

Informácia spoločnosti Home Credit Slovakia, a. s. pre klientov, vo vzťahu k ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu

Home Credit Slovakia, a. s. za účelom zamedzenia legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej tiež len legalizácia) a zabezpečenia efektívneho výkonu činností zameraných na prevenciu a odhaľovanie legalizácie v spoločnosti, prijala koncepciu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

Základom danej koncepcie sú najmä 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, 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, zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov a ďalšie všeobecne záväzné právne predpisy, ako i právne predpisy a usmernenia orgánov dohľadu.

K stanoveniu konkrétnych pracovných postupov pre zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, ako i k stanoveniu opatrení pre zamedzenie vedomého napomáhania, resp. prípadnej účasti pri legalizácii, vrátane vymedzenia zodpovednosti, práv a povinností, zamestnancov spoločnosti pri vykonávaní opatrení zameraných proti legalizácii, ako aj k zabezpečeniu informačného toku o opatreniach vykonávaných v súvislosti s ochranou pred legalizáciou v spoločnosti, je spoločnosťou prijatý Program vlastnej činnosti pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. Programom vlastnej činnosti bol určený zamestnanec spoločnosti, ktorý zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou. S programom vlastnej činnosti sú oboznamovaní zamestnanci spoločnosti vždy pri nástupe do pracovnoprávneho vzťahu, pri zmene pracovného zaradenia, následne každoročne a vždy v súvislosti so zmenou predmetu činnosti alebo pred začatím poskytovania nových produktov, ak zmena predmetu činnosti alebo začatie poskytovania nových produktov môže mať vplyv na zvýšenie rizika legalizácie.

Spoločnosť má vypracovaný vlastný systém interných pravidiel, k zisťovaniu a sledovaniu neobvyklých obchodných operácií pred vznikom a počas trvania zmluvného vzťahu medzi klientom a spoločnosťou. Tento systém je pravidelne aktualizovaný v súlade so zákonnými požiadavkami. Obchodné operácie, ktoré sú spoločnosťou posúdené ako neobvyklé, sú v zmysle platných právnych predpisov

bezodkladne ohlasované finančnej spravodajskej jednotke, ktorá plní úlohy centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie.

Posudzovaním konania klientov pri obchodných operáciách spoločnosť rozpoznáva stupne ich rizikovosti, s následným zaradením do jednej z troch skupín pre výkon starostlivosti, a to:

- základnej,
- zjednodušenej a
- zvýšenej.

Hodnotenie rizík spoločnosťou vychádza z:

- identifikácie rizík (s využitím posúdenia rizikových faktorov)
- hodnotenia rizík (s použitím troch základných rizikových kategórií, s možným podrobnejším hodnotením).

Spoločnosť má zvedený viacstupňový kontrolný systém k odhaľovaniu nedostatkov v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, ktorý je tvorený:

- priamou procesovou kontrolou (nepretržité kontrolné opatrenia, postupy a mechanizmy v jednotlivých organizačných útvaroch spoločnosti, ktoré sú priamou /bezprostrednou/ súčasťou pracovných postupov na dennej báze, zahrnuté do náplne pracovnej činnosti, resp. zahrnuté do činnosti daných organizačných útvarov a sú vykonávané zamestnancami spoločnosti)
- nepriamou procesovou kontrolou (formou nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých organizačných útvaroch spoločnosti, ktoré sú nepriamou /sprostredkovanou/ súčasťou pracovných postupov zabezpečovaných vedúcimi zamestnancami spoločnosti, zodpovednými za kontrolované procesy, resp. nimi poverenými zamestnancami alebo zamestnancami, ktorým táto zodpovednosť vyplýva zo všeobecne záväzných alebo interných právnych predpisov, resp., z náplne pracovnej činnosti).
- mimoprocesovou kontrolou, vykonávanou organizačným útvarom vnútornej kontroly a
- kontrolnou činnosťou určenej osoby.

Mimoprocesovou kontrolou a kontrolnou činnosťou určenej osoby sa sleduje najmä správnosť a funkčnosť nastavení opatrení v oblasti legalizácie.

Povinnosti vyplývajúce zo zákona 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, ako i ďalších predpisov k vykonávaniu medzinárodných sankcií, s cieľom zabezpečenia, udržania a obnovy medzinárodného mieru a bezpečnosti, ochrany základných ľudských práv, boja proti terorizmu si plní spoločnosť v rozsahu stanovenom právnym prostredím SR. V rámci predmetu činnosti má spoločnosť nastavené procesy spôsobom, ktorý zabezpečuje odhaľovanie osôb a skupín osôb vedených v rôznych sankčných zoznamoch.

Účelom zavedenia celého systému AML v spoločnosti, je stanovenie pravidiel k predchádzaniu, zamedzovaniu a odhaľovaniu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, s cieľom vytvoriť funkčný mechanizmus k potlačovaniu „prania špinavých peňazí“.