



Centrálny depozitár cenných papierov SR, a. s.

**Koncepcia
Centrálneho depozitára cenných papierov SR, a.s.
v oblasti prevencie a odhaľovania legalizácie
výnosov z trestnej činnosti a financovania
terorizmu**

Úvod

Centrálny depozitár SR, a.s. (ďalej len „**CDCP**“) je súkromnou akciovou spoločnosťou, ktorá svoju činnosť vykonáva v súlade s platne udeleným povolením na činnosť centrálného depozitára a príslušnými právnymi predpismi, najmä s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014 z 23. júla 2014 o zlepšení vyrovnaní transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 236/2012 (ďalej len „**Nariadenie CSDR**“), so zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) (ďalej len „**Zákon o cenných papieroch**“), ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, právnymi predpismi Európskej únie, Stanovami a ostatnými internými predpismi CDCP.

Cieľom CDCP je aktívne sa podieľať na vytváraní infraštruktúry kapitálového trhu, podporovať jeho funkčnosť a rozvoj a zabezpečovať špecifické služby v zmysle Nariadenia CSDR a Zákona o cenných papieroch pre svojich klientov, čo prináša hodnotu všetkým účastníkom trhu. CDCP v záujme dosiahnutia svojich cieľov a účelu zriadenia dodržiava zákonom stanovené postupy a vykonáva všetky preventívne opatrenia v boji proti legalizácii a financovaniu terorizmu. Týmto postojom CDCP sleduje zachovanie dobrého mena a povesti v rámci finančného trhu Slovenskej republiky ako aj mimo nej.

Koncepcia ochrany

Táto koncepcia ochrany v oblasti prevencie a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu (ďalej len „**Koncepcia ochrany**“) vychádza najmä zo Zákona AML, Zákona o cenných papieroch a rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, vrátane štandardov a usmernení platných v rámci Európskej únie. Koncepcia ochrany je inkorporovaná do vnútorných procesov CDCP ako aj procesov vo vzťahu k poskytovaniu služieb klientom CDCP.

Súčasťou Koncepcie ochrany je:

- Organizačná štruktúra CDCP, ktorá zabezpečuje efektívny a nezávislý výkon činností v oblasti prevencie a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu;
- Program vlastnej činnosti zameraného proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (ďalej len „**Program vlastnej činnosti**“), ktorý je vypracovaný CDCP v súlade s § 20 Zákona AML;
- Stanovy CDCP a Štatúty orgánov CDCP vymedzujúce kompetencie a zodpovednosť v oblasti AML;
- informácie, určené klientom a širšej verejnosti, ktoré obsahujú postoj a zámery CDCP vo vzťahu k legalizácii a financovaniu terorizmu, ako aj upozornenia na povinnosť prevencie a kontroly, ktoré môžu mať priamy vplyv na klientov (t.j. zverejňované informácie)

Prístup založený na hodnotení rizík

Prístup CDCP v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu (ďalej len „**AML**“) je založený na hodnotení rizík. CDCP pri výkone svojich činností a povinností podľa zákona 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 (ďalej len „**Zákon AML**“) identifikuje, hodnotí a chápe AML riziká, ktorým je vystavený a prijíma opatrenia v oblasti AML, ktoré sú primerané týmto rizikám.

Pri identifikácii AML rizika CDCP vychádza z rizikových faktorov, ktoré sú spojené najmä s klientmi CDCP a so službami, ktoré CDCP ponúka klientom. Rizikové faktory CDCP určuje najmä podľa typu klienta, účelu, pravidelnosti a dĺžky trvania obchodného vzťahu alebo príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu, typu produktu, hodnoty a spôsobu uskutočnenia obchodu a rizikovosti krajiny alebo zemepisnej oblasti, ku ktorej sa obchodné vzťahy alebo obchody vzťahujú.

CDCP vo vzťahu ku svojim klientom uplatňuje princíp „**Poznaj svojho klienta**“ (KYC - Know your customer) a rozpoznávanie stupňa rizikovosti jednotlivých klientov CDCP, a to aj so zohľadnením výkonu povinnej starostlivosti, t. j. základnej, zjednodušenej a zvýšenej starostlivosti.

Organizačná štruktúra a zodpovedná osoba

Organizačná štruktúra CDCP je konštruovaná tak, aby bol zabezpečený efektívny a nezávislý výkon činností v oblasti AML.

Za celkovú ochranu CDCP pred legalizáciou a financovaním terorizmu a realizáciu Koncepcie ochrany zodpovedá predstavenstvo CDCP.

Na účely plnenia úloh v oblasti prevencie a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu v podmienkach CDCP je predstavenstvom určená zodpovedná osoba a jej zástupca, ktorí sú zamestnancami CDCP. Zodpovedná osoba a jej zástupca majú pri plnení svojich úloh nezávislé postavenie a priamy prístup k predstavenstvu a dozornej rade CDCP. Na zodpovednú osobu a jej zástupcu sú kladené primerané kvalifikačné požiadavky, ktoré sú potrebné pre riadny výkon tejto funkcie. Zodpovedná osoba a jej zástupca sú povinní vykonávať túto činnosť s dostatočnou odbornou starostlivosťou, pri hodnotení skutočností postupovať objektívne, dodržiavať ochranu údajov a mlčanlivosť v súlade s právnymi predpismi ako aj internými predpismi CDCP. Zodpovedná osoba a jej zástupca zabezpečujú praktickú realizáciu činností v rámci oblasti AML.

Program vlastnej činnosti

Zodpovedná osoba pripravuje a aktualizuje Program vlastnej činnosti, ktorý je vypracovaný v súlade s § 20 Zákona o AML. Súčasťou Programu vlastnej činnosti je stanovenie pravidiel, postupov a povinností zamestnancov a CDCP v oblasti prevencie a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu. Program vlastnej činnosti schvaľuje predstavenstvo CDCP.

Činnosť a vzdelávanie zamestnancov

Každý klient je v súvislosti s poskytovaním služieb identifikovaný zamestnancom CDCP, ktorý jeho identitu overí a v závislosti od stanovených kritérií vykoná príslušnú formu starostlivosti. Zamestnanci zároveň zabezpečujú monitorovanie obchodného vzťahu a obchodu ako aj zisťovanie politicky exponovanej osoby, sankcionovanej osoby ako aj prítomnosť neobvyklej obchodnej operácie.

Všetci zamestnanci absolvujú odbornú prípravu a vzdelávanie v oblasti prevencie a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu s cieľom zabrániť zneužitiu CDCP ako finančnej inštitúcie, na legalizáciu a financovania terorizmu. Odborná príprava zahŕňa najmä povinnosť zamestnancov oboznámiť sa s Programom vlastnej činnosti ako aj povinnosť pravidelne sa zúčastňovať na súvisiacich školeniach.

V Bratislave, dňa 27.01.2021.