

KONCEPCIA OCHRANY RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG SLOVAK BRANCH, POBOČKA ZAHRANIČNEJ BANKY PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANÍM TERORIZMU (ĎALEJ LEN „KONCEPCIA“)

S cieľom zabrániť zneužitiu Raiffeisen Bank International AG Slovak Branch, pobočka zahraničnej banky (RBI SK pobočka zahraničnej banky) sa pre účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu vydáva nasledovná Konceptia.

Konceptia ochrany rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, predpisy platné v EÚ, zákony Slovenskej republiky, a to najmä 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 v znení neskorších predpisov, ako aj podzákonné normy platné v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Obsahuje základné princípy, ktoré RBI SK pobočka zahraničnej banky uplatňuje ako vo vzťahu ku klientom, tak aj vo vzťahu k vlastným zamestnancom s cieľom zabrániť jej zneužitiu na účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu.

RBI SK pobočka zahraničnej banky deklaruje postoj „nulovej tolerancie“ voči legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. RBI SK pobočka zahraničnej banky nepodporuje priamo ani nepriamo ľudí a organizácie, ktoré legalizujú príjmy z trestnej činnosti a páchajú trestné činy legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

RBI SK pobočka zahraničnej banky má implementovaný program činnosti zameranej na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu (Program vlastnej činnosti), ktorý musia všetci zamestnanci dodržiavať. Okrem toho RBI pobočka zahraničnej banky urobí všetko, čo je v jej silách, aby prispela k prevencii legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

RBI SK pobočka zahraničnej banky má vytvorený a implementovaný systém hodnotenia rizík legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Tento systém zohľadňuje medzinárodne uznávané štandardy a primerane uplatňuje pravidlá definované Raiffeisen Bank International AG.

RBI SK pobočka zahraničnej banky má účinný systém na detekciu podozrivých operácií a obchodov, ktorých cieľom je legalizovať príjmy z trestnej činnosti alebo financovať terorizmus. Všetky obchodné operácie, o ktorých RBI SK pobočka zahraničnej banky vie, má podozrenie alebo má odôvodnený základ pre podozrenie, že môžu byť využité na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti alebo financovanie terorizmu, sú bezodkladne zákonom stanoveným spôsobom ohlásené spravodajskej jednotke finančnej polície.

RBI SK pobočka zahraničnej banky má vytvorený systém realizácie odbornej prípravy zamestnancov v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Každý nový zamestnanec bez ohľadu na pracovnú pozíciu prechádza odbornou prípravou v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Periodická odborná príprava pracovníkov je realizovaná každoročne.

RBI SK pobočka zahraničnej banky má efektívny vnútorný kontrolný systém, ktorý pokrýva aj oblasť prevencie a detekcie konaní, ktorých cieľom môže byť legalizácia príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu a plnenie opatrení v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

Všetky vyššie uvedené základné princípy boli rozpracované a konkretizované vo viacerých interných predpisoch. Medzi najdôležitejšie patrí Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu a RBI smernica o prevencii legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (REG-2017-0071) spolu s doplňujúcou dokumentáciou.

Vedenie pobočky Raiffeisen Bank International AG Slovak Branch,
pobočka zahraničnej banky
Bratislava

Schválené: 30. 01. 2023