

## KONCEPCIA OCHRANY VÚB GENERALI DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI, A.S. PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANÍM TERORIZMU

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. deklaruje odhodlanosť aktívne presadzovať vlastnú koncepciu v oblasti prevencie a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „**Koncepcia**“) a dôsledné dodržiavanie právnych predpisov relevantných pre túto oblasť (ďalej len „**AML**“), ako je zákon č. 297/2008 Z.z., o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (ďalej len „**zákon**“) a metodických usmernení Národnej banky Slovenska ako orgánu dohľadu dôchodkových správcovských spoločností..

Koncepciu v písomnej forme prijalo predstavenstvo spoločnosti, ktoré dôsledne sleduje jej uplatňovanie. Koncepcia je stanovená tak, aby zabezpečovala efektívny výkon činností zameraných na AML. Pri jej stanovovaní a uplatňovaní sú okrem vyššie zmienených právnych predpisov cenným zdrojom informácií aj domáce a medzinárodné štandardy, názory a usmernenia slovenských a zahraničných regulátorov, analýzy významných domácich a zahraničných inštitúcií alebo poradenských spoločností, a v neposlednom rade aj skúsenosti a prístup ostatných spoločností. Všetky uvedené zdroje spoločnosť vyhodnocuje a v prípade potreby aplikuje za účelom zachovania aktuálnosti ochrany AML.

Dôležitou súčasťou Koncepcie je predovšetkým program vlastnej činnosti podľa § 20 zákona – vnútorný predpis schvaľovaný predstavenstvom spoločnosti (ďalej len „**Program**“). Program predstavuje premietnutie Koncepcie do praktických zásad, úloh, postupov, povinností a zodpovedností v oblasti AML. Program obsahuje aj konkrétne oprávnenia, povinnosti, zodpovednosti a úlohy zamestnancov pri výkone činností v oblasti AML a finančných operácií klientov. Program ďalej obsahuje informácie o operatívnych postupoch zamestnancov pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý, vrátane prehľadu foriem neobvyklých obchodných operácií. Vzhľadom na predmet činnosti VÚB Generali dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s. ide predovšetkým o platenie dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie od sporiteľov podľa § 20 písm. b) zákona č. 43/2004, o starobnom dôchodkovom sporení. Program v neposlednom rade určuje spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi. Spoločnosť vykonáva tzv. zjednodušenú starostlivosť v súlade so zákonom. Spoločnosť vo svojom Programe vyhodnotilo riziko legalizácie alebo financovania terorizmu za nízke, čo je v súlade s hodnoteniami uvedenými v dokumente „*Národné hodnotenie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu*“, podľa ktorého sa riziko legalizácie alebo financovania terorizmu v oblasti starobného dôchodkového sporenia označuje za nízke.

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. uchováva údaje o klientoch a obchodných transakciách v súlade so zákonom a v zákonom stanovených lehotách, a to najmä v elektronickej forme, ako aj v písomnej forme.

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. v súlade so zákonom určila osobu, ktorá je zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu a ktorá zabezpečuje ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou a takisto jej zástupcu (ďalej len „**Zodpovedná osoba**“). Zodpovedná osoba má v súvislosti s plnením úloh spojených s ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu možnosť priamej komunikácie s členmi predstavenstva a dozornej rady spoločnosti.

Pre úspešnosť uplatňovania nepretržitého procesu ochrany pred legalizáciou a pred financovaním terorizmu je rozhodujúca efektívnosť prípravy zamestnancov a ich náležité oboznámenie sa s povinnosťami a oprávneniami v oblasti AML. Odbornú prípravu

zamestnancov vykonáva zodpovedná osoba prostredníctvom školenia zamestnancov v zákonom stanovených termínoch. Školenia zamestnancov sa uskutočňujú raz ročne. Rozsah školenia zodpovedá najmä obsahu zákona a povinnostiam z neho vyplývajúcim. Odborná príprava je vykonaná aj voči novoprijatému zamestnancovi bezodkladne po jeho nástupe do zamestnania. Zodpovedná osoba predkladá raz ročne správu o svojej činnosti predstavenstvu, pričom obsah tejto správy je stanovený zákonom.

Kontrolu dodržiavania Programu a povinností vyplývajúcich zo zákona vykonáva zamestnanec oddelenia Vnútorný audit a kontrola a vedúci zamestnanci zodpovední za príslušné organizačné útvary. Spoločnosť na účely vykonania pravidelnej ročnej kontroly vyhotoví monitorovaciu správu za predchádzajúci kalendárny rok týkajúcu sa dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie poukázaných na osobný dôchodkový účet v limitoch stanovených vnútorným predpisom. O výsledkoch vykonaných kontrol a auditov sú členovia predstavenstva spoločnosti pravidelne informovaní.

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. prostredníctvom tejto Konceptie vyjadruje neakceptovateľnosť akejkoľvek formy legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a zaväzuje sa ju dodržiavať.

V Bratislave dňa 16.10.2019

Predstavenstvo  
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.