

Sustav zaštite od pranja novca i financiranja terorizma

Tvrtka Finax, o.c.p., a.s., sa sjedištem na adresi Bajkalská 19/B, Bratislava - okrug Ružinov 821 01, IČO: 51 306 727, upisana u Trgovački registar Okružnog suda Bratislava I, odjeljak Sa, spis br. 6713/B ("Finax") poduzeo je mjere za ispunjavanje svojih obveza radi otkrivanja i sprječavanja pranja novca i sprječavanja financiranja terorizma, u skladu s relevantnim zakonodavstvom, posebno Zakonom br. č. 297/2008 zakona o otkrivanju i sprječavanju pranja novca i sprječavanja financiranja terorizma te s izmjenama i dopunama pojedinih zakona kao i metodološkim smjernicama.

Tvrtka Finax nastoji spriječiti zlouporabu u svrhu pranja novca i financiranja terorizma ispunjavanjem zakonskih obveza, uključujući identifikaciju klijenata, analizu i praćenje platnih transakcija.

U tu svrhu Finax je izradio vlastiti program koji otkriva i sprječava pranje novca i sprječava financiranja terorizma koji je dostupan svim njegovim zaposelnicima.

1. Organizacijska i kadrovska sigurnost

Upravno vijeće Finaxa odgovorno je za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i sprječavanje financiranja terorizma. Upravno vijeće Finaxa nadalje je imenovalo osobu i njezina predstavnika odgovornima za provođenje svakodnevnih aktivnosti osmišljenih radi usklađivanja s mjerama zaštite od legalizacije imovinske koristi ostvarene kaznenim djelom i financiranja terorizma, uključujući izvješćivanje o neuobičajenim poslovnim operacijama. Istodobno Compliance Officer provodi provjere usklađenosti s programom te određuje interna pravila i postupke kako bi se zaštitilo od pranja novca ili financiranja terorizma.

2. Briga o klijentima i sustav praćenja/kontrole transakcija

Prilikom stupanja u poslovni odnos Finax zauzima rizičan stavu prema klijentu i vodi razumnu brigu u primjeni načela "upoznaj svog klijenta". U tu svrhu Finax prikuplja podatke o klijentu (podatke potrebne za identifikaciju i provjeru klijenta, stvarnog vlasnika, uključujući identifikaciju vlasničke i upravljačke strukture klijenta koji je pravna osoba ili udruženje imovine) kao i svrhu poslovnog odnosa/poslovanja. Finax utvrđuje je li klijent politički izložena osoba i da li se nalazi na međunarodnim popisima sankcija. Tijekom ugovornog odnosa Finax vrši kontrolu i prati transakcije. U tu svrhu Finax može posebno zahtijevati dodatna objašnjenja i informacije od klijenta, kao i relevantnu dokumentaciju. U slučaju da Finax ne može sprovesti odgovarajuću kontrolu u odnosu s klijentom (npr. klijent se odbija podvrgnuti identifikaciji), Finax je dužan odbiti ulazak u poslovni odnos, raskinuti poslovni odnos ili odbiti izvršiti određenu trgovinu. Transakcije koje se procjenjuju kao neobične prijavljuju se financijsko obavještajnoj jedinici.

3. Obuka zaposlenika

Zaposlenici Finaxa će prisustvovati edukaciji o pranju novca i financiranju terorizma koja je propisana jednom godišnje te zahtjeva prisustvo svakog zaposlenika.