

Koncepcia ochrany pred zneužitím IAD Investments, správ. spol., a. s. na účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu

Správcovská spoločnosť IAD Investments, správ. spol., a. s. so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 17 330 254, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 182/B (www.iad.sk) (ďalej len „IAD“) vydáva nasledovnú Koncepciu ochrany pred zneužitím IAD na účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej zjednodušene aj „**pranie špinavých peňazí**“) a financovania terorizmu (ďalej len „**Koncepcia AML**“). Koncepcia AML predstavuje základnú osnovu aktuálnej stratégie IAD, ktorá rešpektuje a dodržiava najnovšie medzinárodné a európske princípy¹ predchádzania praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu zakotvené v zákone 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 (ďalej len „**Zákon o ochrane pred legalizáciou**“).

Rozsah a predmet činnosti IAD

IAD vykonáva činnosti na základe povolení udelených Národnou bankou Slovenska a v rozsahu predmetu činnosti zapísaného v obchodnom registri, ktorými sú predovšetkým činnosti v zmysle povolenia na vytváranie a spravovanie štandardných podielových fondov a spravovanie špeciálnych podielových fondov a činnosti v zmysle povolenia na poskytovanie investičnej služby riadenia portfólia finančných nástrojov.

Organizačná štruktúra IAD

Organizácia IAD spočíva v prehľadnej organizačnej štruktúre podrobne definovanej stanovami a Organizačným poriadkom, v rámci ktorého sú určené kompetencie jednotlivých orgánov a oddelení. V rámci organizačnej štruktúry IAD je vytvorená osobitná pracovná pozícia **AML officer** (e-mail: aml@iad.sk), ktorý zabezpečuje plnenie úloh na úseku ochrany pred praním špinavých peňazí a financovania terorizmu v zmysle Zákona o ochrane pred legalizáciou a programu vlastnej činnosti zameranej proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Za celkovú ochranu IAD ako povinnej osoby pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu zodpovedá predstavenstvo spoločnosti, ktoré schvaľuje osobu AML officera.

Programu vlastnej činnosti zameranej proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AML program)

IAD je na účely Zákona o ochrane pred legalizáciou povinnou osobou, ktorá vypracováva a aktualizuje AML program, ktorý schvaľuje predstavenstvo. Kontrola dodržiavania AML programu je realizovaná na všetkých stupňoch organizácie. IAD zabezpečuje pravidelnú aktualizáciu svojho AML programu.

¹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES; Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EÚ.

Starostlivosť vo vzťahu ku klientovi – identifikácia a overenie identifikácie

IAD ako povinná osoba vykonáva identifikáciu a overenie identifikácie klientov a konečného užívateľa výhod v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu pred uzatváraním obchodného vzťahu alebo pred vykonaním obchodu, prípadne identifikáciu a jej overenie dokončí počas uzatvárania obchodného vzťahu, ak je to potrebné na neprerušenie zvyčajného vedenia podnikania a ak existuje nízke riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Rozsah požadovaných informácií pri identifikácii klienta sa riadi zákonom o kolektívnom investovaní², pričom osobné údaje a iné informácie sú spracúvané v zmysle zákona o ochrane osobných údajov³.

Spôsob hodnotenia a riadenia rizika pri určení rozsahu starostlivosti vo vzťahu ku klientovi

IAD pri definovaní jednotlivých stupňov rizika vychádza z informácií a hodnotenia rizík na úrovni Európskej únie a aktuálneho Národného hodnotenia rizík Finančnou spravodajskou jednotkou, druhu obchodov a obchodných vzťahov IAD ako povinnej osoby, zo zoznamu rizikových faktorov v Zákone o ochrane pred legalizáciou. Pri prvotnom posudzovaní rizika u klienta IAD určí klientovi primeranú úroveň rizika legalizácie alebo financovania terorizmu a k tomu prislúchajúci typ starostlivosti.

Spracovanie, uchovávanie a archivácia údajov a dokumentov

IAD uchováva identifikačné údaje alebo kópie dokladov o preukázaní totožnosti klientov a doklady o zisťovaní vlastníctva prostriedkov použitých klientmi na vykonanie obchodu a iné doklady o uskutočnených obchodoch po dobu najmenej desiatich rokov od ukončenia obchodu. Nakoľko zákon o kolektívnom investovaní⁴ a Zákon o ochrane pred legalizáciou⁵ stanovujú odlišné lehoty pre uchovávanie dokumentácie, IAD uplatňuje vyššiu minimálnu lehotu v zmysle zákona o kolektívnom investovaní.

Zisťovanie, zadržanie a ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií

Monitorovanie obchodov alebo obchodných vzťahov prebieha manuálne a automaticky za zodpovednosti AML officera, ktorý posudzuje pripravované alebo vykonávané obchody a rozhoduje pred vykonaním obchodu ale i následne, či ide o neobvyklú obchodnú operáciu alebo nie.

V prípade zistenia neobvyklej obchodnej operácie je táto operácia zadržaná do ohlásenia Finančnej spravodajskej jednotke, pričom celý proces vrátane komunikácie s Finančnou spravodajskou jednotkou je koordinovaný AML officerom za zákonom stanovených lehôt⁶ a bezodkladne oznámený Finančnej spravodajskej jednotke. Zamestnanci IAD sú poučení o povinnosti oznámiť všetky skutočnosti nasvedčujúce spáchaniu trestného činu, ako aj o následkoch ich zatajovania.

² § 55 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov

³ Zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

⁴ § 55 ods. 5 zákona o kolektívnom investovaní ukladá povinnosť uchovávať dokumentáciu najmenej 10 rokov od ukončenia obchodu.

⁵ § 19 ods. 2 Zákona o ochrane pred legalizáciou ukladá povinnosť uchovávať dokumentáciu 5 rokov od ukončenia zmluvného vzťahu, resp. od vykonania obchodu.

⁶ § 16 ods. 2 Zákona o ochrane pred legalizáciou

Systém zabezpečenia medzinárodných sankcií a dodržania sankčných zoznamov

IAD pri výkone svojej činnosti plní povinnosti vyplývajúce z príslušných zákonov, medzinárodných a európskych predpisov, ktoré ukladajú povinnosti v oblasti medzinárodných sankcií, s cieľom dôsledne a účinne detegovať subjekty podliehajúce medzinárodným a európskym sankciám v oblasti finančných služieb, finančných trhov, nákupu a predaja finančných nástrojov. IAD má zavedený prehľadný mechanizmus na prehľadávanie sankcionovaných subjektov v rámci sankčných zoznamov vydaných medzinárodnými a európskymi organizáciami (OSN, EÚ), ako aj v doplnkových sankčných zoznamov (OFAC).

Etický a morálny profil zamestnancov IAD

IAD kladie dôraz na dodržiavanie etických zásad svojich zamestnancov, ktorí nesmú zneužívať svoje postavenie na prijímanie darov alebo provízií od klientov alebo od obchodných partnerov v rámci obchodných vzťahov, prípadne aby navrhovali ich ponúknutie či poskytnutie. V oblasti riadenia investícií alebo administrácie pri správe fondov a v oblasti poskytovania investičných služieb, môžu zamestnanci IAD hradiť, prijímať alebo poskytovať výhradne iba poplatky, provízie alebo iné peňažné a nepeňažné výhody povolené zákonom⁷ a oznámené klientom (podľa povahy poplatku, provízie či peňažnej, nepeňažnej výhody), ktoré nenarúšajú povinnosť IAD konať v najlepšom záujme jej klientov.

Odborná príprava zamestnancov IAD

Všetci zamestnanci IAD sú najmenej raz za rok odborne pripravovaní na prácu, pri ktorej budú plniť úlohy podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou, o čom IAD vedie záznamy. Každý zamestnanec ma nepretržitý prístup k AML programu, ako aj k ostatným doplnkovým vnútorným predpisom IAD.

Tieto základné princípy Koncepcie AML sú konkretizované a implementované vo vnútorných predpisoch pre účely podrobného popisu realizácie jednotlivých opatrení na prevenciu proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na viacerých úrovniach, čo umožňuje ich plnohodnotné využívanie v pracovných procesoch IAD vo vzťahu k jej klientom, protistranám a zamestnancom.

Koncepcia AML nadobúda platnosť a účinnosť dňa 15.02.2021.

⁷ §52 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov a § 73d ods. 4 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