



# Koncepcia ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

Spoločnosť Across Asset Management, správ. spol., a.s., so sídlom Zochova 3, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, Slovenská republika, IČO: 56 333 714, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 7723/B (ďalej ako „Správca“ alebo „AAM“) vydáva nasledovnú Koncepciu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu (ďalej aj „Koncepcia ochrany“) s cieľom zabrániť zneužitiu Správca a ním spravovaných fondov na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu (ďalej aj ako „pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu“). AAM je povinný mať vlastnú Koncepciu ochrany. Koncepcia ochrany je nastavená tak, aby bol zabezpečený efektívny výkon činností zameraných na prevenciu a odhaľovanie legalizácie a financovania terorizmu.

Koncepcia ochrany rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, predpisy platné v EÚ, zákony Slovenskej republiky, 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 (ďalej aj „Zákon o ochrane pred legalizáciou“), ako aj podzákonné normy platné v oblasti prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Koncepcia ochrany obsahuje základné princípy, ktoré Správca uplatňuje ako vo vzťahu k investorom, tak aj vo vzťahu k vlastným zamestnancom s cieľom zabrániť zneužitiu Správca a ním spravovaných fondov na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu.

Zákon o ochrane pred legalizáciou upravuje práva a povinnosti právnických osôb a fyzických osôb pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. AAM je povinnou osobou v zmysle § 5 ods. 1 písm. b) bod 4 Zákona o ochrane pred legalizáciou.

AAM zohľadňuje pri tvorbe Koncepcie ochrany svoj obchodný model, obchodný plán, existujúcu a potenciálnu klientelu, riziká vo vzťahu ku klientele, finančným službám a s tým súvisiacu hrozbu ich zneužitia na účely legalizácie a financovania terorizmu. Koncepcia ochrany je súčasťou systému riadenia rizík, predovšetkým operačného rizika.

- A) Organizačná štruktúra Správca, určenia právomocí a zodpovednosti za ochranu pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu.

Správca má riadnym a prehľadným spôsobom definovanú organizačnú štruktúru, v rámci stanov a organizačného poriadku sú určené kompetencie a zodpovednosť za oblasť prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. V rámci organizačnej štruktúry AAM pôsobí osoba (ďalej aj „určená osoba“) zodpovedná za ochranu pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu, ktorá zodpovedá za implementáciu koncepcie a plnenie úloh pri ochrane pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou.

V rámci organizačnej štruktúry AAM pôsobí aj zástupca určenej osoby. Správca má implementovaný program vlastnej činnosti proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, s ktorým sú všetci zamestnanci AAM oboznámení. Tento program je k dispozícii každému zamestnancovi v listinnej podobe aj elektronicky.

- B) Hodnotenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, určenie rozsahu starostlivosti vo vzťahu ku každému investorovi.

Správca má vytvorený a implementovaný systém hodnotenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Riziká sú vyhodnocované vo vzťahu ku každému investorovi a na základe ich vyhodnotenia je zabezpečovaná primeraná starostlivosť vo vzťahu ku každému investorovi. Postupy pri posudzovaní investorov a ich obchodných operácií sú založené na základe rizikovo orientovaného prístupu a analýz zohľadňujúcich mieru poznania investora, distribučného kanála, spektrum služieb využívaných investorom a úroveň starostlivosti zodpovedajúcu jeho rizikovému profilu. Primeraná starostlivosť z pohľadu rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu je venovaná aj obchodným protistranám.

- C) Posudzovanie možnej neobvyklosti každého pripravovaného a realizovaného obchodu.

AAM identifikuje každého klienta a identifikáciu overuje, a to ešte pred uzatvorením samotného obchodného vzťahu, správca priebežne obchodný vzťah monitoruje a následne posudzuje. Správca má účinný systém na odhaľovanie situácií, obchodov a investícií, ktorých cieľom je prať špinavé peniaze alebo financovať terorizmus. Systém je založený na posudzovaní každej pripravovanej alebo realizovanej operácie. Správca má vytvorený účinný a efektívny systém na zber interných hlásení o možných neobvyklých obchodných operáciách.

- D) Odborná príprava zamestnancov AAM.

Správca má vytvorený systém realizácie odbornej prípravy zamestnancov v oblasti prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Periodická odborná príprava zamestnancov AAM je realizovaná každý rok. Odbornými garantmi odbornej prípravy sú určená osoba a zástupca určenej osoby.

- E) Vnútorný kontrolný systém a zabezpečenie systému kontroly dodržiavania relevantných interných predpisov.

Správca má efektívny vnútorný kontrolný systém na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry. Vnútorný kontrolný systém pokrýva aj oblasť prevencie a odhaľovania konaní, ktorých cieľom môže byť pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu, a plnenie opatrení v oblasti ochrany pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu.

AAM sprístupňuje investorom, podielnikom a ostatným osobám danú Koncepciu ochrany, ako aj jej znenie po každej aktualizácii na webovom sídle [www.acrossam.sk](http://www.acrossam.sk).