

Koncepcia ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, financovaním terorizmu a financovaním proliferácie

Informácia určená pre verejnosť

1. Úvod

- 1.1. Brokeria, a.s., so sídlom Einsteinova 11/3677, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 50 248 715, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 6353/B (ďalej len „**Spoločnosť**“) pristupuje k ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, financovaním terorizmu a financovaním proliferácie ako k významnej súčasťi svojho zodpovedného a riadneho podnikania na finančnom trhu.
- 1.2. Táto koncepcia vyjadruje základný prístup Spoločnosti k plneniu povinností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, financovaním terorizmu a financovaním proliferácie (AML/CFT/CFP). Spoločnosť ju prijíma a uplatňuje v súlade s príslušnými právnymi predpismi, najmä zákonom č. 297/2008 Z. z., ako aj so zohľadnením relevantných usmernení Národnej banky Slovenska a medzinárodných štandardov.

2. Základný prístup Spoločnosti

- 2.1. Spoločnosť neakceptuje zneužitie svojich služieb na účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu ani financovania proliferácie. Ochranu v tejto oblasti považuje nielen za zákonnú povinnosť, ale aj za súčasť svojej podnikateľskej integrity, vnútorného riadenia a dôveryhodnosti vo vzťahu ku klientom, obchodným partnerom a orgánom dohľadu.
- 2.2. Spoločnosť presadzuje kultúru dodržiavania právnych predpisov na všetkých úrovniach svojej činnosti a zabezpečuje, aby osoby podieľajúce sa na poskytovaní jej služieb poznali svoje povinnosti a postupovali v súlade s internými pravidlami a právnymi predpismi.

3. Ciele systému ochrany

- 3.1. Cieľom Spoločnosti v oblasti AML/CFT/CFP je najmä:
 - a) identifikovať, posudzovať a primerane zmiernovať riziká spojené s jej činnosťou, klientelou, distribučnými kanálmi a finančnými produktmi,
 - b) uplatňovať primeranú starostlivosť vo vzťahu ku klientom podľa ich rizikového profilu,
 - c) priebežne monitorovať obchodné vzťahy a okolnosti súvisiace s poskytovanými službami,
 - d) zabezpečiť včasné a riadne plnenie oznamovacích povinností voči príslušným orgánom,
 - e) udržiavať primerané personálne, organizačné a technické predpoklady na riadny výkon AML/CFT/CFP povinností,
 - f) pravidelne preverovať a aktualizovať vnútorné pravidlá a postupy v nadväznosti na vývoj právnych predpisov, rizík a aplikačnej praxe.

4. Starostlivosť vo vzťahu ku klientom

- 4.1. Spoločnosť pri svojej činnosti uplatňuje princíp „poznaj svojho klienta“ a vykonáva opatrenia starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v rozsahu vyžadovanom právnymi predpismi a s prihliadnutím na rizikový profil konkrétneho prípadu. V rámci toho Spoločnosť najmä:
 - a) identifikuje a overuje identifikáciu klienta a osôb oprávnených konať v jeho mene,
 - b) zisťuje a overuje identifikáciu konečného užívateľa výhod, ak to povaha prípadu vyžaduje,
 - c) zisťuje účel a povahu obchodného vzťahu alebo obchodu,
 - d) preveruje, či je klient alebo iná relevantná osoba politicky exponovanou osobou,
 - e) vykonáva preverovanie vo vzťahu k relevantným sankčným zoznamom a reštriktívnym opatreniam podľa uplatniteľných právnych predpisov,
 - f) priebežne monitoruje obchodný vzťah a v prípade potreby aktualizuje získané údaje a informácie.
- 4.2. Ak klient neposkytne potrebnú súčinnosť alebo ak nie je možné vykonať požadovanú starostlivosť v súlade so zákonom, Spoločnosť postupuje v súlade s príslušnými právnymi predpismi, čo môže zahŕňať najmä neuzatvorenie obchodného vzťahu alebo nevykonanie obchodu.

5. Prístup založený na hodnotení rizík

- 5.1. Spoločnosť uplatňuje prístup založený na hodnotení rizík. To znamená, že rozsah a intenzitu prijímaných opatrení prispôsobuje povahe a úrovni identifikovaných rizík.

- 5.2. Pri hodnotení rizík Spoločnosť zohľadňuje najmä druh klienta, povahu poskytovaných služieb, spôsob nadviazania obchodného vzťahu, charakter finančných produktov, geografické rizikové faktory, ako aj ďalšie okolnosti, ktoré môžu mať význam z pohľadu AML/CFT/CFP.
- 5.3. Spoločnosť svoje hodnotenie rizík pravidelne aktualizuje tak, aby zodpovedalo aktuálnemu stavu jej činnosti, právneho prostrediu a identifikovaným rizikám.

6. Organizačné zabezpečenie

- 6.1. Za nastavenie a riadne fungovanie systému ochrany v oblasti AML/CFT/CFP zodpovedá štatutárny orgán Spoločnosti.
- 6.2. Spoločnosť má určenú zodpovednú osobu pre oblasť AML/CFT/CFP, ktorá zabezpečuje najmä odborné a metodické riadenie tejto oblasti, priebežné sledovanie plnenia povinností, vnútornú komunikáciu a plnenie oznamovacích a ďalších súvisiacich povinností.
- 6.3. Osoby podieľajúce sa na poskytovaní finančných služieb alebo na plnení súvisiacich činností sú povinné postupovať v súlade s internými pravidlami Spoločnosti, venovať primeranú pozornosť možným rizikovým indikátorom a bezodkladne eskalovať prípadné podozrenia v súlade s internými postupmi.

7. Vnútorné pravidlá, kontrola a školenia

- 7.1. Podrobné pravidlá a postupy v oblasti AML/CFT/CFP sú upravené v interných predpisoch Spoločnosti, najmä v programe vlastnej činnosti a v súvisiacich interných dokumentoch.
- 7.2. Spoločnosť zabezpečuje primeraný systém vnútornej kontroly v tejto oblasti, vrátane kontroly dodržiavania prijatých pravidiel a postupov. Zároveň zabezpečuje pravidelné školenie dotknutých osôb, a to najmenej raz ročne, ako aj pri nástupe na pracovnú pozíciu alebo inú funkciu, s ktorou je spojený výkon povinností v oblasti AML/CFT/CFP.

8. Ohlasovanie a súčinnosť

- 8.1. Ak Spoločnosť v rámci svojej činnosti zistí skutočnosti nasvedčujúce tomu, že by mohlo ísť o neobvyklú obchodnú operáciu alebo inú relevantnú okolnosť podľa príslušných právnych predpisov, postupuje v súlade so zákonom a internými pravidlami, vrátane splnenia prípadných oznamovacích povinností a poskytnutia potrebnej súčinnosti príslušným orgánom.
- 8.2. Spoločnosť podporuje riadne vnútorné oznamovanie podozrení a zabezpečuje, aby osoby konajúce v dobrej viere pri plnení svojich povinností v tejto oblasti neboli za takýto postup postihované.

9. Informácia pre klientov a verejnosť

- 9.1. V rámci plnenia svojich zákonných povinností je Spoločnosť oprávnená od klientov požadovať predloženie dokladov, doplňujúcich údajov alebo vysvetlení potrebných na riadne vykonanie starostlivosti podľa príslušných právnych predpisov.
- 9.2. Spoločnosť žiada klientov o súčinnosť a porozumenie pri plnení týchto povinností. Tieto opatrenia slúžia na ochranu finančného trhu, Spoločnosti aj samotných klientov pred zneužitím finančných služieb na nezákonné účely.

10. Aktualizácia

- 10.1. Konceptcia sa pravidelne preskúmava a aktualizuje najmenej raz za 12 mesiacov, ako aj vždy, keď dôjde k podstatnej zmene v činnosti Spoločnosti, jej obchodnom modeli, rozsahu poskytovaných služieb, identifikovaných rizikách alebo v relevantnom právnom a regulačnom prostredí.

Dátum poslednej aktualizácie: 1. apríla 2026
Brokeria, a.s.