

Koncepcia ochrany banky pred jej zneužitím na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu

Medzi základné hodnoty Prima banky patrí jednoduchosť a zrozumiteľnosť, rýchlosť, transparentnosť, profesionalita a dôveryhodnosť. Pri koncipovaní našej ponuky dbáme na jasné pravidlá a reálnu výhodnosť pre našich klientov. Kvalifikovaný personál ponúka zrozumiteľne formulované a prehľadné produkty. Robíme všetko pre to, aby sme boli bankou, ktorá pracuje rýchlo, profesionálne a bezchybne. Vyvíjame tiež aktivity, aby sme zabránili zneužitiu banky na pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu.

Vyhlásenie predstavenstva

Predstavenstvo Prima banky prezentuje všetkým klientom a širokej verejnosti svoj jasný postoj, ktorým je nulová tolerancia legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a dôsledné dodržiavanie všetkých preventívnych opatrení stanovených predpismi na boj proti praniu špinavých peňazí. Ochrana pred praním špinavých peňazí a pred financovaním terorizmu je dôležitou súčasťou riadenia našich rizík. Činnosti spojené s touto ochranou sme oddelili od vykonávania bankových činností, a to nie len organizačne, čoho dôkazom sú naše stanovy, ale aj v praxi. Neustále a priebežne zabezpečujeme prevenciu ale aj odhaľovanie incidentov, ktoré už nastali.

Koncepcia ochrany

Naša koncepcia ochrany pred praním špinavých peňazí vychádza zo zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách, 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, útvarov 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.

Koncepcia ochrany je:

- zapracovaná do interných predpisov (najmä do Programu činnosti banky zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu a do interného pokynu o výbere, akceptácii a identifikácii klienta),
- premietnutá do organizačnej štruktúry banky, ktorá zabezpečuje nezávislý výkon činností v danej oblasti,
- trvale presadzovaná a realizovaná predstavenstvom banky, riadiacimi zamestnancami banky a zamestnancami banky, ktorí na jednotlivých obchodných miestach banky vykonávajú operácie klientov banky.

Personálne zabezpečenie

Za celkovú ochranu banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu zodpovedá predstavenstvo Prima banky. Banka určila člena predstavenstva, ktorý je vrchným riaditeľom Finančnej divízie, zodpovedného za oblasť upravenú zákonom č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v platnom znení a zákonom 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.

Vnútorň predpis schválený predstavenstvom banky a rozhodnutie predstavenstva, po predchádzajúcom prerokovaní dozornou radou, určujú osobu zodpovednú za riadenie ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu (určená osoba) a jej zástupcu. Určená osoba a jej zástupca zodpovedajú za praktickú realizáciu činností v oblasti ochrany banky (t.j. 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 predstavenstvo banky o činnosti v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, navrhuje opatrenia súvisiace so zisťovaním a posudzovaním neobvyklých obchodných operácií ako aj nedostatkami v oblasti ochrany banky.

Organizačné zabezpečenie

Určená osoba a jej zástupca sú zamestnancami banky na Odbore právnom a compliance, ktorí podliehajú predsedovi predstavenstva. Na odvolanie určenej osoby a jej zástupcu sa vyžaduje rozhodnutie predstavenstva, po prerokovaní s dozornou radou.

Organizačná štruktúra Prima banky zabezpečuje efektívny a nezávislý výkon činností, najmä oddelenie činnosti určenej osoby a jej zástupcu od výkonu obchodov a iných finančných operácií klientov a od Odboru interného auditu. Určená osoba a jej zástupca majú neobmedzený prístup ku všetkým dokumentom a databázam banky, samostatne rozhodujú pri posudzovaní neobvyklosti obchodných operácií klientov, ako aj o zasielaní hlásení o neobvyklej obchodnej operácii Finančnej spravodajskej jednotke.

Program činnosti banky zameranej proti praniu špinavých peňazí

Určená osoba a jej zástupca vytvárajú a pravidelne aktualizujú Program činnosti banky zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. Program činnosti banky je schvaľovaný predstavenstvom banky a je prístupný bez časového obmedzenia všetkým zamestnancom banky. Do Programu činnosti banky sa premieta koncepcia ochrany banky formou zásad, praktických úloh, pracovných postupov a povinností v oblasti ochrany proti praniu špinavých peňazí a oblasti prevencie pred financovaním terorizmu. Program činnosti banky taktiež obsahuje všetky dôležité informácie o tom, ako rozlíšiť znaky neobvyklého konania klienta, možné druhy neobvyklých obchodných operácií a kritériá na ich vyhodnocovanie vrátane postupu ich nahlasovania určenej osobe alebo jej zástupcovi s cieľom zabrániť praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Identifikácia klienta, posudzovanie správania klientov a monitorovanie transakcií

Prima banka uplatňuje rizikový prístup vo vzťahu ku všetkým klientom. Pri uzatváraní každého obchodného vzťahu s klientom sa riadime zásadou „poznaj svojho klienta“. V súvislosti s uvedeným predstavenstvo Prima banky vyhlasuje, že banka nebude tolerovať akúkoľvek formu anonymity v rámci obchodného vzťahu s klientmi a nebude vykonávať operácie klientov s finančnými prostriedkami, ktorých pôvod je nejasný alebo pochybný.

Dôležitou líniou ochrany pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu sú zamestnanci prvého kontaktu s klientom, ktorí vykonávajú identifikáciu klientov a jej overenie. Každý pripravovaný obchod podlieha analýze, ktorá zahŕňa posúdenie prípadnej neobvyklosti. Zamestnanci prvého kontaktu zisťujú o klientoch potrebné informácie za účelom vytvorenia profilu klienta, pričom poznajúc indikátory neobvyklosti dokážu vyhodnotiť znaky neobvyklého správania klientov resp. rozlíšiť neobvyklosť operácie u klienta.

Na podporu zabezpečenia ochrany banky pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu vykonávame aj systémové monitorovanie operácií na všetkých účtoch klientov, ktorého cieľom je zachytiť neobvyklosť transakcie klienta. Všetky neobvyklé obchodné operácie sú podľa § 17 zákona č. 297/2008 Z. z. nahlasované Finančnej spravodajskej jednotke, s ktorou úzko spolupracujeme.

Vzdelávanie zamestnancov banky

Prima banka venuje osobitnú pozornosť aj príprave a vzdelávaniu zamestnancov v oblasti ochrany pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu. Každý zamestnanec pred nástupom na svoje pracovné miesto absolvuje školenie, kde sa oboznamuje so zásadami uplatňovania prevencie, postupmi a opatreniami pri podozrení alebo zistení neobvyklej obchodnej operácie a internými predpismi banky v oblasti ochrany pred praním špinavých peňazí. Následne sa školenia všetkých zamestnancov opakujú pravidelne každý rok.