

Koncepcia ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu

1. Spoločnosť prijala koncepciu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu ako súčasť tejto smernice. Spoločnosť ako obchodník s cennými papiermi pôsobí na finančnom trhu v Slovenskej republike, pričom poskytuje svoje služby takmer výlučne na území SR. Spoločnosť neposkytuje svoje služby masovo, je orientovaná na privátnu klientelu so zameraním na umiestňovanie dlhových cenných papierov. Okrem hlavných investičných služieb poskytuje najmä služby správy cenných papierov vrátane držiteľskej správy.
2. Klientmi Spoločnosti sú najmä obchodní partneri spoločnosti PRIVESTO CAPITAL, podnikatelia, majitelia firiem a iné bonitné osoby. Klientela spoločnosti sa profiluje dlhodobou a spravidla nie je veľká fluktuácia klientov. Vzťahy medzi Spoločnosťou a jej klientmi sú založené na dlhodobej spolupráci a dôvere. Z tohto dôvodu je pre účely zamedzenia legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu výhodou dôkladná znalosť klientov, ich majetkového a investičného zázemia.
3. Spoločnosť postupuje obozretne pri výkone všetkých činností obchodníka s cennými papiermi a dodržiavaním povinností v právnych predpisoch (hlavne pri plnej identifikácii a overovaní totožnosti klientov, pri analýze klientov a operácií, ktoré sú neobvyklé a existuje riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti). Pri spolupráci s inými subjektmi sa Spoločnosť snaží zabrániť, aby bola zneužitá na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a na podporu alebo financovanie terorizmu.
4. Osoby zodpovedné za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu vytvárajú a pravidelne vyhodnocujú interné smernice Spoločnosti v tejto oblasti. Interná smernica je schvaľovaná predstavenstvom Spoločnosti a je prístupná bez časového obmedzenia všetkým zamestnancom Spoločnosti. Do internej smernice sa premieta koncepcia ochrany Spoločnosti formou zásad, praktických úloh, pracovných postupov a povinností v oblasti ochrany proti praniu špinavých peňazí a oblasti prevencie pred financovaním terorizmu. Interná smernica taktiež obsahuje všetky dôležité informácie o tom, ako rozlíšiť znaky neobvyklého konania klienta, možné druhy neobvyklých obchodných operácií a kritériá na ich vyhodnocovanie vrátane postupu ich nahlasovania zodpovednej osobe s cieľom zabrániť praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
5. Princíp „Poznaj svojho klienta“ a s tým súvisiace postupy na identifikáciu a monitoring každého klienta boli plne implementované do postupov a procesov Spoločnosti. Každý pripravovaný obchod podlieha analýze, ktorá zahŕňa posúdenie prípadnej neobvyklosti. Zamestnanci Spoločnosti zisťujú o klientoch potrebné informácie za účelom vytvorenia profilu klienta, pričom podľa indikátorov neobvyklosti dokážu vyhodnotiť znaky neobvyklého správania klientov resp. rozlíšiť neobvyklosť operácie u klienta. Takáto prevencia môže mať priamy vplyv na klientov, keďže Spoločnosť potrebuje pred vykonaním obchodu poznať rôzne atribúty pripravovaného obchodu a získať potrebné informácie o klientovi.
6. Koncepcia a základné princípy ochrany Spoločnosti pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, právne normy platné v EÚ a Slovenskej republike. Koncepcia vychádza predovšetkým zo zákona o cenných papieroch a zákona č. 297/2008 Z. z., o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov a Metodického usmernenia Národnej banky Slovenska č.

5/2013. Tiež rešpektuje medzinárodné štandardy v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, hlavne odporúčania Financial Action Task Force on AML.

7. Konceptia ochrany Spoločnosti je obsahom interných predpisov a organizačnej štruktúry Spoločnosti, je trvale presadzovaná a realizovaná členmi štatutárneho orgánu, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami a zamestnancami, ktorí na jednotlivých útvaroch Spoločnosti vykonávajú obchody klientov.

8. Za celkovú ochranu Spoločnosti pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu zodpovedá predstavenstvo Spoločnosti.

9. Všetci zamestnanci Spoločnosti sú ihneď pri nástupe do Spoločnosti a tiež aj neskôr každý rok pravidelne školení o uplatňovaní pravidiel zameraných na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, na odhaľovanie, identifikáciu a zabránenie uskutočneniu neobvyklej obchodnej operácie a porušovaniu uvedených zákonov.