

## **Koncepcia prevencie a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu COFIDIS SA., pobočky zahraničnej banky**

### **(ďalej „pobočka ZB“)**

Táto „Koncepcia prevencie a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu“ (ďalej „koncepcia ochrany“) sa vydáva za účelom zabránenia zneužitia pobočky ZB pre účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej „legalizácia a financovanie terorizmu“). Koncepcia ochrany vychádza a je v súlade s medzinárodnými štandardmi, predpismi platnými v Európskej únii, so zákonmi Slovenskej republiky, ako aj s podzákonnými normami platnými pre oblasť ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu, najmä so zákonom č. 483/2001 Z. z., o bankách v znení neskorších predpisov, zákonom č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov a metodickým usmernením Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 20. novembra 2012 č. 9/2012 k ochrane banky a pobočky zahraničnej banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

Obsahom koncepcie ochrany sú všetky strategické oblasti a atribúty, ktoré pobočka ZB uplatňuje ako vo vzťahu ku klientom, tak aj vo vzťahu k vlastným zamestnancom. Cieľom koncepcie ochrany je zabrániť zneužitiu pobočky ZB na účely legalizácie a financovania terorizmu cestou formulovania strategických oblastí a ich následného implementovania v praktickej činnosti formou:

1. Určenia povinností, právomocí a zodpovednosti za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu v rámci organizačnej štruktúry pobočky ZB.
2. Vytvorenia systému hodnotenia a riadenia rizík legalizácie a financovania terorizmu a rozsahu starostlivosti ku klientom.
3. Vytvorenia konkrétnych postupov pri posudzovaní obchodných vzťahov a obchodov s klientmi.
4. Vytvorenia účinného systému odhaľovania, interného oznamovania neobvyklých obchodných operácií a systému ohlasovania neobvyklých obchodných operácií kompetentným orgánom.
5. Vytvorenia systému zabezpečenia výkonu medzinárodných sankcií zabezpečujúcich mier a bezpečnosť.
6. Zabezpečenia odbornej prípravy zamestnancov pobočky ZB.
7. Vnútorneho kontrolného systému na zabezpečenie dodržiavania povinností a úloh v oblasti legalizácie a financovania terorizmu.

## **Ad 1**

Pobočka ZB má riadnym a prehľadným spôsobom definovanú organizačnú štruktúru, v rámci ktorej sú jasným spôsobom určené aj kompetencie a zodpovednosť vedenia pobočky ZB a zamestnancov pre oblasť ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu. Vzhľadom k malému rozsahu vykonávaných bankových činností (poskytovanie spotrebiteľských úverov, poskytovanie leasingu, vydávanie platobných kariet) nie je potrebné vytvárať špecializované pracovisko na výkon činností súvisiacich s prevenciou a odhaľovaním prípadov legalizácie a odhaľovania terorizmu. Za činnosti na tomto úseku pobočka ZB určuje ako zodpovednú osobu vedúceho pobočky zahraničnej banky, ktorý je v plnom rozsahu zodpovedný za plnenie úloh pobočky ZB v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu. Pobočka ZB má vytvorený a implementovaný „ Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu (ďalej „program vlastnej činnosti“), s ktorým sú všetci zamestnanci pobočky ZB oboznámení a ku ktorému má každý zamestnanec prístup.

## **Ad 2**

Pobočka ZB má vytvorený a implementovaný systém hodnotenia a riadenia rizík legalizácie a financovania terorizmu. Systém hodnotenia a riadenia rizík vychádza z relevantných medzinárodne vydávaných štandardov, z platnej legislatívy Slovenskej republiky viažucej sa k tejto oblasti s primeraným uplatnením pravidiel prijatých materskou spoločnosťou COFIDIS. Riziká legalizácie a financovania terorizmu sú posudzované vo vzťahu ku každému klientovi a na základe ich vyhodnotenia je zabezpečovaná primeraná starostlivosť vo vzťahu ku každému klientovi. Všetky postupy pri posudzovaní rizík a vykonávaní primeranej starostlivosti sú založené na tzv. rizikovo orientovanom prístupe a rizikových analýzach zohľadňujúcich výsledky prvotnej a priebežnej starostlivosti o klientov.

## **Ad 3**

Pobočka ZB má vypracovaný konkrétny systém postupov na detekciu rizikových obchodov, rizikových klientov a ďalších rizikových faktorov. Systém je založený na posudzovaní každého pripravovaného alebo realizovaného obchodu, resp. obchodného vzťahu. Dôraz pobočka ZB kladie najmä na prípady obchodov s priamym kontaktom s klientom v rámci ktorých zamestnanci pobočky ZB aplikujú rizikovo orientovaný prístup, ku ktorému sú odborne pripravení.

#### **Ad 4**

Pobočka ZB má vytvorený účinný systém odhaľovania a interného oznamovania neobvyklých obchodných operácií a systému ohlasovania neobvyklých obchodných operácií kompetentným orgánom. V prvej línii pracovníkmi pobočky ZB s priamym kontaktom s klientmi sú vykonávané účinné opatrenia na detekciu neobvyklých obchodných operácií, ktoré sú internými oznámeniami zasielané určenej osobe, ktorá ich analyzuje a rozhoduje o prípadnom ohlášení kompetentným orgánom. Systém umožňuje riadnym spôsobom evidovanie a uchovávanie nielen interných oznámení a hlásení, ale aj všetkých relevantných podkladov a informácií súvisiacich s posudzovaním a rozhodovaním o neobvyklosti. Všetky obchodné operácie, ktoré pobočka ZB posúdi ako neobvyklé sú bezodkladne zákonom stanoveným spôsobom postúpené finančnej spravodajskej jednotke.

#### **Ad 5**

Pobočka ZB vzhľadom k charakteru vykonávaných činností, t.j. poskytovaniu spotrebiteľských úverov na vnútornom trhu má relatívne jednoduchý systém na zabezpečenie medzinárodných sankcií na zabezpečenie mieru a bezpečnosti. Porovnávanie sankcionovaných osôb so žiadateľmi o spotrebný úver sa vykonáva s využitím relevantných medzinárodných a národných zoznamov, ku ktorým majú zamestnanci pobočky ZB nepretržité prístup.

#### **Ad 6**

Pobočka ZB má vytvorený systém odbornej prípravy zamestnancov pobočky ZB. Každý nový zamestnanec pobočky ZB prechádza odbornou prípravou aj v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu. Jedenkrát ročne je vykonávaná periodická odborná príprava v rámci ktorej sú všetci zamestnanci oboznámení s platnou a účinnou právnou úpravou v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu, s obsahom „Programu vlastnej činnosti, s analýzou najčastejšie sa vyskytujúcich druhov „interných oznámení“ a prípadovými štúdiami a modelovými situáciami v oblasti legalizácie a financovania terorizmu.

#### **Ad 7**

Pobočka ZB má viacúrovňový vnútorný systém kontroly v rámci organizačnej štruktúry. Vnútorný kontrolný systém pokrýva aj oblasť ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ktorého úlohou je zisťovať prípadné porušenia povinností, úloh a zodpovednosti pri vykonávaní opatrení na ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu. Vnútorný audit pobočky ZB zabezpečuje útvár



auditu materskej spoločnosti COFIDIS a v rámci neho vykonáva aj auditovanie procesov v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

„Konceptia ochrany“ je pobočkou ZB rozpracovaná a konkretizovaná vo viacerých interných predpisoch pobočky ZB za účelom podrobného popisu realizácie opatrení na prevenciu a odhaľovanie legalizácie a financovania terorizmu na viacerých organizačných úrovniach pobočky ZB. Medzi najdôležitejšie, ktorými je „konceptia ochrany“ realizovaná v praxi patrí „Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu“, ako aj „Interná smernica k postupu zamestnancov priameho kontaktu s klientmi pri uzatváraní obchodných vzťahov a obchodov“.

„Konceptia ochrany“ je strategickým dokumentom. Povinnosti a postupy, ktoré sú v nej naznačené a bližšie rozpracované v interných predpisoch sú záväzné pre všetkých zamestnancov pobočky ZB.