



Koncepcia ochrany pred zneužitím RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s. na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s. (ďalej ako „Správca“) vydáva nasledovnú Koncepciu ochrany pred zneužitím RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s. na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (ďalej aj „Koncepcia ochrany“) s cieľom zabrániť zneužitiu Správca a ním spravovaných fondov na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti (ďalej ako „pranie špinavých peňazí“) a financovanie terorizmu. Koncepcia ochrany rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, predpisy platné v EU, zákony Slovenskej republiky ako aj podzákonné normy platné v oblasti prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Koncepcia ochrany obsahuje základné princípy, ktoré Správca uplatňuje ako vo vzťahu k investorom, tak aj vo vzťahu k vlastným zamestnancom s cieľom zabrániť zneužitiu Správca a ním spravovaných fondov na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu.

1. Organizačná štruktúra Správca, určenia právomocí a zodpovednosti za ochranu pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu.

Správca má riadnym a prehľadným spôsobom definovanú organizačnú štruktúru, v rámci stanov a organizačného poriadku sú určené kompetencie a zodpovednosť za oblasť prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. V rámci organizačnej štruktúry je vytvorená pracovná pozícia – osoba zodpovedná za ochranu pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu, ktorá zodpovedá za implementáciu koncepcie a plnenie úloh pri ochrane pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou Národnej kriminálnej agentúry. Správca má implementovaný program vlastnej činnosti proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, s ktorým sú všetci zamestnanci oboznámení. Tento program je k dispozícii každému zamestnancovi prostredníctvom interného zverejnenia.

2. Hodnotenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, určenie rozsahu starostlivosti vo vzťahu ku každému investorovi.

Správca má vytvorený a implementovaný systém hodnotenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorý je postavený na základe medzinárodne uznávaných štandardov. Riziká sú vyhodnocované vo vzťahu ku každému investorovi a na základe ich vyhodnotenia je zabezpečovaná primeraná starostlivosť vo vzťahu ku každému investorovi. Postupy pri posudzovaní investorov a ich obchodných operácií sú založené na základe rizikovo orientovaného prístupu a analýz zohľadňujúcich mieru poznania investora, distribučného kanála, spektrum produktov a služieb využívaných investorom a úroveň starostlivosti zodpovedajúcu jeho rizikovému profilu. Primeraná starostlivosť z pohľadu rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu je venovaná aj obchodným protistranám.

3. Systém zabezpečenia výkonu medzinárodných sankcií zabezpečujúcich mier a bezpečnosť.

Správca plní povinnosti vyplývajúce zo zákonov a predpisov platných v EU, ktoré ukladajú povinnosti v oblasti medzinárodných sankcií zabezpečujúcich mier a bezpečnosť. S cieľom dôsledného a efektívneho plnenia týchto povinností má Správca implementovaný systém na detekciu subjektov, na ktoré sú vyhlásené medzinárodné sankcie.



4. Posudzovanie možnej neobvyklosti každého pripravovaného a realizovaného obchodu.

Správca má účinný systém na odhaľovanie situácií, obchodov a investícií, ktorých cieľom je prať špinavé peniaze alebo financovať terorizmus. Systém je založený na posudzovaní každej pripravovanej alebo realizovanej operácie, v prvej fáze prostredníctvom pracovníkov prichádzajúcich do priameho kontaktu s investorom, a následne prostredníctvom vyhodnocovania údajov uchovávaných v informačných systémoch Správcu. Na správne a komplexné posúdenie obchodov a investícií z pohľadu rizika prania špinavých peňazí alebo financovaním terorizmu sú pracovníci riadne odborne pripravení.

5. Proces interného odhaľovania a nahlasovania neobvyklých obchodných operácií a systém hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách príslušným orgánom.

Správca má vytvorený účinný a efektívny systém na zber interných hlásení o možných neobvyklých obchodných operáciách od jednotlivých zamestnancov. Interne nahlásené operácie sú následne analyzované a posudzované osobou zodpovednou za ochranu pred práním špinavých peňazí a financovaním terorizmu. Všetky relevantné podklady a informácie súvisiace s posudzovaním a rozhodovaním sú riadne evidované a uchovávané. Všetky operácie, ktoré sú posúdené ako neobvyklé, sú bezodkladne zákonom stanoveným spôsobom ohlásené finančnej spravodajskej jednotke Národnej kriminálnej agentúry.

6. Odborná príprava zamestnancov.

Správca má vytvorený systém realizácie odbornej prípravy zamestnancov v oblasti prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Každý nový zamestnanec, u ktorého je predpoklad priameho kontaktu s investorom, resp. sa priamo podieľa na uzatvorení a realizácii obchodov a finančných transakcií, prechádza odbornou prípravou v rámci adaptačného školenia resp. špecializovaných školení pre konkrétne pracovné pozície. Periodická odborná príprava zamestnancov je realizovaná každý rok.

7. Vnútroňný kontrolný systém a zabezpečenie systému kontroly dodržiavania relevantných interných predpisov.

Správca má efektívny vnútroňný kontrolný systém na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry. Vnútroňný kontrolný systém pokrýva aj oblasť prevencie a odhaľovania konaní, ktorých cieľom môže byť pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu, a plnenie opatrení v oblasti ochrany pred práním špinavých peňazí a financovaním terorizmu.

Vyššie uvedené základné princípy Koncepcie ochrany sú rozpracované a konkretizované vo viacerých interných predpisoch za účelom podrobného popisu realizácie opatrení na prevenciu a odhaľovanie na rôznych úrovniach. Najdôležitejší interný predpis, ktorým je realizovaná Koncepcia ochrany v podmienkach Správcu je „Program vlastnej činnosti RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s. zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu“. Dôležitými internými predpismi sú aj predpisy upravujúce postup pri identifikácii investorov, predpisy o zadávaní investorov do informačných systémov Správcu a predpisy upravujúce výber obchodných protistrán.

Táto Koncepcia ochrany nadobúda platnosť a účinnosť dňa 10.09.2019.

Správca sprístupni investorom, podielnikom a ostatným osobám túto stratégiu, ako aj jej znenie po každej aktualizácii na webovom sídle www.ribsk.eu.