

Koncepcia politiky boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Spoločnosť Infinity ELITE, o.c.p., a.s. si je plne vedomá rizík, ktoré pre ňu vyplývajú z možného zneužitia k legalizácii výnosov z trestnej činnosti a k financovaniu terorizmu prostredníctvom obchodov rizikových klientov.

Infinity ELITE, o.c.p., a.s. preto sformulovala vlastnú koncepciu politiky boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (anti-money laundering/counter-terrorist financing, ďalej iba „AML/CFT“), ktorá rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, predpisy platné v EU, zákony Slovenskej republiky, ako aj ostatné normy platné v oblasti prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Koncepcia obsahuje základné princípy, ktoré uplatňuje ako vo vzťahu ku klientom, tak aj vo vzťahu k vlastným zamestnancom s cieľom eliminovať riziká vyplývajúce z možného prepojenia finančného sektora so svetom zločinu a terorizmu.

Infinity ELITE, o.c.p., a.s. vyhlasuje, že:

- Vo svojej činnosti sa plne riadi legislatívou Európskej únie a Slovenskej republiky pre oblasť predchádzania zneužitia finančného systému k legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, a to najmä 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. Takisto rešpektujeme medzinárodné štandardy v oblasti AML/CFT, najmä odporúčania Financial Action Task Force, prípadne Joint Committee of the European Supervisory Authorities, ktorý združuje reprezentantov regulácie kapitálového trhu (ESMA), bankovníctva (EBA) a poisťovníctva (EIOPA).
- Má sformulovanú vlastnú koncepciu politiky pre oblasť AML/CFT, ktorá spĺňa všetky legislatívne požiadavky Európskej únie a Slovenskej republiky, s ktorou sú oboznámení všetci zamestnanci spoločnosti prostredníctvom pravidelných ročných školení a prostredníctvom internej smernice.
- Organizačná štruktúra je definovaná tak, aby zabezpečovala efektívny a nezávislý výkon činností v oblasti AML/CFT. Kompetencia a zodpovednosť za AML/CFT je určená v rámci základných vnútorných organizačných dokumentov. Osoba zodpovedná za implementáciu a dodržiavanie zásad AML/CFT (tzv. určená osoba) je neodmysliteľnou súčasťou vnútornej organizačnej štruktúry.
- Dodržíjeme politiku a zásady identifikácie a overovania klientov, v rámci ktorej získavame dostatočné informácie o klientoch, o účele a charaktere ich obchodov. V určených prípadoch vykonávame hĺbkovú kontrolu klientov, v rámci ktorej zisťujeme tiež zdroj ich finančných prostriedkov alebo majetku a ďalšie informácie o účele a zamýšľanom charaktere obchodu. Potenciálnych klientov preverujeme, či nie sú na medzinárodných zoznamoch osôb a hnutí podporujúcich terorizmus.
- Aktualizujeme a archivujeme identifikačné údaje klientov podľa požiadaviek ust. § 19 zákona č. 297/2008 Z.z..

- Posudzujeme každý zamýšľaný a realizovaný obchod z pohľadu možnej neobvyklosti. Monitorujeme účty našich klientov z pohľadu podozrivých operácií. Posudzovanie je vykonávané odborne vyškolenými zamestnancami, ktorí spracúvajú a vyhodnocujú údaje o klientoch a obchodoch. Tieto postupy umožňujú evidovanie a archivovanie všetkých relevantných informácií pre potreby vyhodnotenia a rozhodnutia na úrovni oddelenia a vedenia spoločnosti. V prípade vyhodnotenia obchodu ako neobvyklého vykonávame zákonom stanovené ohlásenie takéhoto obchodu spravodajskej jednotke finančnej polície.
- Spoločnosť nezakladá anonymné účty a neuzatvára obchody s klientmi, ktorí sa odmietnu identifikovať. Taktiež neuzatvárame obchody s fiktívnymi bankami alebo bankami, ktoré sídlia v jurisdikcii u ktorej je možno predpokladať, že nemá implementované dostatočné nástroje na boj proti praniu špinavých peňazí.
- Všetci zamestnanci bez ohľadu na pozíciu každoročne absolvujú školenie o AML/CFT. Oblasť AML/CFT je pravidelne aktualizovaná a zosúlad'ovaná s medzinárodnými štandardmi, legislatívnymi normami EU a SR.

Všetky vyššie uvedené základné princípy boli rozpracované a konkretizované vo viacerých interných predpisoch. Medzi najdôležitejšie patrí „Program vlastnej činnosti zameranej proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu“, ktorého súčasťou sú postupy upravujúce identifikáciu klientov a neobvyklé obchody.

Povinnosti a postupy rozpracované v interných predpisoch sú platné a záväzné pre všetkých zamestnancov.

Infinity ELITE, o.c.p., a.s. prehlasuje, že nikdy nebola žalovaná v súvislosti s práním špinavých peňazí alebo financovaním terorizmu.