



KONCEPCIA A ZÁKLADNÉ PRINCÍPY OCHRANY SWAN, a.s., PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANÍM TERORIZMU

Spoločnosť SWAN, a.s. prijala koncepciu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu. V koncepcii sú zadefinované základné princípy vychádzajúce predovšetkým zo zákona 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov (ďalej len „AML zákon“) ako aj medzinárodnej právnej úpravy, a rovnako tiež z praxe a vlastnej činnosti spoločnosti SWAN, a.s. Za účelom ich aplikovania v praxi Predstavenstvo spoločnosti schválilo Program spoločnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, ktorý je nepretržite dostupný všetkým zamestnancom spoločnosti.

Personálne zabezpečenie

Za celkovú ochranu spoločnosti pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu zodpovedá zodpovedná osoba za oblasť AML. Za praktickú realizáciu činností v oblasti ochrany Spoločnosti pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu zodpovedá určená osoba a jej zástupca. Ich zodpovednosť sa primárne sústreďuje na výkon bežných činností zabezpečujúcich napĺňanie koncepcie ochrany, nahlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou. Určená osoba vo svojej pravidelnej správe informuje Predstavenstvo spoločnosti o činnosti a prijatých opatreniach v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, vypracúva a implementuje opatrenia súvisiace so zisťovaním a posudzovaním neobvyklých obchodných operácií a informuje aj o prípadných nedostatkoch v daných oblastiach.

Hodnotenie rizík, starostlivosť vo vzťahu k Účastníkov, rizikový profil Účastníka

Riziká sú vyhodnocované vo vzťahu ku každému Účastníkovi a na základe ich vyhodnotenia je zabezpečovaná primeraná starostlivosť vo vzťahu k nemu. Postupy pri posudzovaní Účastníkov a ich obchodných operácií sú založené na základe rizikovo orientovaného prístupu a analýz zohľadňujúcich mieru poznania Účastníka, spektrum produktov a služieb využívaných Účastníkom a úroveň starostlivosti zodpovedajúcu jeho rizikovému profilu.

Informovanosť, vzdelávanie zamestnancov

Spoločnosť SWAN, a.s. uplatňuje nepretržitý proces ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a má vypracovaný program vzdelávania zamestnancov v danej oblasti. Každý nový zamestnanec je pred nástupom na pracovisko v priebehu školenia oboznámený a preškolený v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu. Zároveň sú zamestnanci povinní každý rok absolvovať školenie o uplatňovaní pravidiel zameraných na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, na odhaľovanie, identifikáciu a zabránenie uskutočneniu neobvyklej obchodnej operácie a porušovaniu uvedených zákonov.

Posudzovanie a realizovanie obchodu z pohľadu neobvyklosti a systém hlásenia o NOO

Posudzovanie a spracovanie neobvyklých obchodných operácií vykonáva Spoločnosť vo viacerých úrovniach. Na začiatku sú predajcovia, ktorí spracúvajú požiadavky účastníka na realizáciu jeho obchodov, resp. zmluvného vzťahu. Určená osoba a jeho zástupca spracúvajú podnety zamestnancov prvého kontaktu a monitorujú ostatné operácie detekované vlastnými metódami a systémami na to určenými. Všetky platobné operácie, ktoré by boli vyhodnotené ako neobvyklé, sú v zmysle zákonných požiadaviek hlásené Finančnej spravodajskej jednotke.

Vnútroň kontrolný a monitorovací systém

Spoločnosť SWAN, a.s. má zavedený vlastný systém monitorovanie všetkých platobných transakcií, obchodov, ktoré sú na dennej báze vyhodnocované na základe vopred stanovených kritérií. Poverení zamestnanci (Určená osoba pre oblasť AML a jej zástupca, osoba zodpovedná za vnútornú kontrolu) o svojej činnosti, do ktorej spadá aj kontrolná činnosť dodržiavania pravidiel v oblasti AML, informujú jedenkrát ročne Predstavenstvo spoločnosti SWAN, a.s.