



Koncepcia a základné princípy ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

Spoločnosť Orange Slovensko, a.s. (ďalej aj ako "spoločnosť Orange") zverejňuje tento dokument ako súčasť koncepcie ochrany finančnej inštitúcie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

Koncepcia ochrany rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, predpisy platné v EÚ, zákony Slovenskej republiky ako aj podzákoné normy platné v oblasti prevencie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Obsahuje základné princípy, ktoré spoločnosť 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.

Organizačná štruktúra, určenie právomocí a zodpovednosti za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

Spoločnosť Orange má riadnym a prehľadným spôsobom definovanú organizačnú štruktúru. V rámci stanov a organizačného poriadku sú jasným spôsobom určené kompetencie a zodpovednosť za oblasť prevencie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej aj ako „AML“).

V rámci organizačnej štruktúry je ustanovená osoba zodpovedná za oblasť AML, za praktickú realizáciu činností v oblasti AML, predovšetkým za výkon bežných každodenných činností zabezpečujúcich napĺňanie koncepcie ochrany, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou vo finančnej inštitúcii. Plnohodnotnú zastupiteľnosť tejto osoby zabezpečuje spoločnosť Orange prostredníctvom jej zástupcu.

V organizačnej štruktúre je tiež vytvorená pozícia zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, ktorá je priamo podriadená predstavenstvu spoločnosti.

Za celkovú ochranu finančnej inštitúcie v oblasti AML je zodpovedné predstavenstvo spoločnosti Orange.

Program vlastnej činnosti

Spoločnosť Orange má implementovaný program činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu, s ktorým sú všetci zamestnanci oboznámení a je k dispozícii každému zamestnancovi prostredníctvom elektronickej knižnice interných predpisov.

Identifikácia klienta a hodnotenie rizík

Spoločnosť Orange neuzatvára obchody s anonymnými klientmi. Spoločnosť Orange každého klienta identifikuje a overuje jeho identifikáciu. Pri zohľadnení rizikových faktorov identifikuje, posudzuje, vyhodnocuje a aktualizuje riziká legalizácie a financovania terorizmu, a to s ohľadom na druh obchodu, a obchodného vzťahu.

Zisťovanie a ohlasovanie potenciálne neobvyklých obchodných operácií

Spoločnosť Orange monitoruje aktivity svojich klientov z pohľadu neobvyklých obchodných operácií. Všetky obchodné operácie, ktoré sú posúdené ako neobvyklé, sú bezodkladne zákonom stanoveným spôsobom ohlásené Finančnej spravodajskej jednotke.

Odborná príprava a vzdelávanie zamestnancov

Spoločnosť Orange má vytvorený systém vzdelávania zamestnancov v oblasti pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Odborná príprava zamestnancov spoločnosti v oblasti AML sa vykonáva prostredníctvom školiaceho systému (e-learning).

Za účelom efektívnej ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu vykonáva spoločnosť Orange v tejto oblasti pravidelné preškolenie všetkých svojich zamestnancov.

Vnútorý kontrolný systém a zabezpečenie systému kontroly dodržiavania relevantných interných predpisov

Spoločnosť Orange má efektívny vnútorný kontrolný systém na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry. Zodpovednosťou jednotlivých zamestnancov je vyhodnocovanie účinnosti existujúceho systému – koncepcie na ochranu finančnej inštitúcie pred legalizáciou a financovaním terorizmu, programu a konkrétnych opatrení (kontrola vykonávaná štatutárnym orgánom a dozornou radou finančnej inštitúcie), overovanie a odsúhlasovanie kvality, úrovne alebo stavu výkonu pracovných činností podriadených zamestnancov v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu (kontrolná činnosť vykonávaná určenou osobou a vedúcimi zamestnancami), kontrola plnenia dodržiavania programu a vnútorných predpisov a overovanie prijatých postupov na účely ochrany pred legalizáciou alebo financovaním terorizmu, ako aj výkon povinností zamestnancami, vedúcimi zamestnancami a určenou osobou (kontrola vykonávaná zamestnancom zodpovedným za výkon vnútornej kontroly).

Vyššie uvedené základné princípy koncepcie ochrany sú rozpracované a konkretizované vo viacerých interných predpisoch za účelom podrobného popisu realizácie opatrení na prevenciu a detekciu na rôznych úrovniach. Medzi najdôležitejšie interné predpisy, ktorými je koncepcia v podmienkach spoločnosti Orange v praxi realizovaná, patrí Program vlastnej činnosti za meranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. Dôležitými internými predpismi sú aj predpisy upravujúce postup pri identifikácii a akceptovaní klientov, predpisy o vnútornej kontrole a predpisy upravujúce rozdelenie právomocí a kompetencií zamestnancov spoločnosti Orange.

Orange Slovensko, a.s.