

KONCEPCIA OCHRANY PRED LEGALIZÁCIOU PRIJÍMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU

Porsche Broker Slovakia s.r.o. ,so sídlom: Digital Park II, Einsteinova 23, 851 01 Bratislava, IČO: 35 835 583, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č. 26476/B

Táto Konceptcia ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti (ďalej ako „**Konceptcia**“) je vypracovaná v súlade s Metodickým usmernením 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, finančného agenta a finančného poradcu.

1. DEFINÍCIE A SKRATKY

Konceptcia	znamená túto koncepciu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti;
PBS	Znamená spoločnosť Porsche Broker Slovakia s.r.o.
Zákon o AML	znamená zákon 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;
ZoVMS	Znamená zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov;
AML Officer	Znamená osobu určenú v súlade s § 20 ods. 2 písm. h) Zákona o AML;
FSJ	Znamená Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru Ministerstva vnútra SR;
NOO	Znamená neobvyklú obchodnú operáciu;
ZoFS	Znamená zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov;
ZoSÚ	Zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch
KYC	Znamená tzv. „know-your-customer“ princíp, ktorého účelom je identifikovať a overiť klienta ;
AML / CFT	Znamená „anti-money laundering“ a „combating the financing of terrorism“ – oblasť upravená Zákonom o AML a ZoVMS;

2. PREDMET A ÚČEL KONCEPCIE

- 2.1 Pojmom „špinavé peniaze“ sa označujú peniaze pochádzajúce z trestnej činnosti, resp. akékoľvek aktíva získané trestnou činnosťou (zisky, výnosy, príjmy z trestnej činnosti, aktíva nefinančného charakteru oceniteľné v peniazoch ako napr. duševné vlastníctvo a pod.). Proces premeny týchto nelegálnych finančných i nefinančných zdrojov na legálne zdroje (vytvorením dojmu zákonného nadobudnutia majetku) sa nazýva „pranie špinavých peňazí“.
- 2.2 Cieľom tejto Konceptcie je stanoviť základe princípy za účelom zabezpečenia efektívneho výkonu činnosti spoločnosti PBS pri prevencii a odhaľovaní legalizácie a financovania terorizmu.
- 2.3 Pri vypracovaní tejto Konceptcie, spoločnosť PBS zohľadňovala najmä:
 - 2.3.1 existujúci obchodný model a obchodný plán;
 - 2.3.2 poskytované produkty a služby v sektore poistenia alebo zaistenia;
 - 2.3.3 existujúcu a potenciálnu klientelu PBS;
 - 2.3.4 potenciálne riziká s ktorými sa je možné stretnúť vo vzťahu ku klientele PBS;
- 2.4 Súčasťou tejto Konceptcie je aj:
 - 2.4.1 program vlastnej činnosti;

2.4.2 organizačná štruktúra PBS;

2.4.3 informácie určené klientom a širšej verejnosti obsahujúce postoj a zámery PBS vo vzťahu k ochrane AML spoločne s upozornením na povinnosť prevencie a kontroly, ktoré môžu mať vplyv na klientov;

3. PBS AKO POVINNÁ OSOBA PODĽA ZÁKONA O AML

3.1 Porsche Finance Slovakia s.r.o. (ďalej len „PFS“) má udelené povolenie od NBS na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu podľa §20 ods. 1 písm. a) ZoSÚ, a ako veriteľ je povinnou osobou podľa § 5 ods. 1 písm. n) Zákona o AML. PFS je zároveň podriadeným finančným agentom pre samostatného finančného agenta pre sektor poistenia a zaistenia - PBS.

3.2 PBS má povolenie NBS na činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia a v súlade s § 5 ods. 1 písm. b) bod 6 Zákona o AML je taktiež povinnou osobou.

4. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA PBS VO VZŤAHU K AML

4.1 Organizačná štruktúra PBS je nastavená s cieľom zabezpečiť celkovú ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a určenie kompetencií jednotlivých útvarov, pri vykonávaní dennodenných činností týkajúcich sa prevencie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

4.2 Kompetencie vo vzťahu k AML spadajú pod nasledovné orgány a útvary PBS:

4.2.1 Štatutárny orgán

4.2.2 AML Officer

4.3 Štatutárny orgán zodpovedá za celkovú ochranu PBS pred legalizáciou a financovaním terorizmu a za realizáciu tejto Koncepcie.

4.4 AML Officer zodpovedá za realizáciu činnosti AML vo PBS predovšetkým za vykonávanie každodenných činností zabezpečujúcich napĺňanie koncepcie ochrany, ohlasovanie NOO a priebežný styk s FSJ.

5. AML OFFICER

5.1 Zodpovednou osobou za AML je AML Officer, ktorý zodpovedá za vykonávanie činností zabezpečujúcich napĺňanie tejto Koncepcie, ohlasovanie NOO a priebežný styk s FSJ.

5.2 AML Officer má postavenie vedúceho zamestnanca, ktorého vymenúva a odvoláva štatutárny orgán PBS. AML Officer má právo priamo komunikovať so štatutárnym orgánom. Štatutárny orgán zabezpečí, aby mal AML Officer nezávislé postavenie.

5.3 Postavenie AML Officera je v rámci organizačnej štruktúry PBS zabezpečené tým, že AML Officer:

5.3.1 má postavenie vedúceho zamestnanca, pričom jeho pracovná náplň je upravená s dôrazom na oblasť pôsobenia, ktorou je zabezpečovanie ochrany finančnej inštitúcie pred legalizáciou a financovaním terorizmu,

5.3.2 a jeho činnosť je striktné oddelená od útvarov zabezpečujúcich výkon obchodov pre klientov, resp. sprostredkovanie poistenia.

5.3.3 má neobmedzený prístup ku všetkým dokumentom, databázam a informáciám finančnej inštitúcie,

5.3.4 je oprávnený samostatne a nezávisle rozhodovať pri posudzovaní neobvyklosti obchodných operácií klientov, oznámených príslušnými zamestnancami v rámci interného systému oznamovania, ako aj samostatne a nezávisle rozhodovať o hlásení NOO FSJ

- 5.3.5 plní kontrolnú funkcia vo vzťahu k útvarom a príslušným zamestnancom zabezpečujúcim výkon obchodov, resp. finančných operácií klientov,
 - 5.3.6 má právo zúčastniť sa na procese pripomienkovania, resp. hodnotenia pripravovaných nových druhov obchodov (produktov- poistenia) PBS z pohľadu rizika spojeného s legalizáciou a financovaním terorizmu, nových spôsobov poskytovania starostlivosti vo vzťahu ku a vyjadriť nesúhlasné stanovisko so zavádzaným novým druhom obchodu, resp. novému spôsobu v prípade, že predstavuje neúmerné vystavenie sa tomuto riziku,
 - 5.3.7 má právo v prípade mimoriadne závažných okolností alebo situácií, okamžite informovať členov štatutárneho orgánu, o vzniku takejto situácie.
- 5.4 AML Officer zodpovedá najmä za:
- 5.4.1 priebežnú prípravu a aktualizáciu programu a ďalších potrebných predpisov a postupov pre oblasť AML,
 - 5.4.2 plnenie riadiacich a kontrolných úloh v oblasti AML/CFT, ktorú vykonáva a za ktorú zodpovedá,
 - 5.4.3 komunikáciu, spoluprácu a priebežné udržiavanie kontaktov s FSJ; vrátane včasného ohlasovania NOO,
 - 5.4.4 organizáciu a stanovenie pravidiel pre vzdelávanie príslušných zamestnancov vrátane novoprijatých zamestnancov,
 - 5.4.5 analytickú a poradenskú činnosť vo vzťahu k posudzovaniu a oznamovaniu NOO príslušnými zamestnancami v súvislosti s realizáciou obchodov a finančných operácií klientov.
- 5.5 AML Officer vypracúva a predkladá správu o svojej činnosti štatutárnemu orgánu a to najmenej jedenkrát ročne. Správa o činnosti AML Officeru obsahuje:
- 5.5.1 štatistiku a stručnú charakteristiku NOO nahlásených zamestnancami ohlásenými FSJ,
 - 5.5.2 štatistiku a stručnú charakteristiku NOO nahlásených zamestnancami, neohlásenými FSJ s odôvodnením obvyklosti týchto obchodov a,
 - 5.5.3 prehľad zistených nedostatkov a návrh opatrení a termínov na ich odstránenie,
 - 5.5.4 informácie z uskutočnených kontrol,
 - 5.5.5 informáciu alebo prehľad o uskutočnených školeniach príslušných zamestnancov.
- 6. ZÁKLADNÉ PRINCÍPY ROZPOZNÁVANIA, OHLASOVANIA A ZDRŽANIA NOO**
- 6.1 NOO je právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu podľa Zákona o AML.
 - 6.2 V každej NOO je niekoľko znakov (indikátorov- napr. klient ruší poistky krátko po ich uzavretí a žiada o výplatu ich zostatku, uhradí jednorazovo vysoké poistné bez logického ekonomického zdôvodnenia a iné...) neobvyklosti, ktoré je PBS povinné posudzovať, identifikovať, vyhodnocovať a zároveň uplatňovať princíp KYC.
 - 6.3 Rozhodujúcim prvkom pre posudzovanie obchodných operácií klienta je teda aj uplatnenie princípu KYC a kvalifikované rozpoznávanie indikátorov neobvyklosti, ako aj ďalších znakov alebo kritérií, ktoré sú stanovené v Programe vlastnej činnosti v závislosti od predmetu a rozsahu svojej činnosti a druhu a rozsahu vykonávaných obchodov a finančných operácií pre klientov. Až na základe takéhoto postupu je možné kvalifikovane posúdiť, či pripravovaná alebo vykonávaná obchodná operácia klienta je alebo nie je neobvyklá.
 - 6.4 Zistenia skutočnej identity každého klienta a rozpoznanie účelu a plánovanej povahy obchodných aktivít, ktoré bude klient pravdepodobne vykonávať, sú východiskovým bodom PBS pre vytvorenie rizikového profilu klienta a následné určenie rozsahu starostlivosti (základnej, zjednodušenej alebo zvýšenej).

- 6.5 PBS je povinná pri akomkoľvek druhu starostlivosti posudzovať, či pripravovaný alebo vykonávaný obchod je neobvyklý a venovať osobitnú pozornosť všetkým zložitým, nezvyčajne veľkým obchodom, všetkým obchodom s nezvyčajnou povahou, alebo obchodom, ktoré nemajú zrejmy ekonomický alebo zákonný účel a urobiť o nich príslušný záznam tzv. interné oznámenie NOO.
- 6.6 Posudzovanie pripravovaných alebo vykonávaných obchodov prebieha v rôznych časových úsekoch a na rôznych úrovniach, a to:
 - 6.6.1 posudzovanie obchodov v prvom kontakte s klientom pred a počas vykonávania obchodu, resp. sprostredkovanie poistného
 - 6.6.2 posudzovanie obchodov v rámci priebežného monitorovania obchodného vzťahu
 - 6.6.3 posudzovanie obchodov v rámci následného resp. spätného posudzovania obchodov klienta
- 6.7 Detailné postupy pri rozpoznávaní, ohlasovaní a zadržiavaní NOO sú upravené v Programe.

7. VZDELÁVANIE ZAMESTNANCOV

- 7.1 Štatutárny orgán a AML Officer zabezpečia aby boli všetci zamestnanci PBS oboznámení s povinnosťami a oprávneniami v oblasti AML. Všetci zamestnanci musia byť oboznámení s tým, že aj samotné napomáhanie, vedomá či nevedomá účasť, alebo účasť z nebanlivosti klientov PBS na legalizácii alebo na financovaní terorizmu predstavuje isté operačné riziko. V prípade, ak PBS uskutoční operácie s výnosmi alebo prostriedkami pochádzajúcimi z akejkoľvek trestnej činnosti, môže dôjsť k poškodeniu alebo strate jej dobrého mena (reputačné riziko), a tým môže v konečnom dôsledku PBS utrpieť aj nemalé finančné straty.
- 7.2 Všetci zamestnanci PBS sú povinní absolvovať aspoň raz ročne preškolenie v oblasti AML a to podľa harmonogramu vypracovaného AML Officerom, s prihliadnutím na pracovnú pozíciu a pracovnú náplň.
- 7.3 Zamestnanci prvého kontaktu s klientom musia mať všetky potrebné informácie o vykonávaných službách a činnostiach, a druhoch obchodov, ktoré budú realizovať pre klientov a musia si čo najskôr osvojiť kritériá (znaky neobvyklosti) na posudzovanie, resp. zisťovanie NOO. Títo zamestnanci musia dokázať posúdiť konanie klientov, ako aj obsah vykonávaných finančných operácií z hľadiska stupňa ich rizikovosti, neobvyklosti alebo podozrivosti.
- 7.4 Vzdelávanie môže prebiehať buď prezenčnou alebo dištančnou formou. V prípade prezenčnej formy vzdelávania sú zamestnanci povinní zúčastniť sa školenia vedeného AML Officerom. V prípade dištančnej formy bude vzdelávanie spočívať v absolvovaní prezentácie a online testu.
- 7.5 Vzdelávacie materiály pre zamestnancov, t.j. prezentácia a vzorový test, sú súčasťou tejto Koncepcie, pričom AML Officer zabezpečí ich pravidelnú aktualizáciu najmenej raz ročne.

8. PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI PBS

- 8.1 PBS má vypracovaný Program vlastnej činnosti, ktorý je premietnutím tejto Koncepcie do praktických zásad, úloh, postupov, povinností a zodpovedností v oblasti AML/CFT. Program obsahuje aj konkrétne oprávnenia, povinnosti, zodpovednosti a úlohy AML Officer a iných príslušných zamestnancov finančnej inštitúcie pri napĺňaní zákonných požiadaviek týkajúcich sa ochrany v oblasti AML/CFT, a to vrátane kontrolných oprávnení.
- 8.2 Program obsahuje nielen informácie o zákonných ustanoveniach, zodpovednostiach zamestnancov, ale najmä všetky operatívne postupy a povinnosti zamestnancov v podmienkach finančnej inštitúcie pri výkone relevantných druhov obchodov a finančných operácií klientov a najčastejšie formy NOO v podmienkach PBS. Program zároveň obsahuje definíciu informačných tokov, fungovania informačných systémov a kontrolné procesy a mechanizmy v oblasti AML.
- 8.3 Program vlastnej činnosti je vypracovaný ako vnútorná smernica PBS, ktorá je schválená štatutárnym orgánom a je prístupná pre všetkých zamestnancov.

- 8.4 Program vlastnej činnosti podlieha pravidelnej aktualizácii a to najmä pri zmene relevantných všeobecne záväzných právnych predpisov, pri zmenách týkajúcich sa vlastného výkonu činnosti a druhov obchodov, pred zahájením používania nových inovatívnych technológií a softvérových riešení pri poskytovaní produktov a služieb (napr. identifikácia a overovanie identifikácie klienta na diaľku) ako aj pri zmenách organizačného usporiadania PBS, ak táto zmena môže mať vplyv na zvýšenie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

9. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 9.1 Táto Koncepcia nadobúda platnosť a účinnosť dňom jej schválenia štatutárnym orgánom.
- 9.2 Súčasťou tejto Koncepcie je aj
- 9.2.1 program vlastnej činnosti;
 - 9.2.2 organizačná štruktúra PBS;
 - 9.2.3 informácie určené klientom a širšej verejnosti obsahujúce postoj a zámery PBS vo vzťahu k ochrane AML spoločne s upozornením na povinnosť prevencie a kontroly, ktoré môžu mať vplyv na klientov.