

Zasady Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu

Finax, o.c.p., a.s., z siedzibą przy ulicy Bajkalská 19/B w Bratysławie - Ružinov 821 01, numer identyfikacyjny (IČO): 51 306 727, wpisana do Rejestru Handlowego Sądu Miejskiego Bratysława III, sekcja Sa, nr wpisu. 6713/B (zwana dalej "Finax"), przyjęła odpowiednie środki w celu spełnienia swoich zobowiązań w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie z odpowiednimi przepisami, w szczególności z ustawą nr 297/2008 Sb. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz o zmianie i uzupełnieniu niektórych ustaw, z późniejszymi zmianami, ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2010r. Nr 46, poz. 276 z późn. zm.) oraz z wytycznymi metodologicznymi.

Finax stara się zapobiegać nadużyciom w celu prania pieniędzy i finansowania terroryzmu poprzez przestrzeganie obowiązków prawnych, w tym identyfikacji klienta, analizy i monitorowania transakcji płatniczych.

W tym celu Finax przyjął własny Program Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Zwalczenia Finansowania Terroryzmu, który jest opracowany w formie regulacji wewnętrznej, dostępnej dla wszystkich pracowników.

1. Postanowienia organizacyjne i kadrowe

Ogólne przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu należy do obowiązków Zarządu Finax. Ponadto, Zarząd Finax wyznaczył osobę i jej zastępcę, którzy są odpowiedzialni za wykonywanie rutynowych czynności mających na celu wdrożenie środków zapobiegających praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym zgłaszanie nietypowych transakcji biznesowych. Compliance Officer monitoruje również przestrzeganie Programu oraz wewnętrznych regulacji i procedur dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu.

2. Należyta staranność w stosunku do klientów oraz system monitorowania/kontroli transakcji

Nawiązując relacje biznesowe, Finax stosuje wobec klienta podejście oparte na analizie ryzyka i zachowuje należyłą staranność, stosując zasadę "poznaj swojego klienta". W tym celu Finax ustala informacje o kliencie (dane niezbędne do identyfikacji i weryfikacji klienta, użytkownika końcowego świadczeń, w tym ustalenie struktury własności i struktury zarządzania klienta, o ile jest on osobą prawną lub podmiotem funduszu), jak również cel relacji biznesowych/transakcji. Finax sprawdza, czy klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub znajduje się na liście sankcji międzynarodowych. W trakcie trwania stosunku umownego, przeprowadza dalsze kontrole i kontynuuje monitorowanie transakcji. W tym celu Finax może, w szczególności, zażądać od klienta dodatkowych wyjaśnień i informacji, jak również odpowiedniej dokumentacji. Jeśli Finax nie jest w stanie dochować niezbędnej staranności w stosunku do klienta (np. klient odmawia poddania się identyfikacji), Finax ma obowiązek odmówić nawiązania relacji biznesowej, zakończyć relację

biznesową lub odmówić wykonania określonej transakcji. Transakcje, które zostaną uznane za nietypowe, są zgłaszane do jednostki wywiadu finansowego.

3. Szkolenie pracowników

Pracownicy firmy Finax są szkoleni w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przed rozpoczęciem wykonywania czynności służbowych oraz regularnie raz w roku.