



Koncepcia ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

Spoločnosť Convexify s. r. o., Kopčianska 10, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Slovenská republika IČO: 54 564 395, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 160888/B (ďalej aj len ako „**Spoločnosť**“) vydáva túto Koncepciu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu (ďalej aj ako „koncepcia AML“). Táto koncepcia AML je základným dokumentom určujúcim prístup Spoločnosti k predchádzaniu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a je vypracovaná v súlade so zákonom č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (ďalej aj ako „zákon AML“).

Pri definovaní a aplikácii AML stratégie Spoločnosť čerpá informácie z vnútroštátnych a medzinárodných právnych predpisov, štandardov, odporúčaní a usmernení od národných a nadnárodných regulátorov, ako aj z analýz odborných inštitúcií či poradenských spoločností. Pri tvorbe koncepcie AML zohľadnila Spoločnosť svoj obchodný model, strategické plány, aktuálnu a potenciálnu klientelu, rizikové faktory spojené s finančnými produktmi a službami, ako aj možnosť ich zneužitia na účely prania špinavých peňazí či financovania terorizmu.

Táto koncepcia slúži aj ako informačný dokument určený klientom a širokej verejnosti, predstavujúci postoj a záväzky Spoločnosti v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

Rozsah a predmet činnosti

Spoločnosť vykonáva činnosť samostatného finančného agenta na základe zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej len „ZoFS“) a s povolením Národnej banky Slovenska.

Organizačné predpoklady pre implementáciu AML stratégie

Spoločnosť funguje ako spoločnosť s ručením obmedzeným, pričom za dodržiavanie pravidiel na prevenciu prania špinavých peňazí a financovania terorizmu je zodpovedný konateľ. V súlade so zákonom AML je Spoločnosť povinnou osobou, ktorá pravidelne vypracováva a aktualizuje AML program.

Spoločnosť identifikuje a overuje klientov a konečných užívateľov výhod pred uzavretím obchodného vzťahu alebo realizáciou transakcie, pričom v prípade nízkeho rizika môže byť identifikácia dokončená počas obchodného vzťahu. Rozsah požadovaných údajov o klientovi vychádza zo ZoFS, AML zákona a zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov (GDPR).

Pri posudzovaní rizika klientov Spoločnosť priradzuje primeranú úroveň rizika a prispôbuje tomu rozsah starostlivosti. Riziko je definované na základe Národného hodnotenia rizík, hodnotenia na úrovni EÚ a ďalších faktorov, ako sú typy obchodných vzťahov či zoznamy rizikových faktorov uvedené v zákone AML.

Uchovávanie údajov a monitorovanie

Spoločnosť uchováva identifikačné údaje klientov, konečných užívateľov výhod a ďalšiu dokumentáciu súvisiacu s obchodmi minimálne päť rokov po ukončení zmluvného vzťahu, v súlade s AML zákonom a GDPR. Transakcie a obchodné vzťahy sa priebežne monitorujú z pohľadu možných neobvyklých operácií, ktoré sú v prípade potreby nahlasované Finančnej spravodajskej jednotke.



Dodržiavanie medzinárodných sankcií

Spoločnosť sa riadi príslušnými právnymi predpismi a predpismi EÚ týkajúcimi sa medzinárodných sankcií, pričom využíva mechanizmy na identifikáciu sankcionovaných subjektov na sankčných zoznamoch.

Odborná príprava

Každý zamestnanec Spoločnosti je aspoň raz ročne školený v oblasti plnenia povinností podľa AML zákona. Zamestnanci majú nepretržitý prístup k AML programu a ďalším vnútorným predpisom.

Implementácia a prevencia

Princípy tejto koncepcie AML sú integrované do interných predpisov Spoločnosti s cieľom predchádzať rizikám a efektívne riešiť situácie spojené s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.