

## Koncepcia ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

Spoločnosť Finax, o.c.p., a.s., so sídlom Bajkalská 19/B, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 01, IČO: 51 306 727, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, Vložka číslo 6713/B (ďalej len „**Finax**“) prijala opatrenia na plnenie povinností na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu v súlade s príslušnou legislatívou najmä zákonom 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 v znení neskorších predpisov a metodickými usmerneniami.

Spoločnosť Finax sa snaží zabrániť jej zneužitiu pre účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu dodržiavaním zákonných povinností, vrátane identifikácie klientov, analýzy a monitorovaní platobných transakcií.

Na uvedené účely Finax prijal Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, ktorý je vypracovaný ako interný predpis a je k dispozícii všetkým zamestnancom.

### 1. Organizačné a personálne zabezpečenie

Za celkovú ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu zodpovedá predstavenstvo Finaxu. Predstavenstvo Finaxu ďalej určilo osobu a jej zástupcu, ktorá je zodpovedná za výkon bežných činností určených na plnenie opatrení na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, vrátane nahlasovania neobvyklých obchodných operácií. Compliance Officer zároveň vykonáva kontrolu plnenia dodržiavania programu a vnútorných predpisov a postupov na účely ochrany pred legalizáciou alebo financovaním terorizmu.

### 2. Starostlivosť vo vzťahu ku klientovi a monitorovanie transakcií/kontrolný systém

Pri uzatváraní obchodného vzťahu Finax vo vzťahu ku klientovi uplatňuje rizikový prístup a vykonáva primeranú starostlivosť pri uplatňovaní zásady „spoznaj svojho klienta“. Za týmto účelom Finax zisťuje informácie o klientovi ako aj účel obchodného vzťahu/obchodov. V priebehu zmluvného vzťahu ďalej vykonáva kontrolu a monitoruje transakcie. Transakcie, ktoré sú posúdené ako neobvyklé sú ohlasované finančnej spravodajskej jednotke.

### 3. Vzdelávanie zamestnancov

Zamestnanci Finaxu sú pred vykonávaním činnosti ako aj pravidelne 1x ročne preškolení v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.