SANDBERG

Koncepcia ochrany pred legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu spoločnosti Sandberg Capital, správ. spol., a. s.

Sandberg Capital, správ. spol., a. s. so sídlom Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 255 277, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 5994/B (ďalej len „Spoločnosť") vydáva nasledovnú Koncepciu ochrany pred zneužitím Spoločnosti na účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej zjednodušene aj „pranie špinavých peňazí") a financovania terorizmu (ďalej len „Koncepcia AML"). Koncepcia AML predstavuje základnú osnovu aktuálnej stratégie Spoločnosti, ktorá rešpektuje a dodržiava najnovšie medzinárodné a európske princípy[1] predchádzania praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu zakotvené v zákone 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 (ďalej len „AML zákon").

Rozsah a predmet činností

Spoločnosť vykonáva činnosti na základe povolení udelených Národnou bankou Slovenska a v rozsahu predmetu činnosti zapísaného v obchodnom registri.

Organizačná štruktúra

Organizácia Spoločnosti spočíva v prehľadnej organizačnej štruktúre podrobne definovanej stanovami a Organizačným poriadkom, v rámci ktorého sú určené kompetencie jednotlivých orgánov a oddelení. V rámci organizačnej štruktúry Spoločnosti je vytvorená osobitná pracovná pozícia AML officer, ktorý zabezpečuje plnenie úloh na úseku ochrany pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu v zmysle AML zákona a Programu vlastnej činnosti zameranej proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AML program). Za celkovú ochranu Spoločnosti ako povinnej osoby pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu zodpovedá predstavenstvo spoločnosti, ktoré schvaľuje osobu AML officera a AML program. Spoločnosť má určeného člena predstavenstva, ktorý zodpovedá za vykonávanie príslušných právnych predpisov v rámci Spoločnosti za účelom dosiahnutia súladu s aktuálne platnou a účinnou legislatívou v oblasti ochrany pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu.

Kontrola dodržiavania AML programu je realizovaná na všetkých stupňoch organizácie Spoločnosti.

Starostlivosť vo vzťahu ku klientovi – identifikácia a overenie identifikácie

Proces KYC („Know Your Customer"), resp. „zásada poznaj svojho klienta" u Spoločnosti zahŕňa: proces identifikácie a overenia identifikácie klienta, starostlivosť o klienta a priebežné monitorovanie. Cieľom KYC je zistenie a overenie identity klienta, rozpoznanie účelu a plánovanej povahy obchodných aktivít, zabezpečenie získania dostatočných informácií o charaktere očakávaných obchodov pre účely stanovenia rizikového profilu klienta, priebežné monitorovanie obchodov klienta za účelom identifikovania prípadných neobvyklých obchodov. Spoločnosť ako povinná osoba vykonáva identifikáciu a overenie identifikácie klientov a konečného užívateľa výhod v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu pred uzatváraním obchodného vzťahu alebo pred vykonaním obchodu, prípadne identifikáciu a jej overenie dokončí počas uzatvárania obchodného vzťahu,

[1] Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES; Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EÚ.

ak je to potrebné na neprerušenie zvyčajného vedenia podnikania a ak existuje nízke riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Rozsah požadovaných informácií pri identifikácii klienta sa riadi Zákonom o kolektívnom investovaní[2] , Zákonom o cenných papieroch[3] , AML zákonom, Zákonom o automatickej výmene informácií[4] a prípadne inými právnymi predpismi, pričom osobné údaje a iné informácie sú spracúvané v zmysle Zákona o ochrane osobných údajov[5] . Spôsob hodnotenia a riadenia rizika pri určení rozsahu starostlivosti vo vzťahu ku klientovi Spoločnosti pri definovaní jednotlivých stupňov rizika vychádza z informácií a hodnotenia rizík na úrovni Európskej únie a aktuálneho Národného hodnotenia rizík Finančnou spravodajskou jednotkou, druhu obchodov a obchodných vzťahov Spoločnosti ako povinnej osoby, zo zoznamu rizikových faktorov v AML zákone. Pri prvotnom posudzovaní rizika u klienta Spoločnosti určí klientovi primeranú úroveň rizika legalizácie alebo financovania terorizmu a k tomu prislúchajúci typ starostlivosti.

Spracovanie, uchovávanie a archivácia údajov a dokumentov

Spoločnosť uchováva identifikačné údaje alebo kópie dokladov o preukázaní totožnosti klientov a doklady o zisťovaní vlastníctva prostriedkov použitých klientmi na vykonanie obchodu a iné doklady o uskutočnených obchodoch po dobu najmenej desiatich rokov od ukončenia obchodu. Nakoľko Zákon o kolektívnom investovaní[6] a AML zákon[7] stanovujú odlišné lehoty pre uchovávanie dokumentácie, Spoločnosť uplatňuje vyššiu minimálnu lehotu v zmysle Zákona o kolektívnom investovaní.

Zisťovanie, zadržanie a ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií

AML officer posudzuje pripravované alebo vykonávané obchody a rozhoduje pred vykonaním obchodu, ale i následne, či ide o neobvyklú obchodnú operáciu alebo nie. V prípade zistenia neobvyklej obchodnej operácie je táto operácia zadržaná do ohlásenia Finančnej spravodajskej jednotke, pričom celý proces vrátane komunikácie s Finančnou spravodajskou jednotkou je koordinovaný AML officerom za zákonom stanovených lehôt[88] a bezodkladne oznámený Finančnej spravodajskej jednotke. Zamestnanci Spoločnosti sú poučení o povinnosti oznámiť všetky skutočnosti nasvedčujúce spáchaniu trestného činu, ako aj o následkoch ich zatajovania.

Systém zabezpečenia medzinárodných sankcií a dodržania sankčných zoznamov

Spoločnosť pri výkone svojej činnosti plní povinnosti vyplývajúce z príslušných národných, medzinárodných a európskych predpisov, ktoré ukladajú povinnosti v oblasti medzinárodných sankcií, s cieľom dôsledne a účinne detegovať subjekty podliehajúce medzinárodným a európskym sankciám a to najmä v oblasti finančných služieb, finančných trhov, nákupu a predaja finančných nástrojov. Spoločnosť má zavedený prehľadný mechanizmus na prehľadávanie sankcionovaných subjektov najmä v rámci sankčných zoznamov vydaných medzinárodnými a európskymi organizáciami (OSN, EÚ).,

Etický a morálny profil zamestnancov Spoločnosti

Spoločnosť kladie dôraz na dodržiavanie etických zásad svojich zamestnancov, ktorí nesmú zneužívať svoje postavenie na prijímanie darov alebo provízií od klientov alebo od obchodných partnerov v rámci obchodných vzťahov, prípadne aby navrhovali ich ponúknutie či poskytnutie.

[2] § 55 zákona č. 203/2011 Z. z, o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.
[3] § 73a zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).
[4] 4 § 19 zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
[5] zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
[6] § 55 ods. 5 Zákona o kolektívnom investovaní ukladá povinnosť uchovávať dokumentáciu najmenej 10 rokov od ukončenia obchodu.
[7] § 19 ods. 2 Zákona o ochrane pred legalizáciou ukladá povinnosť uchovávať dokumentáciu 5 rokov od ukončenia zmluvného vzťahu, resp. od vykonania obchodu.
[8] § 16 ods. 2 AML zákona.

SANDBERG

Odborná príprava zamestnancov Spoločnosti

Všetci zamestnanci Spoločnosti sú najmenej raz za rok odborne pripravovaní na prácu, pri ktorej budú plniť úlohy podľa AML zákona, o čom Spoločnosť vedie záznamy. Každý zamestnanec ma nepretržitý prístup k AML programu, ako aj k ostatným doplnkovým vnútorným predpisom Spoločnosti.

Záverečné ustanovenia

Tieto základné princípy Koncepcie AML sú konkretizované a implementované vo vnútorných predpisoch pre účely podrobného popisu realizácie jednotlivých opatrení na prevenciu proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na viacerých úrovniach, čo umožňuje ich plnohodnotné využívanie v pracovných procesoch Spoločnosti vo vzťahu k jej klientom, protistranám a zamestnancom.