

Koncepcia ochrany pred zneužitím banky na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu

S cieľom zabrániť zneužitiu COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky na účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej aj „pranie špinavých peňazí“) a financovania terorizmu, vydáva spoločnosť COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky (ďalej len „Banka“) nasledovnú Koncepciu ochrany pred zneužitím banky (ďalej len „Koncepcia ochrany“). Koncepcia ochrany rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, predpisy platné v EÚ, zákony Slovenskej republiky ako aj podzákonné normy platné v oblasti prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Obsahuje základné princípy, ktoré Banka uplatňuje ako vo vzťahu ku klientom, tak aj vo vzťahu k vlastným zamestnancom s cieľom zabrániť jej zneužitiu na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu.

V rámci zavádzania a dodržiavania legislatívnych a regulatórnych požiadaviek v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti, boja proti financovaniu terorizmu a ďalších predikatívnych trestných činov (napr. korupcia), Banka nevstúpi do obchodného či iného vzťahu a neudržiava kontakt s osobami alebo subjektmi, o ktorých je známe, že sa podieľajú na zločineckých alebo teroristických činnostiach, alebo ktoré propagujú či tolerujú násilie alebo akýkoľvek druh protiprávnej činnosti, ktorá vedie k závažným podvodom za účelom sledovania ekonomického alebo politického cieľa.

V oblasti medzinárodných sankcií má Banka implementovaný systém na detekciu subjektov, na ktoré sú vyhlásené medzinárodné sankcie a systém detekcie transakcií, ktorými by došlo k porušeniu sankčných opatrení. Banka nevstupuje, nedojednáva ani nerealizuje obchodný alebo iný vzťah so subjektmi, na ktoré sú vyhlásené medzinárodné sankcie.

Organizačná štruktúra

Banka má riadnym a prehľadným spôsobom definovanú organizačnú štruktúru. V rámci organizačnej štruktúry je vytvorené pracovisko zodpovedné za implementáciu koncepcie a výkon centralizovaných činností súvisiacich s prevenciou a detekciou prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, vrátane určenia osoby zodpovednej za ochranu pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu.

Personálne zabezpečenie

Za celkovú ochranu Banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu zodpovedá zodpovedná osoba Banky za oblasť AML.

Za praktickú realizáciu činností v oblasti ochrany pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu zodpovedá každý zamestnanec Banky. Zodpovedná osoba sa okrem praktickej realizácie činností sústreďuje na výkon činností zabezpečujúcich napĺňanie Koncepcie ochrany, nahlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s regulátormi v oblasti AML (Finančná spravodajská jednotka a Národná banka Slovenska).

Zodpovedná osoba vo svojej pravidelnej správe informuje Vedúceho organizačnej zložky o činnosti a prijatých opatreniach v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, vypracúva a implementuje opatrenia súvisiace so zisťovaním a posudzovaním neobvyklých obchodných operácií a informuje aj o prípadných nedostatkoch v daných oblastiach.

Program vlastnej činnosti

Banka má implementovaný program činnosti zameraný na ochranu pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu, s ktorým sú všetci zamestnanci oboznámení a je k dispozícii každému zamestnancovi prostredníctvom interného zverejnenia v zbierke interných predpisov.

V programe činnosti Banky je premietnutá Koncepcia ochrany Banky formou zásad, pracovných postupov a povinností v oblasti ochrany pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu. Program činnosti obsahuje o.i. aj informácie, akým spôsobom rozoznať neobvyklé správanie klienta a možné typy neobvyklých obchodných operácií, vrátane spôsobov ich vyhodnocovania a nahlasovania.

Hodnotenie rizík prania špinavých peňazí a rozsah starostlivosti vo vzťahu ku klientovi

Banka má vytvorený a implementovaný systém hodnotenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorý je postavený na medzinárodne uznávaných štandardoch a na pravidlách definovaných v rámci skupiny Groupe Cofidis Participations, ktorej je Banka súčasťou.

Banka vyhodnocuje riziká vo vzťahu ku každému klientovi. Na základe vyhodnotenia rizikovosti klienta je zabezpečená primeraná starostlivosť vo vzťahu k nemu. Postupy pri posudzovaní klientov a ich obchodných operáciách sú založené na základe rizikovo orientovaného prístupu a analýz, ktoré zohľadňujú mieru poznania klienta, spektrum produktov a služieb využívaných klientom a úroveň starostlivosti zodpovedajúcu jeho rizikovému profilu.

Odborná príprava zamestnancov

Banka má vytvorený systém realizácie odbornej prípravy zamestnancov v oblasti prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Každý zamestnanec, bez ohľadu na jeho pracovné zaradenie, prechádza odbornou prípravou v rámci adaptačného školenia, prípadne špecializovanými školeniami pre výkon konkrétnych pracovných pozícií. Periodická odborná príprava zamestnancov Banky je realizovaná každoročne. V rámci odbornej prípravy je zamestnancom poskytnutá spätná väzba, najmä formou analýzy konkrétnych prípadov a typológií neobvyklých obchodných operácií.

Systém vnútornej kontroly

COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky má definovaný vnútorný kontrolný systém na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry. Vnútorný kontrolný systém pokrýva aj oblasť prevencie a detekcie konaní, ktorých cieľom môže byť pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu. V rámci systému vnútornej kontroly sú kontrolované a overované, akým spôsobom sú plnené opatrenia v oblasti ochrany pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu.

Schválené v Bratislave dňa 10. 12. 2020



Mgr. Pavel Jonáš

Vedúci organizačnej zložky