

Zásady boje proti praní peněz

Úvod

Suverénní vojenský hospitální řád sv. Jana v Jeruzalémě, na Rhodu a na Maltě („Řád“) má zastoupení po celém světě a mezinárodní strukturu, přičemž působí v celé řadě oblastí, včetně těch, kde nejsou k dispozici tradiční bankovní služby, nebo v oblastech či v blízkosti oblastí, které jsou vystaveny teroristické činnosti. Řád tudíž čelí riziku, že se může stát terčem pokusů o jeho zneužití k praní peněz, které mohly být získány nezákonně.

Tyto zásady stanoví hlavní pravidla, jimiž se řídí přístup Řádu k problematice předcházení praní peněz a jiné finanční trestné činnosti. Upravují očekávané kroky, které je třeba podniknout, aby Řád nebyl vystaven nepřiměřenému riziku poškození dobré pověsti nebo nedodržení předpisů.

Působnost zásad

Tyto zásady se vztahují na všechny maltézske subjekty a dobrovolníky jednající jménem Řádu i na všechny ostatní subjekty, které Řád přímo či nepřímo ovládá. Měly by být uplatňovány v souladu se zákonnými požadavky a předpisy platnými v daném místě. Pokud by některé požadavky uvedené v těchto zásadách byly méně přísné než místní právní předpisy, subjekty by měly přijmout přísnější místní požadavky.

Hlavní pravidla

- Řád by měl přijmout veškeré přiměřené kroky, aby zabránil praní peněz, financování teroristických organizací a úplatkářství.
- Subjekty Řádu by měly při všech finančních transakcích dodržovat všechny místní právní předpisy a zavedené osvědčené postupy v jurisdikcích, kde jsou zaregistrovány nebo kde působí.

Očekávání od subjektů

S přihlédnutím k výše uvedeným pravidlům se od všech subjektů Řádu očekává, že budou dodržovat příslušné místní zásady a postupy týkající se praní peněz, úplatkářství a financování terorismu. Jejich povaha a struktura se pravděpodobně budou lišit podle činnosti subjektu, měly by však zohlednit všechny platné požadavky uvedené níže. Zásady by měly určit jednotlivce nebo výbor odpovědný za dohled nad finanční kontrolou (obvykle správní rada nebo odpovídající orgán subjektu) a (v příslušných případech) přenesení odpovědnosti na výkonné vedení.

Subjekty by měly zajistit, aby jejich místní zásady a postupy:

- Umožňovaly plné dodržování místních právních předpisů. *Právní předpisy týkající se boje proti praní peněz / úplatkářství se v jednotlivých jurisdikcích značně liší a často jsou vysoce normativní. Je bezpodmínečně nutné, aby pracovníci znali své místní povinnosti a byli schopni je splnit.*
- Zavedly důkladné postupy finanční kontroly. *Například by měly být zavedeny prahové hodnoty pro schvalování plateb, kdy se podle hodnoty a rizika určeného řídicím orgánem subjektu vyžaduje určitý počet souhlasů pracovníků v určitém pracovním postavení.*
- Uplatňovaly jasné postupy a limity pro platby v hotovosti. *I když je použití hotovosti za určitých okolností nevyhnutelné, představuje ze své podstaty vyšší riziko kvůli nedohledatelnosti a nebezpečí krádeže/ztráty. Proto jsou k omezení používání hotovosti a k jeho řízení potřeba důkladné postupy zajišťující jasnou auditní stopu a autorizační protokoly.*
- Demonstrovaly znalost sankčních režimů a zajišťovaly, aby platby nebyly hrazeny zakázaným fyzickým osobám nebo organizacím. *To zahrnuje i zajištění toho, aby platby nebyly hrazeny organizacím, které mohou být označeny za teroristické.*
- Upravovaly prověřování potenciálních dárců v souladu s místními zásadami přijímání darů. *Měl by být uveden odkaz na zásady přijímání darů Řádu.*
- Stanovily nepřijatelnost úplatkářství ve všech jeho formách. *Pracovníci by měli znát své povinnosti v této oblasti: kdy může dar představovat úplatek a jak by se měla podezření na úplatek hlásit, a to jak interně, tak vnějším orgánům. Přijetí úplatku – nebo nesplnění oznamovací povinnosti – je vážná věc a může vyžadovat zvláštní personální opatření.*