

Koncepcia ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

Spoločnosť Finax, o.c.p., a.s., so sídlom Bajkalská 19/B, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 01, IČO: 51 306 727, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel Sa, Vložka číslo 6713/B (ďalej len „**Finax**“) prijala opatrenia na plnenie povinností na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu v súlade s príslušnou legislatívou najmä zákonom č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a metodickými usmerneniami.

Spoločnosť Finax sa snaží zabrániť jej zneužitiu pre účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu dodržiavaním zákonných povinností, vrátane identifikácie klientov, analýzy a monitorovaní platobných transakcií.

Na uvedené účely Finax prijal Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, ktorý je vypracovaný ako interný predpis a je k dispozícii všetkým zamestnancom.

1. Organizačné a personálne zabezpečenie

Za celkovú ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu zodpovedá predstavenstvo Finaxu. Predstavenstvo Finaxu ďalej určilo osobu a jej zástupcu, ktorá je zodpovedná za výkon bežných činností určených na plnenie opatrení na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, vrátane nahlasovania neobvyklých obchodných operácií. Compliance Officer zároveň vykonáva kontrolu plnenia dodržiavania programu a vnútorných predpisov a postupov na účely ochrany pred legalizáciou alebo financovaním terorizmu.

2. Starostlivosť vo vzťahu ku klientovi a monitorovanie transakcií/kontrolný systém

Pri uzatváraní obchodného vzťahu Finax vo vzťahu ku klientovi uplatňuje rizikový prístup a vykonáva primeranú starostlivosť pri uplatňovaní zásady „spoznaj svojho klienta“. Za týmto účelom Finax zisťuje informácie o klientovi (údaje potrebné na identifikáciu a overenie klienta, konečného užívateľa výhod vrátane zistenia vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku) ako aj účel obchodného vzťahu/obchodov. Finax zisťuje, či je klient politicky exponovaná osoba alebo sa nachádza na medzinárodných sankčných zoznamoch. V priebehu zmluvného vzťahu ďalej vykonáva kontrolu a monitoruje transakcie. Za týmto účelom môže Finax najmä vyžadovať dodatočné vysvetlenia a informácie od klienta ako aj príslušnú dokumentáciu. V prípade, že Finax nemôže vykonať potrebnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi (napr.

sa klient odmietne podrobiť identifikácii) je Finax povinný odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu. Transakcie, ktoré sú posúdené ako neobvyklé sú ohlasované finančnej spravodajskej jednotke.

3. Vzdelávanie zamestnancov

Zamestnanci Finaxu sú pred vykonávaním činnosti ako aj pravidelne 1x ročne preškolení v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.