

Koncepcia ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu (ďalej len „Koncepcia“)

Erste Asset Management GmbH, so sídlom Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko, zapísaná v Obchodnom registri Obchodného súdu Viedeň pod registračným číslom 102018 b, podnikajúca v Slovenskej republike prostredníctvom organizačnej zložky Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika, so sídlom Tomášikova 48, 832 65 Bratislava, IČO: 51 410 818, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 4550/B (ďalej len EAM SK) si ako správcovská spoločnosť s dlhoročnou tradíciou na slovenskom trhu, člen skupiny Erste Group, váži dôveru akcionárov, klientov, zamestnancov, partnerov a finančných trhov.

Koncepcia ochrany EAM SK pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu vychádza zo zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (ďalej len „Zákon“) a usmernenia Národnej banky Slovenska. Koncepcia je postavená na viacerých ochranných pilieroch a zohľadňuje nielen požiadavky slovenskej a európskej legislatívy, ale opiera sa aj o domáce a medzinárodné štandardy, regulácie FATF (Financial Action Task Force), usmernenia, analýzy poradenských spoločností, štandardy v rámci skupiny Erste, ako aj o vlastné skúsenosti v rozsahu existujúceho portfólia klientov, produktov a služieb.

Koncepciu v písomnej podobe prijíma Vedúci pobočky EAM SK ktorý ako štatutárny orgán zodpovedá za celkovú ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu a je zároveň zodpovedný za jej realizáciu.

Na podporu zabezpečenia ochrany EAM SK pred zneužitím na legalizáciu príjmov resp. financovaniu terorizmu, má správcovská spoločnosť zavedené systémové monitorovanie transakcií, ktorého úlohou je zachytiť neobvyklosť v klientovom finančnom správaní. Všetky možné neobvyklé obchodné operácie sú v súlade so Zákonom ohlasované Finančnej spravodajskej jednotke.

Hlavné zásady, postupy, pravidlá a povinnosti v oblasti prevencie pred legalizáciou príjmov a financovaním terorizmu má EAM SK upravené v Programe vlastnej činnosti, ktorý schvaľuje vedenie EAM SK.

S cieľom neustále zvyšovať odbornosť a pripravenosť sú zamestnanci EAM SK pravidelne preškolení a oboznamujú sa s najdôležitejšími prvkami danej problematiky, aby vedeli adekvátne uplatniť zákonné požiadavky na predchádzanie legalizácie príjmov a financovaním terorizmu.

Efektívny a nezávislý výkon aktivít v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov a financovaním terorizmu podporuje aj organizačná štruktúra EAM SK. Správcovská spoločnosť poverila Určenú osobu na prevenciu a odhaľovania legalizácie príjmov, v zmysle Zákona. Určená osoba je funkčne a organizačne nezávislá a podáva správy priamo vedeniu EAM SK. Určená osoba zodpovedá za prípravu, pravidelnú aktualizáciu a praktickú realizáciu koncepcie ochrany EAM SK (najmä príprava vnútorných predpisov, zavedenie kontrolných mechanizmov, definovanie znakov neobvyklosti a kritérií ich hodnotenia, prípravu postupov a pravidiel na ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií, podávanie správ o činnosti).

Určená osoba nastavuje pravidlá ochrany banky pred sankciami EÚ alebo USA spolu s riadnym monitorovaním klientov a ich transakcií v súlade so sankčnými pravidlami.

Neoddeliteľnou súčasťou komplexnej ochrany EAM SK a finančného sektora proti legalizácii je aj úzka spolupráca s Finančnou spravodajskou jednotkou ako aj s Národnou bankou Slovenska pri zohľadnení výstupov Národného hodnotenia rizík s cieľom zlepšiť mechanizmy v oblasti ochrany správcovskej spoločnosti pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

Vedenie EAM SK deklaruje postoj „nulovej tolerancie“ voči prieniku „špinavých“ peňazí do finančného systému a financovaniu terorizmu. Rovnako neakceptuje akúkoľvek formu anonymity v rámci obchodného vzťahu s klientom, neprehľadnú vlastnícku štruktúru klienta, chýbajúcu transparentnosť konečného vlastníka ako aj prijatie finančných prostriedkov, ktorých pôvod je nejasný. Zároveň EAM SK nikdy nebude povyšovať obchody správcovskej spoločnosti nad prevenciu a koncepciu ochrany pred legalizáciou a financovaniu terorizmu.