

**KONCEPCIA
OCHRANY PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI
A PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU
V PODMIENKACH
SLOVENSKEJ ZÁRUČNEJ A ROZVOJOVEJ BANKY, a. s.
(ďalej len „Konceptia“)**

V nadväznosti na ustanovenia zákona 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 (ďalej len „zákon“), Metodického usmernenia NBS, útvarov dohľadu nad finančným trhom z 29. apríla 2019 č. 3/2019 k ochrane banky a pobočky zahraničnej banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu (ďalej len „MU NBS“ alebo „metodické usmernenie“) a s ohľadom na špecifiká podnikateľskej činnosti Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s., (ďalej len „banka“) predstavenstvo banky schvaľuje túto Konceptiu dňa 18.05.2022.

Banka v súlade so svojím strategickým zameraním dlhodobo podporuje predovšetkým malé a stredné podnikanie na Slovensku, umožňuje svojim klientom lepšie zabezpečiť ich investičné a prevádzkové potreby a neustále skúma možnosti ako inovovať svoje produktové portfólio, aby flexibilne reagovala na ich potreby.

Konceptia vychádza zo špecifického postavenia banky spočívajúceho v nevykonávaní retailových bankových obchodov (pre fyzické osoby – nepodnikateľov), v neumožňovaní klientom banky nakladať s hotovosťou (vklady a výbery z účtov) a v neposkytovaní bankových obchodov - platobných služieb prostredníctvom technických zariadení (bankomaty, mobil banking a pod.).

Pri tvorbe a realizácii Konceptie banka rešpektuje platné zákony, podzákonné normy, uznávané medzinárodné štandardy, vrátane štandardov platných v rámci Európskej únie, ktoré sú právne záväzné v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti (ďalej aj ako „legalizácia“ alebo „pranie špinavých peňazí“) a financovaním terorizmu. Banka nebude poskytovať finančné prostriedky ani ekonomické zdroje subjektom, ktoré sa nachádzajú v sankčných zoznamoch.

Súčasťou Konceptie je základný princíp „Poznaj svojho klienta“, ktorý banka uplatňuje vo vzťahu ku svojim klientom (ďalej aj ako „klient“ alebo „klient banky“). Základným cieľom banky je zabrániť zneužitiu banky a jej jednotlivých podnikateľských činností pri styku s jej klientmi a pri výkone pracovných povinností jednotlivými zamestnancami banky z hľadiska legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. V preventívnych a následných opatreniach banka systematicky a trvale realizuje svoje povinnosti v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu. Banka pokladá ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu za veľmi dôležitú súčasť riadenia rizík v banke.

Priebežná realizácia optimálnych opatrení banky pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu je zabezpečovaná premietnutím deklarovaných zámerov banky do jej organizačnej štruktúry, do jej vnútorných predpisov a vo zvolení primeraných postupov zamestnancov banky voči klientom s prihliadnutím na postavenie banky na slovenskom bankovom trhu. Osobitne sú trvale presadzované a realizované úlohy vyplývajúce z Konceptie týkajúce sa činnosti štatutárneho orgánu banky a jeho jednotlivých členov, vedúcich zamestnancov banky a činnosti zamestnancov, ktorí na jednotlivých organizačných útvaroch banky vykonávajú finančné operácie pre klientov banky. Zabránenie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v podmienkach banky je povinnosťou každého zamestnanca banky s prihliadnutím na jeho pracovné zaradenie a plnenie pracovných úloh.

Zamestnanci banky, klienti a verejnosť sa môžu oboznámiť s touto Konceptiou na webovom sídle banky a v prevádzkových priestoroch banky.

Konkretizácia Konceptie nadväzuje na základný vnútorný predpis - Organizačný poriadok SZRB, a. s. a vnútorný predpis, ktorý zahŕňa Program vlastnej činnosti banky zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu (ďalej len „Program“). Program je vypracovaný s ohľadom na organizačnú štruktúru banky, jej veľkosť a predmet jej činnosti tak, aby obsah a zameranie Programu umožňovali banke a zamestnancom plniť všetky povinnosti zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu. Program vychádza z ustanovení zákona a zohľadňuje pritom metodické usmernenie v súlade so špecifickým postavením banky na slovenskom bankovom trhu a jej aktuálnymi úlohami. Súčasťou Programu je najmä úprava zásad a postupov banky, konkrétne oprávnenia, povinnosti a operatívne postupy príslušných zamestnancov a organizačných útvarov banky v súlade so špecifickými podmienkami a potrebami banky. Banka sa zaväzuje aktualizovať Program v prípade zmeny predmetu činnosti banky alebo pred začatím poskytovania nových produktov, ak zmena predmetu činnosti alebo začatie poskytovania nových produktov môže mať vplyv na zvýšenie rizika legalizácie alebo financovania terorizmu.

Stanovy banky upresňujú systém riadenia rizík, ktorého súčasťou je aj ochrana banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu, vrátane oddelenia riadenia rizík od riadenia bankových činností.

1.

Organizačné a zodpovednostné aspekty v činnosti banky pri realizácii úloh ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

A.

Za celkovú ochranu banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu zodpovedá predstavenstvo. Vnútorný predpis schválený štatutárnym orgánom banky určuje osobu zodpovednú za riadenie ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu (ďalej len „určená osoba“) a jej zástupcu, zodpovedných za praktickú realizáciu úloh a dodržiavanie postupov banky v súlade so zákonom a všeobecne záväznými právnymi predpismi. Určená osoba a jej zástupca primerane zodpovedajú za realizáciu ochrany banky pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

B.

Určená osoba organizačne priamo podlieha predsedovi predstavenstva banky. Zástupca určenej osoby zabezpečuje plnohodnotnú zastupiteľnosť určenej osoby v banke. Určená osoba, jej zástupca, prípadne príslušný zodpovedný organizačný útvar (ďalej aj ako „útvar prevencie“) majú nezávislé postavenie ako predpoklad samostatného rozhodovania. Zmena v personálnom obsadení určenej osoby a jej zástupcu sa vykonáva vždy po predchádzajúcom prerokovaní s dozornou radou banky s prihliadnutím pri výbere na občiansku bezúhonnosť, primerané vzdelanie a zodpovedajúcu odbornú prax.

C.

Banka riadnym a prehľadným spôsobom zabezpečuje organizačnú štruktúru v súlade s Programom a vnútornými predpismi, vrátane kompetenčného poriadku, kde sú zrozumiteľným spôsobom určené kompetencie, súčinnosť a zodpovednosť za oblasť úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu s primeraným premietnutím do pracovných náplní príslušných zamestnancov. Banka zabezpečuje podmienky, na základe ktorých dochádza k oddeleniu činnosti určenej osoby a jej zástupcu od výkonu obchodov (finančných operácií klientov) a od odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu pri súčasnom zachovaní práva na následný výkon kontroly v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu týmto odborom. Taktiež banka zabezpečuje neobmedzený prístup určenej osoby a jej zástupcu ku všetkým dokumentom a databázam banky. Určená osoba a jej zástupca majú kontrolné oprávnenia voči príslušným útvarom a jednotlivým zamestnancom zabezpečujúcim výkon bankových obchodov (finančných operácií klientov) (ďalej aj ako „obchody“ alebo „bankové obchody“ alebo „finančné operácie“ alebo „obchodné operácie“).

D.

Banka venuje zvýšenú pozornosť stanoveniu a vyvodzovaniu zodpovednosti vedúcich zamestnancov a ostatných zamestnancov banky pri realizácii úloh ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu. Osobitne banka venuje pozornosť podmienkam výberu, postaveniu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí vykonávajú funkcie alebo pracovné miesta v priamom kontakte s klientmi a pri zabezpečovaní realizácie finančných operácií, a to najmä firemní poradcovia a zamestnanci zodpovední za vysporiadanie bankových obchodov (ďalej aj ako „príslušní zamestnanci“).

2.

Implementácia programu pri realizácii činnosti banky.

A.

Ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu zabezpečuje banka praktickou implementáciou tejto Koncepcie a Programu.

B.

Banka zabezpečuje implementovaný systém hodnotenia rizík z hľadiska prania špinavých peňazí a financovania terorizmu zohľadňujúci špecifiká banky. Súčasťou tohto systému je vyhodnocovanie rizík vo vzťahu ku klientom. Samotné vyhodnotenie rizík je zabezpečované starostlivým a zodpovedným posudzovaním klientov a príslušných obchodných operácií zo strany banky a jej zamestnancov, osobitne zo strany príslušných zamestnancov. Súčasťou posudzovania klienta a monitorovania obchodného vzťahu je nielen dôsledná identifikácia a overenie klienta, ale tiež dôsledná analýza rizikovosti klienta aj s ohľadom na povahu podnikania klienta, účel a plánovaný charakter obchodu, zdroj finančných prostriedkov a majetku použitých pri obchodnom vzťahu. Súčasťou analýzy pripravovaných alebo realizovaných obchodov je posúdenie ich možnej neobvyklosti zo strany príslušných zamestnancov.

C.

Starostlivosť banky pri zohľadnení špecifik banky vo vzťahu ku klientom je zabezpečovaná v definovaných situáciách, a to v rámci základnej starostlivosti, zjednodušenej starostlivosti, zvýšenej starostlivosti, vrátane definovania postupov pri zistení neobvyklej obchodnej operácie a ďalších povinností banky.

D.

Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu je zároveň neoddeliteľnou súčasťou riadenia rizík v banke, ktorej významnou zložkou je tiež schéma postupov, náležitá detekcia situácií a obchodov a priebežná aktualizácia rizikového profilu klientov v špecifických podmienkach banky s cieľom zabrániť praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

3.

Skvalitnenie informovania, vzdelávania a informačného systému banky.

A.

Banka zoznamuje zamestnancov s Programom, ktorý je im priebežne stále k dispozícii a s ďalšími aktuálnymi informáciami dôležitými pre ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

B.

Súčasťou Programu je tiež plán vzdelávania zamestnancov, ktorý určuje najmä základnú osnovu, periodicitu, obsah a odbornosť pri zohľadnení špecifik banky a pracovných pozícií zamestnancov.

C.

Banka venuje pozornosť podmienkam nástupu nových zamestnancov do pracovných pozícií, u ktorých dochádza k priamemu kontaktu s klientmi a pri zabezpečovaní realizácie finančných operácií.

D.

Podstatnou súčasťou informačného systému banky z hľadiska hardvérového a softvérového vybavenia je, že tento zabezpečuje dostatočne kvalitnú, primerane vhodnú a efektívnu ochranu banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu s cieľom plynulého a včasného toku relevantných informácií pre potreby zabezpečenia ochrany banky pred legalizáciou a financovaním terorizmu.