

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni védelem

Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19/B, Bratislava - Ružinov 821 01 székhellyel, 51 306 727 azonosító számmal, bejegyezve a Pozsonyi Városi Bíróság Üzleti jegyzékében, Bratislava III. részleg: Sa, betét sz. 6713/B (a továbbiakban: Finax) intézkedéseket fogadott el a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni védelemről szóló kötelezettségének teljesítése érdekében a vonatkozó jogszabályokkal összhangban különösen a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni védelemről szóló, 297/2008. sz. törvénnyel, valamint egyes törvények módosításával és a módszertani iránymutatásokkal összhangban.

A Finax igyekszik megakadályozni a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási célú visszaéléseket a jogi kötelezettségeknek való megfeleléssel, többek között az ügyfelek azonosításával, a fizetési műveletek elemzésével és nyomon követésével.

E célból a Finax elfogadta saját működését illető programját, ami a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelmet illeti, amelyet belső szabályzat formájában dolgozott ki, és amely minden alkalmazott számára elérhető.

1. Szervezési és személyzeti rendelkezések

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni védelem a Finax igazgatótanácsának felelőssége. Továbbá, a Finax igazgatótanácsa kijelölt egy személyt és egy helyettesét, aki felelős a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzését célzó intézkedések végrehajtására irányuló rutinszerű tevékenységek elvégzéséért, beleértve a szokatlan üzleti tranzakciók bejelentését is. Ez a személy továbbá felügyeli a programnak való megfelelést, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni védekezésre vonatkozó belső szabályzatoknak és eljárásoknak való megfelelést.

2. Megfelelő gondosság, ami az ügyfeleket és tranzakciókat vizsgáló/ellenőrző rendszert illeti

Üzleti kapcsolat létesítésekor a Finax kockázatalapú megközelítést alkalmaz az ügyféllel kapcsolatban, és kellő gondossággal alkalmazza az "ismerd meg az ügyfeled" elvét. Ennek érdekében a Finax meggyőződik az ügyfélre vonatkozó információkról (az ügyfél, a végfelhasználó azonosításához és ellenőrzéséhez szükséges adatok, beleértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási struktúrájának megállapítását, amennyiben jogi személy vagy alapkezelő szervezet), valamint az üzleti kapcsolat/tranzakciók céljáról. A Finax ellenőrzi, hogy az ügyfél politikailag kitett személynek minősül-e, vagy szerepel-e nemzetközi szankciós listákon. További ellenőrzéseket végez a szerződéses kapcsolat során, és továbbra is figyelemmel kíséri az ügyleteket. E célból a Finax további magyarázatokat, információkat, valamint erre vonatkozó dokumentációt kérhet az ügyféltől. Ha a Finax nem képes az ügyféllel szemben a szükséges körültekintést elvégezni (pl. az ügyfél megtagadja az azonosítását), a Finax köteles megtagadni az üzleti kapcsolat felvételét, megszüntetni az üzleti kapcsolatot, vagy elutasítani egy adott ügylet végrehajtását. A szokatlannak ítélt ügyleteket jelentik a pénzügyi információs egységnek.

3. Munkavállalói képzés

A Finax alkalmazottai képzésben részesülnek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása témakörében a munkatevékenység megkezdése előtt, valamint évente egyszer rendszeresen.