

Spoločnosť **Finanzpartner, a. s.**, so sídlom Tallerova 5, 811 02 Bratislava, IČO: 44 493 282 (ďalej len „**spoločnosť**“) ako samostatný finančný agent si uvedomuje súčasné hrozby legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (pranie špinavých peňazí).

Legalizácia príjmov z trestnej činnosti je snaha zakryť to, že peňažné prostriedky boli získané trestnou činnosťou alebo použité na spáchanie trestnej činnosti, a to za účelom, aby sa javili ako legálne nadobudnuté.

Financovanie terorizmu je akákoľvek forma peňažnej podpory terorizmu, peňažnej účasti na terorizme alebo peňažná pomoc osobám, ktoré sa zúčastňujú na terorizme.

Spoločnosť tieto hrozby neberie na ľahkú váhu, a preto snaží sa vykonať všetko, aby im zabránila. Nie je totiž v záujme spoločnosti a ani jej klientov, aby boli jej služby zneužitá na pranie špinavých peňazí.

Preto spoločnosť prijala koncepciu ochrany pred práním špinavých peňazí v súlade so 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 Metodického usmernenia útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 1. marca 2023 č. 2/2023 k ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu v rámci činnosti obchodníka s cennými papiermi, správcovskej spoločnosti a finančného agenta a finančného poradcu.

Koncepcia vychádza aj z domácich a medzinárodných štandardov, metodík a odporúčaní FATF (Financial Action Task Force), analýz poradenských spoločností a zo skúseností spoločnosti.

Úlohou koncepcie ochrany pred práním špinavých peňazí je ochrániť spoločnosť a v konečnom dôsledku aj jej klientov pred tým, aby boli služby spoločnosti zneužitá na pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu.

Tento cieľ spoločnosť dosahuje najmä dôslednou prevenciou – ktorá predstavuje najúčinnjšiu ochranu pred práním špinavých peňazí. Súčasťou prevencie je najmä vykonávanie riadnej starostlivosti o klienta, pravidelné kontaktovanie klienta, analýza možných rizík, preverovanie neobvyklých situácií a mnohé iné.

Aby však mohla koncepcia ochrany účinne fungovať, spoločnosť poverila konkrétne osoby dohľadom nad dodržiavaním koncepcie ochrany a povinností z nej vyplývajúcich, pravidelne vzdeláva svojich zamestnancov a podriadených finančných agentov, monitoruje a kontroluje plnenie ich povinností.

Koncepcia ochrany pred práním špinavých peňazí je upravená primárne v Programe vlastnej činnosti, Hodnotení rizík a ostatných prílohách Programu vlastnej činnosti. Okrem toho je dôležitou súčasťou koncepcie ochrany pred práním špinavých peňazí aj organizačná štruktúra spoločnosti, etický kódex spoločnosti a iné vnútorné predpisy spoločnosti, ktoré zabezpečujú, že táto koncepcia bude dodržaná.

### Starostlivosť samostatného finančného agenta o klienta

Základom dobrej koncepcie ochrany pred práním špinavých peňazí je primeraná starostlivosť o klienta, ktorá vlastne znamená dobre poznať svojho klienta (alebo anglicky „**Know Your Customer**“). Okrem zistenia a overenia totožnosti klienta vyhodnocujeme aj iné skutočnosti (ako je účel a povaha obchodnej operácie), ktoré nám pomáhajú poznať nášho klienta.

Počas celého obchodného vzťahu s klientom pritom sledujeme potenciálne riziká pre pranie špinavých peňazí a na základe zistených skutočností zaradujeme každého klienta do príslušnej skupiny, a to podľa miery rizika, ktoré predstavuje z pohľadu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (od žiadneho rizika až po neakceptovateľné riziko).

Vo vzťahu ku každému klientovi sa však držíme zásady primeranosti tak, aby starostlivosť o klienta nebola neprijemná alebo obťažujúca.

### Pravidelné kontaktovanie klienta

Neodmysliteľnou starostlivosťou o klienta je aj jeho pravidelné kontaktovanie za účelom zistenia, či sa v jeho živote niečo zmenilo alebo nie – napr. jeho požiadavky, preferencie, majetkové a rodinné pomery atď.

Pravidelný kontakt s klientom tak dotvára primeranú starostlivosť o klienta a pomáha nám, aby sme poznali svojho klienta počas celej spolupráce s ním.

### Analýza možných rizík

Pri každom obchode naša spoločnosť sleduje, či sa neobjavia riziká štandardne súvisiace s práním špinavých peňazí. Aby sme totiž predišli praniu špinavých peňazí musíme neustále monitorovať tieto riziká a v prípade, že sa objavia, analyzujeme ich a spoločne s klientom odstraňujeme.

Tieto riziká sú vlastne určité zvláštne vzorce správania prípadne neobvyklé požiadavky, ktoré sa bežne objavujú pri prání špinavých peňazí a pri financovaní terorizmu a sú pre ne charakteristické.

Toto monitorovanie a analýza rizík prebieha na pozadí obchodného vzťahu a naši klienti si túto skutočnosť ani nevšimnú.

### Preverovanie neobvyklých situácií

Po zistení a zanalyzovaní rizika – a teda určitej neobvyklosti – pri konkrétnom obchode tieto neobvyklosti spoločne s klientom objasňujeme. Môže sa totiž stať, že ide len o nedorozumenie a po objasnení veci zistíme, že žiadne riziko pre pranie špinavých peňazí tu nie je.

Tieto neobvyklosti si však musíme s klientom objasniť.

## **Vzdelávanie podriadených finančných agentov**

Spoločnosť ako samostatný finančný agent je zodpovedná za to, ako si jej podriadení finanční agenti plnia svoje povinnosti podľa koncepcie ochrany pred práním špinavých peňazí.

Preto svojich zamestnancov a podriadených finančných agentov neustále a náležite vzdelávame v oblasti ochrany pre legalizáciu príjmov z trestnej činnosti financovaním terorizmu.

Každý podriadený finančný agent prejde vzdelávaním bezprostredne po nástupe do svojej pozície a následne na pravidelnej ročnej báze si svoje vedomosti obnovuje a rozširuje. Vzdelávanie podriadených finančných agentov prebieha tak formou online vzdelávania ako aj osobného vzdelávania.

## **Mechanizmus kontroly**

Mechanizmus kontroly dodržiavania koncepcie ochrany pred práním špinavých peňazí má spoločnosť na vysokej úrovni. Kontrola je pritom rozdelená medzi viaceré stupne.

V prvom stupni kontrolu vykonáva predstavenstvo spoločnosti, ktoré je primárne zodpovedné za dodržiavanie koncepcie ochrany a kontrolu ostatných stupňov kontrolného mechanizmu.

V druhom stupni kontrolu vykonáva osoba poverená za oblasť ochrany pred práním špinavých peňazí a jej zástupca. Tieto osoby sú zodpovedné nielen za pravidelné a nepravidelné kontroly podriadených finančných agentov, ale súčasne aj za ich vzdelávanie a sledovanie nových predpisov a metodík v oblasti ochrany pred práním špinavých peňazí. Poverená osoba a jej zástupca dohliadajú na činnosť podriadených finančných agentov v oblasti ochrany pred práním špinavých peňazí.

Poverená osoba a jej zástupca nielenže dohliadajú nad činnosťou podriadených finančných agentov, zároveň im aj poskytujú pomoc, odborné poradenstvo a vedenie.

V treťom a poslednom, nie však menej dôležitom stupni kontroly sa nachádzajú jednotliví podriadení finanční agenti. Títo sú zodpovední za plnenie celej koncepcie ochrany pred práním špinavých peňazí, vykonávanie starostlivosti o klientov, monitorovanie neobvyklostí a ich odstraňovanie.

## **Sankcionované osoby a krajiny**

Jedným z najväčších rizík pre spoločnosť oblasti ochrany pred práním špinavých peňazí sú osoby, ktoré sa nachádzajú na európskych a medzinárodných sankčných zoznamoch, a krajiny z rovnakých zoznamov.

Spoločnosť má záujem chrániť svoje aktivity a poskytované služby pred tým, aby boli zneužívané sankcionovanými osobami alebo aby boli z krajín, ktoré sa nachádzajú na sankčných zoznamoch.

Preto dôsledne dohliadame nad tým, aby naše služby neboli týmito subjektmi používané.