

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 na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (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 a 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.

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 financovania terorizmu.

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).

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.

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. V rámci formovania a aktualizácie systému hodnotenia rizík sú brané na zreteľ všetky relevantné procesné a produktové zmeny v Banke ako aj závery a odporúčania z Národného hodnotenia rizík v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

Banka vyhodnocuje riziká vo vzťahu ku každému klientovi a na základe vyhodnotenia rizikovosti klienta je zabezpečená primeraná starostlivosť vo vzťahu ku každému klientovi. 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.

Posudzovanie z pohľadu možnej neobvyklosti

Banka má účinný systém na detekciu situácií a obchodov, ktorých cieľom je prať špinavé peniaze alebo financovať terorizmus. Systém je založený na posudzovaní každej pripravovanej alebo realizovanej operácie. Na správne a komplexné posúdenie obchodov z pohľadu možnej súvislosti s praním špinavých peňazí alebo financovaním terorizmu sú pracovníci riadne odborne pripravení.

Banka má vytvorený účinný a efektívny systém na zber interných hlásení o potenciálne neobvyklých obchodných operáciách.

Všetky obchodné operácie, ktoré sú posúdené ako neobvyklé, sú bezodkladne zákonom stanoveným spôsobom ohlásené Finančnej spravodajskej jednotke.

Zabezpečenia výkonu medzinárodných sankcií

Banka plní povinnosti vyplývajúce zo zákonov, ktoré ukladajú povinnosti v oblasti medzinárodných sankcií.

S cieľom dôsledného a efektívneho plnenia týchto povinností má Banka implementovaný systém na detekciu subjektov, na ktoré sú vyhlásené medzinárodné sankcie. Banka zabezpečuje flexibilne reagovať na aktuálny stav medzinárodného sankčného prostredia a na vydávanie nových sankčných predpisov.

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.

Systém vnútornej kontroly

Banka 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.

Koncepcia ochrany je platná pre Banku a povinnosti a postupy rozpracované v interných predpisoch z nej vyplývajúce sú platné a záväzné pre všetkých pracovníkov Banky.

Schválené v Bratislave dňa 29. 01. 2026



Mgr. Pavel Jonáš
Vedúci organizačnej zložky