmů z trestné činnosti a financováním terorismu v souladu se slovenskou příslušnou legislativou 297/2008 Z. z. o ochraně před legalizací příjmů z trestné činnosti a o ochraně před financováním terorismu a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů a metodickými pokyny.

Společnost Finax se snaží zabránit jejímu zneužití pro účely praní špinavých peněz a financování terorismu dodržováním zákonných povinností, včetně identifikace klientů, analýzy a monitorování platebních transakcí.

Za tímto účelem Finax přijal Program vlastní činnosti zaměřené proti legalizaci příjmů z trestné činnosti a financování terorismu, který je vypracován jako interní předpis a je k dispozici všem zaměstnancům.

1. Organizační a personální zabezpečení

Za celkovou ochranu před legalizací příjmů z trestné činnosti a financování terorismu odpovídá představenstvo Finaxu. Představenstvo Finaxu dále určilo osobu a jejího zástupce, která je odpovědná za výkon běžných činností určených k plnění opatření na ochranu před legalizací příjmů z trestné činnosti a financování terorismu, včetně ohlašování neobvyklých obchodních operací. Compliance Officer zároveň provádí kontrolu plnění dodržování programu a vnitřních předpisů a postupů za účelem ochrany před legalizací nebo financováním terorismu.

2. Péče ve vztahu ke klientovi a sledování transakcí/kontrolní systém

Při uzavírání obchodního vztahu Finax ve vztahu ke klientovi uplatňuje rizikový přístup a vykonává přiměřenou péči při uplatňování zásady „poznej svého klienta“. Za tímto účelem Finax zjišťuje informace o klientovi (údaje potřebné k identifikaci a ověření klienta, konečného uživatele výhod, včetně zjištění vlastnické struktury a řídicí struktury klienta, který je právnickou osobou nebo sdružením majetku) a účel obchodního vztahu/obchodů. Finax zjišťuje, zda je klient politicky exponovaná osoba nebo se nachází na mezinárodních sankčních seznamech. V průběhu smluvního vztahu dále provádí kontrolu a monitoruje transakce. Za tímto účelem může Finax zejména vyžadovat dodatečná vysvětlení a informace od klienta i příslušnou dokumentaci. V případě, že Finax nemůže provést potřebnou péči ve vztahu ke klientovi (např. klient se odmítne podrobit identifikaci) je Finax

povinen odmítnout uzavření obchodního vztahu, ukončit obchodní vztah nebo odmítnout provedení konkrétního obchodu. Transakce, které jsou posouzeny jako neobvyklé, jsou ohlašovány finanční zpravodajské jednotce.

3. Vzdělávání zaměstnanců

Zaměstnanci Finaxu jsou před prováděním činnosti i pravidelně 1x ročně proškoleni v oblasti legalizace příjmů z trestné činnosti a financování terorismu.