



POLITIKA AML/CFT– spoločnosti Finportal, a.s.

Spoločnosť Finportal, a.s. (ďalej len „Finportal“) so sídlom Pribinova 4, 811 09 Bratislava, IČO: 454 69 156, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 5025/B je osobou opravenou na výkon činností samostatného finančného agenta podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vykonávajúcou finančné sprostredkovanie v sektoroch poistenia alebo zaistenia, kapitálového trhu, prijímania vkladov, poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, doplnkového dôchodkového sporenia a starobného dôchodkového sporenia na základe povolenia Národnej banky Slovenska č. ODT-11133/2013-1 s licenčným číslom 119713.

Vo Finportal si uvedomujeme riziká, ktoré pre ňu vyplývajú z možného zneužitia obchodov na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a na financovanie terorizmu. Preto sme sformulovali vlastnú koncepciu politiky boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktorá rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, predpisy platné v EU, zákony Slovenskej republiky, ako aj ostatné normy platné v oblasti predchádzania prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (ďalej len „pravidlá AML“).

Koncepcia obsahuje základné princípy, ktoré uplatňujeme 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.

Aby sme v oblasti AML predišli akýmkoľvek nekalým praktikám potrebujeme pre svoju činnosť súčinnosť zo strany klientov a prípadne aj iných osôb. Zámerom Finportal je, aby žiadna transakcia ohľadom ktorej Finportal poskytuje sprostredkovateľské služby nemohla byť použitá pri legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo pri financovaní terorizmu.

My, všetci zainteresovaní vo Finportal, preto vyhlasujeme nasledovné:

- a) Vo svojej činnosti sa plne riadime legislatívou Európskej únie a Slovenskej republiky pre oblasť predchádzania zneužitia finančného systému na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovanie 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 tejto oblasti najmä odporúčania Financial Action Task Force.
- b) Máme sformulovanú vlastnú koncepciu politiky pre oblasť AML, ktorá spĺňa všetky legislatívne požiadavky Európskej únie a Slovenskej republiky, s ktorou sú oboznámení všetci zamestnanci a podriadení finanční agenti prostredníctvom pravidelných ročných školení a prostredníctvom internej smernice.
- c) Naša organizačná štruktúra je definovaná tak, aby zabezpečovala efektívny a nezávislý výkon činností v oblasti AML.
- d) Osoba zodpovedná za implementáciu a dodržiavanie zásad AML je neodmysliteľnou súčasťou našej vnútornej organizačnej štruktúry.



- e) Dodržujeme politiku a zásady identifikácie a overovania klientov, v rámci ktorej získavame dostatočné informácie o klientoch a o účele a charaktere ich obchodov. Postupy Finportal v oblasti AML prebiehajú pred uzavretím zmluvného vzťahu s klientom ako aj počas trvania tohto zmluvného vzťahu. Informácie a doklady, ktoré Finportal od svojich klientov požaduje nie sú samoúčelné a Finportal ich potrebuje pre identifikáciu klienta, overenie jeho identifikácie ako aj pre posúdenie obchodov, ktoré bude klient realizovať z pohľadu ich rizikovosti pre oblasť AML. Vyžadovanie informácií a dokladov od klientov je zákonná povinnosť Finportal a v prípade, ak klient informácie a doklady Finportal neposkytne alebo ich poskytne v nedostatočnom rozsahu, prípadne budú tieto informácie a doklady indikovať vysokú rizikovosť klienta z pohľadu AML, Finportal môže odmietnuť vstup do obchodného vzťahu s takýmto klientom. V určených prípadoch vykonávame kontrolu, 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 zaradení do medzinárodných zoznamov osôb a hnutí podporujúcich terorizmus.
- f) Aktualizujeme a archivujeme identifikačné údaje klientov podľa požiadaviek § 19 zákona č. 297/2008 Z.z.
- g) Posudzujeme každý zamýšľaný a realizovaný obchod z pohľadu možnej neobvyklosti. Monitorujeme aktivity našich klientov z pohľadu podozrivých operácií. Posudzovanie je vykonávané automatizovane ako aj odborne vyškolenými zamestnancami. V prípade vyhodnotenia obchodu ako neobvyklého vykonávame zákonom stanovené ohlásenie takéhoto obchodu spravodajskej jednotke finančnej polície.
- h) Neuzatvárame obchody s klientmi, ktorí sa odmietnu identifikovať.
- i) Naši zamestnanci, ktorí sa venujú oblasti AML a podriadení finanční agenti každoročne absolvujú potrebné školenia. Informácie, smernice a popisy práce sú pravidelne aktualizované a zosúladované s medzinárodnými štandardmi, legislatívnymi normami EU a SR.

Všetky vyššie uvedené základné princípy máme 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 našich zamestnancov a podriadených finančných agentov. Prehlasujeme, že spoločnosť Finportal nikdy nebola žalovaná v súvislosti s práním špinavých peňazí alebo financovaním terorizmu.