

KONCEPCIA OCHRANY PRED ZNEUŽITÍM

KONCEPCIA OCHRANY PRED ZNEUŽITÍM BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky NA ÚČELY PRANIA ŠPINAVÝCH PEŇAZÍ A FINANCOVANIA TERORIZMU (ĎALEJ „Konceptia“)

S cieľom zabrániť zneužitiu BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky na účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej pre zjednodušenie textu „pranie špinavých peňazí“) a financovania terorizmu vydáva spoločnosť BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky (ďalej len Banka) nasledovnú Konceptiu ochrany pred zneužitím banky.

Konceptia ochrany

Konceptia ochrany Banky pred práním špinavých peňazí vychádza zo zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v platnom znení a Metodického usmernenia Národnej banky Slovenska, útvaru dohľadu nad finančným trhom z 29. Apríla 2019 č. 3/2019 k ochrane banky a pobočky zahraničnej banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu a zároveň rešpektuje aj uznávané medzinárodné štandardy a predpisy platné v EÚ. Konceptia obsahuje základné princípy, ktoré Banka uplatňuje ako vo vzťahu ku klientom, tak aj vo vzťahu k vlastným zamestnancom s cieľom zabrániť jej zneužitiu na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu.

V rámci zavádzania legislatívnych a regulatórnych požiadaviek v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a boja proti financovaniu terorizmu a ďalších predikatívnych trestných činov (vrátane korupcie) Banka nevstúpi do vzťahu ani neudržiava kontakt s osobami alebo subjektmi, o ktorých je známe, že sa podieľajú na zločineckých alebo teroristických činnostiach, alebo ktoré propagujú či tolerujú násilie alebo akýkoľvek druh protiprávnej činnosti, ktorá vedie k závažným podvodom za účelom sledovania ekonomického alebo politického cieľa.

Banka sa v oblasti medzinárodných sankcií zameriava na vylúčenie dojednania alebo realizácie obchodných vzťahov a obchodných transakcií, ktorými by došlo k porušeniu sankčných opatrení.

Program vlastnej činnosti banky proti praniu špinavých peňazí

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky má implementovaný program činnosti zameranej na ochranu pred práním špinavých peňazí a financovaním terorizmu (Program vlastnej činnosti), s ktorým sú všetci zamestnanci oboznámení a ktorý je k dispozícii každému zamestnancovi.

Do Programu vlastnej činnosti Banky sa premieta konceptia ochrany Banky formou zásad, pracovných postupov a povinností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. Okrem toho Program vlastnej činnosti zahŕňa aj informácie akým spôsobom

rozoznať neobvyklé správanie klienta a možné typy neobvyklých obchodných operácií, vrátane spôsobov ich vyhodnocovania a nahlasovania.

Organizačné zabezpečenie

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky má riadnym a prehľadným spôsobom definovanú svoju organizačnú štruktúru. V rámci kompetenčného poriadku sú jasným spôsobom určené kompetencie a zodpovednosť za oblasť prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. V rámci organizačnej štruktúry je vytvorené pracovisko zodpovedné za implementáciu koncepcie a výkon činností súvisiacich s prevenciou a detekciou prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, vrátane určenia osoby zodpovednej za ochranu pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu.

Personálne zabezpečenie

Za celkovú ochranu banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu zodpovedá zodpovedná osoba pobočky za oblasť AML.

Za praktickú realizáciu činností v oblasti ochrany banky 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 vedúcu pobočky 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 prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a rozsahu starostlivosti vo vzťahu ku klientovi

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky má vytvorený a implementovaný systém hodnotenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorý je postavený na medzinárodne uznávaných štandardoch s uplatnením pravidiel definovaných v rámci skupiny BNP Paribas, ktorej je Banka súčasťou.

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

Odborná príprava zamestnancov

Ako Banka máme vypracovaný program vzdelávania zamestnancov v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, ktorý pozostáva z lokálneho školenia a školení definovaných skupinou BNP Paribas ktorej sme členom. Každý nový zamestnanec bez ohľadu na pracovnú pozíciu je pre dané oblasti pred začiatkom výkonu svojej funkcie riadne zaškolený. Školiace materiály sú aktualizované každoročne a každoročne je realizovaná aj periodická odborná príprava a testy.

Vnútroň kontrolný systém

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky má definovaný vnútroň kontrolný systém na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry. Vnútroň kontrolný systém pokrýva aj oblasť prevencie a detekcie konaní, ktorých cieľom môže byť pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu a plnenie opatrení v oblasti ochrany pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu.

Schválené v Bratislave, dňa 27.02.2020.



Nathalie Nesrin Gonin
Vedúci pobočky zahraničnej banky