

KONCEPCIA OCHRANY PRED LEGALIZÁCIOU PRIJÍMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU

VOLKSWAGEN Finančné služby Slovensko s.r.o.

Dátum schválenia: 28.03.2024

Dátum účinnosti: 01.04.2024

VOLKSWAGEN Finančné služby Slovensko s.r.o., Vajnorská 98, 831 04 Bratislava, P. O. BOX 17, 830 03 Bratislava 33

IČO: 31 341 438, IČ DPH: SK7120001504, Zapísaná v OR MS Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 4268/B

Bankové spojenie: TATRA BANKA, a.s., IBAN: SK65 1100 0000 0026 2574 0155

Tel.: 00421 2 49 29 20 00, E-mail: info@vwfs.sk

www.vwfs.sk

Poistenie – poisťné produkty sú sprostredkované spoločnosťou VOLKSWAGEN Finančné služby Maklérska s.r.o., Vajnorská 98, 831 04 Bratislava, IČO: 35 835 583, zapísaná v OR MS Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 26476/B, zapísaná v registri finančných agentov NBS pod č. SFA 159100 pre sektor poistenia alebo zaistenia ako samostatný finančný agent nevýhradnej povahy na základe zmlúv s viacerými poisťovňami.

Táto Konceptcia ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti (ďalej ako „**Konceptcia**“) je vypracovaná v súlade s Metodickým usmernením útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 1.marca 2023 č. 2/2023 k ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu v rámci činnosti obchodníka s cennými papiermi, správcovskej spoločnosti, finančného agenta a finančného poradcu.

1. DEFINÍCIE A SKRATKY

Konceptcia	znamená túto koncepciu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti;
VWFS	znamená VOLKSWAGEN Finančné služby Slovensko s.r.o.
Zákon o AML	znamená zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov;
ZoVMS	Znamená zákon 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;
AML Officer	Znamená osobu určenú v súlade s § 20 ods. 2 písm. h) Zákona o AML;
FSJ	Znamená Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru Ministerstva vnútra SR;
NOO	Znamená neobvyklú obchodnú operáciu;
ZoFS	Znamená zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov;
VWFSM	Znamená spoločnosť VOLKSWAGEN Finančné služby Maklérska s.r.o.;
ZoSÚ	Zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch
KYC	Znamená tzv. „know-your-customer“ princíp, ktorého účelom je identifikovať a overiť klienta VWFS;
AML / CFT	Znamená „anti-money laundering“ a „combating the financing of terrorism“ – oblasť upravená Zákonom o AML a ZoVMS;

2. PREDMET A ÚČEL KONCEPCIE

2.1 Pojmom „špinavé peniaze“ sa označujú peniaze pochádzajúce z trestnej činnosti, resp. akékoľvek aktíva získané trestnou činnosťou (zisky, výnosy, príjmy z trestnej činnosti, aktíva nefinančného charakteru ocenené v peniazoch ako napr. duševné vlastníctvo a pod.). Proces premeny týchto nelegálnych finančných i nefinančných zdrojov na legálne zdroje (vytvorením dojmu zákonného nadobudnutia majetku) sa nazýva „pranie špinavých peňazí“.

- 2.2 Cieľom tejto Koncepcie je stanoviť základe princípy za účelom zabezpečenia efektívneho výkonu činnosti spoločnosti VWFS pri prevencii a odhaľovaní legalizácie a financovania terorizmu.
- 2.3 Pri vypracovaní tejto Koncepcie, spoločnosť VWFS zohľadňovala najmä:
 - 2.3.1 existujúci obchodný model a obchodný plán;
 - 2.3.2 poskytované finančné produkty a finančné služby;
 - 2.3.3 existujúcu a potenciálnu klientelu VWFS;
 - 2.3.4 potenciálne riziká s ktorými sa je možné stretnúť vo vzťahu ku klientele VWFS;
- 2.4 Súčasťou tejto Koncepcie je aj:
 - 2.4.1 program vlastnej činnosti;
 - 2.4.2 organizačná štruktúra VWFS;
 - 2.4.3 informácie určené klientom a širšej verejnosti obsahujúce postoj a zámery VWFS vo vzťahu k ochrane AML spoločne s upozornením na povinnosť prevencie a kontroly, ktoré môžu mať vplyv na klientov;

3. VWFS AKO POVINNÁ OSOBA PODĽA ZÁKONA O AML

- 3.1 VWFS má udelené povolenie od NBS na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu podľa §20 ods. 1 písm. a) ZoSÚ, a ako veriteľ je povinnou osobou podľa § 5 ods. 1 písm. n) Zákona o AML. VWFS je zároveň podriadeným finančným agentom pre samostatného finančného agenta pre sektor poistenia a zaistenia zapísaný VWFSM.
- 3.2 VWFSM má povolenie NBS na činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia a v súlade s § 5 ods. 1 písm. b) bod 6 Zákona o AML je ako finančný agent, finančný poradca okrem výkonu činností súvisiacich s neživotným poistením taktiež povinnou osobou.
- 3.3 Na základe zmluvy o delegovaní činností AML agendy uzavretej medzi VWFS a VWFSM, vykonáva VWFS činnosť povinnej osoby aj pre VWFSM.

4. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA VWFS VO VZŤAHU K AML

- 4.1 Organizačná štruktúra VWFS je nastavená s cieľom zabezpečiť celkovú ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a určenie kompetencií jednotlivých útvarov, pri vykonávaní dennodenných činností týkajúcich sa prevencie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu ako aj zabezpečenie systému vnútornej kontroly naprieč jednotlivými útvarmi VWFS
- 4.2 Kompetencie vo vzťahu k AML spadajú pod nasledovné orgány a útvary VWFS:
 - 4.2.1 Štatutárny orgán

- 4.2.2 Dozorná rada
- 4.2.3 AML Officer
- 4.2.4 Útvar vnútorného auditu
- 4.2.5 Oddelenie riadenia rizík
- 4.3 Štatutárny orgán zodpovedá za celkovú ochranu VWFS pred legalizáciou a financovaním terorizmu a za realizáciu tejto Koncepcie.
- 4.4 AML Officer zodpovedá za realizáciu činnosti AML vo VWFS predovšetkým za vykonávanie každodenných činností zabezpečujúcich naplnenie koncepcie ochrany, ohlasovanie NOO a priebežný styk s FSJ zodpovedá AML Officer.
- 4.5 Útvar vnútorného auditu zodpovedá za kontrolovanie procesov pre oblasť AML na všetkých úrovniach VWFS so zameraním na:
 - 4.5.1 uskutočňovania príslušných stupňov (úrovní) starostlivosti vo vzťahu ku klientom,
 - 4.5.2 postupov na zabezpečenie aktuálnosti získaných informácií o klientoch,
 - 4.5.3 posudzovania konkrétnych finančných operácií, monitorovania klientov, ich finančných operácií a obchodných vzťahov,
 - 4.5.4 hodnotenia a riadenia rizík,
 - 4.5.5 interného oznamovania NOO a ohlasovania NOO FSJ,
 - 4.5.6 uskutočňovania odbornej prípravy zamestnancov a
 - 4.5.7 uchovávaní záznamov.
- Útvar vnútorného auditu zabezpečuje výkon kontroly systému a procesov prevencie v oblasti AML/CFT najmenej raz za kalendárny rok. Výsledkom kontroly by malo byť vyhodnotenie funkčnosti, účinnosti a efektívnosti všetkých prvkov, nástrojov, postupov, riadiacich a kontrolných mechanizmov uplatňovaných v oblasti AML.
- 4.6 Táto Koncepcia je súčasťou systému riadenia rizík, predovšetkým operačného rizika. Systém riadenia rizík spadá pod oddelenie riadenia rizík.

5. AML OFFICER

- 5.1 Zodpovednou osobou za AML je AML Officer, ktorý zodpovedá za vykonávanie činností zabezpečujúcich naplnenie tejto Koncepcie, ohlasovanie NOO a priebežný styk s FSJ.
- 5.2 AML Officer má postavenie vedúceho zamestnanca, ktorého vymenúva a odvoláva štatutárny orgán VWFS. AML Officer má právo priamo komunikovať so štatutárnym orgánom a dozornou radou VWFS. Štatutárny orgán zabezpečí aby mal AML Officer nezávislé postavenie.
- 5.3 Postavenie AML Officera je v rámci organizačnej štruktúry VWFS zabezpečené tým, že AML Officer:

- 5.3.1 má postavenie vedúceho zamestnanca, pričom jeho pracovná náplň je upravená s dôrazom na oblasť pôsobenia, ktorou je zabezpečovanie ochrany finančnej inštitúcie pred legalizáciou a financovaním terorizmu,
 - 5.3.2 a jeho činnosť je striktno oddelená od útvarov zabezpečujúcich výkon obchodov pre klientov, resp. finančných operácií klientov,
 - 5.3.3 má neobmedzený prístup ku všetkým dokumentom, databázam a informáciám finančnej inštitúcie,
 - 5.3.4 je oprávnený samostatne a nezávisle rozhodovať pri posudzovaní neobvyklosti obchodných operácií klientov, oznámených príslušnými zamestnancami v rámci interného systému oznamovania, ako aj samostatne a nezávisle rozhodovať o hlásení NOO FSJ
 - 5.3.5 plní kontrolnú funkcia vo vzťahu k útvarom a príslušným zamestnancom zabezpečujúcim výkon obchodov, resp. finančných operácií klientov,
 - 5.3.6 je oddelený od útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu v organizačnej štruktúre a jeho funkcia nesmie splývať s funkciou vnútorného kontrolóra VWFS,
 - 5.3.7 má právo zúčastniť sa na procese pripomienkovania, resp. hodnotenia pripravovaných nových druhov obchodov (produktov) VWFS / VWFSM z pohľadu rizika spojeného s legalizáciou a financovaním terorizmu, nových spôsobov poskytovania starostlivosti vo vzťahu ku a vyjadriť nesúhlasné stanovisko so zavádzaným novým druhom obchodu, resp. novému spôsobu v prípade, že predstavuje neúmerné vystavenie sa tomuto riziku,
 - 5.3.8 má právo v prípade mimoriadne závažných okolností alebo situácií, okamžite informovať členov štatutárneho orgánu, o vzniku takejto situácie.
- 5.4 AML Officer zodpovedá najmä za:
- 5.4.1 priebežnú prípravu a aktualizáciu programu a ďalších potrebných predpisov a postupov pre oblasť AML,
 - 5.4.2 plnenie riadiacich a kontrolných úloh v oblasti AML/CFT, ktorú vykonáva a za ktorú zodpovedá,
 - 5.4.3 komunikáciu, spoluprácu a priebežné udržiavanie kontaktov s FSJ; vrátane včasného ohlasovania NOO,
 - 5.4.4 organizáciu a stanovenie pravidiel pre vzdelávanie príslušných zamestnancov vrátane novoprijatých zamestnancov,
 - 5.4.5 analytickú a poradenskú činnosť vo vzťahu k posudzovaniu a oznamovaniu NOO príslušnými zamestnancami v súvislosti s realizáciou obchodov a finančných operácií klientov.
- 5.5 AML Officer vypracúva a predkladá správu o svojej činnosti štatutárnemu orgánu a to najmenej jedenkrát ročne. Správa o činnosti AML Officera obsahuje:

- 5.5.1 štatistiku a stručnú charakteristiku NOO nahlásených zamestnancami ohlásenými FSJ,
- 5.5.2 štatistiku a stručnú charakteristiku NOO nahlásených zamestnancami, neohlásenými FSJ s odôvodnením obvyklosti týchto obchodov a,
- 5.5.3 prehľad zistených nedostatkov a návrh opatrení a termínov na ich odstránenie,
- 5.5.4 informácie z uskutočnených kontrol,
- 5.5.5 informáciu alebo prehľad o uskutočnených školeniach príslušných zamestnancov.

6. ZÁKLADNÉ PRINCÍPY ROZPOZNÁVANIA, OHLASOVANIA A ZDRŽANIA NOO

- 6.1 NOO je právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu podľa Zákona o AML.
- 6.2 V každej NOO je niekoľko znakov (indikátorov) neobvyklosti (napr. nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov vzhľadom na druh obchodu, nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov bez zrejmeho ekonomického alebo zákonného účelu, atď.), ktoré je VWFS povinné posudzovať, identifikovať, vyhodnocovať a zároveň uplatňovať princíp KYC.
- 6.3 Rozhodujúcim prvkom pre posudzovanie obchodných operácií klienta je teda aj uplatnenie princípu KYC a kvalifikované rozpoznávanie indikátorov neobvyklosti, ako aj ďalších znakov alebo kritérií, ktoré sú stanovené v Programe vlastnej činnosti v závislosti od predmetu a rozsahu svojej činnosti a druhu a rozsahu vykonávaných obchodov a finančných operácií pre klientov. Až na základe takéhoto postupu je možné kvalifikovane posúdiť, či pripravovaná alebo vykonávaná obchodná operácia klienta je alebo nie je neobvyklá.
- 6.4 Zistenia skutočnej identity každého klienta a rozpoznanie účelu a plánovanej povahy obchodných aktivít, ktoré bude klient pravdepodobne vykonávať, sú východiskovým bodom VWFS pre vytvorenie rizikového profilu klienta a následné určenie rozsahu starostlivosti (základnej, zjednodušenej alebo zvýšenej).
- 6.5 VWFS je povinná pri akomkoľvek druhu starostlivosti posudzovať, či pripravovaný alebo vykonávaný obchod je neobvyklý a venovať osobitnú pozornosť všetkým zložitým, nezvyčajne veľkým obchodom, všetkým obchodom s nezvyčajnou povahou, alebo obchodom, ktoré nemajú zrejmy ekonomický alebo zákonný účel a urobiť o nich príslušný záznam tzv. interné oznámenie NOO.
- 6.6 Posudzovanie pripravovaných alebo vykonávaných obchodov prebieha v rôznych časových úsekoch a na rôznych úrovniach, a to:
 - 6.6.1 posudzovanie obchodov v prvom kontakte s klientom pred a počas vykonávania obchodu
 - 6.6.2 posudzovanie obchodov v rámci priebežného monitorovania obchodného vzťahu
 - 6.6.3 posudzovanie obchodov v rámci následného resp. spätného posudzovania obchodov klienta

6.7 Detailné postupy pri rozpoznávaní, ohlasovaní a zadržiavaní NOO sú upravené v Programe.

7. VZDELÁVANIE ZAMESTNANCOV

7.1 Štatutárny orgán a AML Officer zabezpečia aby boli všetci zamestnanci VWFS oboznámení s povinnosťami a oprávneniami v oblasti AML. Všetci zamestnanci musia byť oboznámení s tým, že aj samotné napomáhanie, vedomá či nevedomá účasť, alebo účasť z nedbanlivosti klientov VWFS na legalizácii alebo na financovaní terorizmu predstavuje isté operačné riziko. V prípade, ak VWFS uskutoční operácie s výnosmi alebo prostriedkami pochádzajúcimi z akejkoľvek trestnej činnosti, môže dôjsť k poškodeniu alebo strate jej dobrého mena (reputačné riziko), a tým môže v konečnom dôsledku VWFS utrpieť aj nemalé finančné straty.

7.2 Všetci zamestnanci VWFS sú povinní absolvovať aspoň raz ročne preškolenie v oblasti AML a to podľa harmonogramu vypracovaného AML Officerom, s prihliadnutím na pracovnú pozíciu a pracovnú náplň.

7.3 Zamestnanci prvého kontaktu s klientom musia mať všetky potrebné informácie o vykonávaných službách a činnostiach, a druhoch obchodov, ktoré budú realizovať pre klientov a musia si čo najskôr osvojiť kritériá (znaky neobvyklosti) na posudzovanie, resp. zisťovanie NOO. Títo zamestnanci musia dokázať posúdiť konanie klientov, ako aj obsah vykonávaných finančných operácií z hľadiska stupňa ich rizikovosti, neobvyklosti alebo podozrivosti.

7.4 Vzdelávanie môže prebiehať buď prezenčnou alebo dištančnou formou. V prípade prezenčnej formy vzdelávania sú zamestnanci povinní zúčastniť školenia vedeného AML Officerom. V prípade dištančnej formy bude vzdelávanie spočívať v absolvovaní prezentácie a online testu. V prípade ak zamestnanci neuspjú v absolvovaní testu, môžu test absolvovať až po troch dňoch od prvotného pokusu.

7.5 Vzdelávacie materiály pre zamestnancov, t.j. prezentácia a vzorový test, sú súčasťou tejto Koncepcie, pričom AML Officer zabezpečí ich pravidelnú aktualizáciu najmenej raz ročne.

8. PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI VWFS

8.1 VWFS má vypracovaný Program vlastnej činnosti, ktorý je premietnutím tejto Koncepcie do praktických zásad, úloh, postupov, povinností a zodpovedností v oblasti AML/CFT. Program obsahuje aj konkrétne oprávnenia, povinnosti, zodpovednosti a úlohy AML Officer a iných príslušných zamestnancov finančnej inštitúcie pri napĺňaní zákonných požiadaviek týkajúcich sa ochrany v oblasti AML/CFT, a to vrátane kontrolných oprávnení.

8.2 Program obsahuje nielen informácie o zákonných ustanoveniach, zodpovednostiach zamestnancov, ale najmä všetky operatívne postupy a povinnosti zamestnancov v podmienkach finančnej inštitúcie pri výkone relevantných druhov obchodov a finančných operácií klientov a najčastejšie formy NOO v podmienkach VWFS. Program zároveň obsahuje definíciu informačných tokov, fungovania informačných systémov a kontrolné procesy a mechanizmy v oblasti AML.

- 8.3 Program vlastnej činnosti je vypracovaný ako vnútorná smernica VWFS, ktorá je schválená štatutárnym orgánom a je prístupná pre všetkých zamestnancov.
- 8.4 Program vlastnej činnosti podlieha pravidelnej aktualizácii a to najmä pri zmene relevantných všeobecne záväzných právnych predpisov, pri zmenách týkajúcich sa vlastného výkonu činnosti a druhov obchodov, pred zahájením používania nových inovatívnych technológií a softvérových riešení pri poskytovaní produktov a služieb (napr. identifikácia a overovanie identifikácie klienta na diaľku) ako aj pri zmenách organizačného usporiadania VWFS, ak táto zmena môže mať vplyv na zvýšenie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

9. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 9.1 Táto Konceptia nadobúda platnosť a účinnosť dňom jej schválenia štatutárnym orgánom.
- 9.2 Súčasťou tejto Konceptie je aj
- 9.2.1 program vlastnej činnosti;
 - 9.2.2 organizačná štruktúra VWFS;
 - 9.2.3 informácie určené klientom a širšej verejnosti obsahujúce postoj a zámery VWFS vo vzťahu k ochrane AML spoločne s upozornením na povinnosť prevencie a kontroly, ktoré môžu mať vplyv na klientov.

VOLKSWAGEN Finančné služby Slovensko s.r.o.
Bratislava 2024