

Vyhlásenie k ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

SPPS, a.s. (ďalej len „**SPPS**“), ako spoločnosť a všetci jej zamestnanci si uvedomujú možné dopady legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „**legalizácia**“) na spoločnosť a s tým spojenú závažnosť tohto konania a mieru jeho spoločenskej nebezpečnosti. SPPS sa v tejto oblasti riadi najmä zákonom č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, usmerneniami Národnej banky Slovenska (najmä MU NBS č. 4/2019 k oblasti AML/CFT), reguláciou FATF (Financial Action Task Force) a stanoviskami Finančnej spravodajskej jednotky.

SPPS má vypracovaný program činnosti zameraný na boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, ktorý riadi jej fungovanie najmä v nasledovných oblastiach:

- Hodnotenie a riadenie rizika legalizácie,
- Kategorizácia klientov z hľadiska legalizácie,
- rizikové faktory jednotlivých obchodných operácií aj s ohľadom na jednotlivé produkty SPPS,
- starostlivosť o klientov SPPS v závislosti od rizika legalizácie,
- špecifikácia postupov pri predchádzaní legalizácie a pri jej odhaľovaní - základom je riadna identifikácia klienta, jej overenie, posudzovanie obvyklosti alebo neobvyklosti obchodných operácií a ich následný monitoring,
- postupy na odmietnutie, zdržanie a ohlásenie neobvyklej obchodnej operácie,
- vzdelávanie a odborná príprava zamestnancov.

SPPS v rámci vykonania základnej starostlivosti voči klientovi zabezpečuje najmä:

- identifikáciu a overenie informácií týkajúcich sa identifikácie klienta,
- schválenie/vyhodnocovanie nového obchodného vzťahu/jednorazového obchodu, monitorovanie existujúcich obchodných vzťahov/jednorazových obchodov a rizika spojeného s legalizáciou,
- odmietnutím uzavretie obchodného vzťahu/jednorazového obchodu s anonymným klientom (ak na to neexistujú zákonné predpoklady) ,
- v prípade právnických osôb, fyzických osôb podnikateľov a združení majetku (napr. nadácie) zisťuje konečného užívateľa výhod, riadiacu a vlastnícku štruktúru,
- preverovaním klienta a konečného užívateľa výhod z pohľadu politickej exponovanosti alebo prípadných medzinárodných sankcií,
- zisťovaním informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu/jednorazového obchodu, pôvode finančných prostriedkov použitých v obchodnej operácii,
- archiváciou záznamov v zmysle platnej legislatívy.

SPPS počas svojej činnosti vyhodnocuje obchodné vzťahy/jednorazové obchody s klientami s cieľom predchádzať legalizácii, identifikuje podozrivé operácie a vzťahy, ktoré ďalej skúma a môže ich blokovať v prípade, ak existuje podozrenie z legalizácie. Zisťovanie podozrivých transakcií môže vykonávať prostredníctvom monitorovania obchodných vzťahov/jednorazových obchodov vrátane preverovania protistrán, ich riadiacej a vlastníckej štruktúry, konečných užívateľov výhod a ďalších aspektov rizikovosti klienta. SPPS je oprávnené od klienta požadovať poskytnutie relevantných informácií alebo dokladov.

Predchádzanie legalizácie a boj s ňou je veľmi podstatným aspektom činnosti SPPS, ktoré si plne uvedomuje. Ochraňuje tak seba, klientov avšak táto činnosť má aj celospoločenský rozmer z dôvodu

predchádzania praniu špinavých peňazí a naliehavej požiadavky ochrany pred terorizmom. Ochrana pred legalizáciou je zakotvená v stanovách spoločnosti a ďalších dokumentoch, ktorými sa riadia všetci zamestnanci spoločnosti.

SPPS ma nadstavené účinné postupy a procesy na ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií Finančnej spravodajskej jednotke.

Identifikácia a overovanie overenie informácií týkajúcich sa identifikácie síce spôsobujú väčšie administratívne zaťaženie, avšak je potrebné chápať ako našu spoločnú daň v záujme bezpečnosti každého z nás, a zároveň aj ako ochranu pred zneužitím Vašich prostriedkov osobami využívajúcimi nelegálne a podvodné praktiky.

V Bratislave 30.12.2020
Predstavenstvo SPPS, a.s.