

PREVENCIA PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI, PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU A FINANCOVANÍM PROLIFERÁCIE (AML/CFT/CFP) V PODMIENKACH PSS, A. S. (informácia určená pre verejnosť)

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., (ďalej len PSS, a. s.) v rámci svojej činnosti prísne dbá na dodržiavanie platnej legislatívy v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti (Anti-Money Laundering - AML), prevencie financovania terorizmu (Combating the financing of terrorism - CFT) a prevencie financovania proliferácie (Combating the financing of proliferation - CFP). Tento zámer je v súlade s platnou legislatívou ako aj so snahou o zachovanie dobrého mena a dôveryhodnosti PSS, a. s. Interné predpisy upravujúce činnosť spoločnosti v tejto oblasti zohľadňujú ustanovenia zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách, zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu, zákona č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov, odporúčania Metodického usmernenia Národnej banky Slovenska z 29. apríla 2019 č. 3/2019 k ochrane banky a pobočky zahraničnej banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu ako aj domáce a zahraničné štandardy.

Osobou zodpovednou za celkovú ochranu banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu je predseda predstavenstva. Za praktickú realizáciu činností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu zodpovedá určená osoba. Určená osoba podlieha zodpovednej osobe. Určená osoba má riadne menovaného zástupcu. Význam AML/CFT/CFP témy pre PSS, a. s., sa odzrkadľuje aj v existencii odboru AML, ktorý sa vo svojej činnosti zameriava na oblasť prevencie a boja proti týmto nežiadúcim aktivitám.

PSS, a. s., má vytvorený program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti, proti financovaniu terorizmu a proti financovaniu proliferácie, ktorý pravidelne aktualizuje určená osoba a ktorý je prístupný pre všetkých zamestnancov. Tento program obsahuje prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti, spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, spôsob hodnotenia a riadenia rizika, indikátory pre rozpoznanie neobvyklosti obchodnej operácie, ako aj postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý, postup pri zdržaní operácie, povinnosti a zodpovednosť zamestnancov v oblasti AML/CFT/CFPi, systém vzdelávania, kontrolný systém.

PSS, a. s., každoročne prehodnocuje riziká spojené s jej činnosťou v oblasti AML/CFT/CFP.

Jedným zo základných prvkov prevencie je zamestnávanie morálne a trestne bezúhonných osôb, ktoré sú od svojho nástupu pravidelne školené v problematike AML/CFT/CFP. PSS, a. s., dôsledne dbá, aby boli všetci jej zamestnanci riadne oboznámení s touto problematikou a aby vykonávali svoju činnosť v súlade s predpismi.

Veľký dôraz PSS, a. s., kladie na dodržiavanie zásady „poznaj svojho klienta“ (tzv. KYC), pretože zo znalostí o klientovi sa vychádza pri posudzovaní jednotlivých obchodných informácií. V zmysle svojich zákonných povinností PSS, a. s., vykonáva identifikáciu a verifikáciu klientov, identifikuje konečných užívateľov výhod a prijíma opatrenia na overenie informácií o identifikovaných konečných užívateľoch výhod, overuje účel a plánovanú povahu obchodu, overuje status politicky exponovanej osoby, vykonáva kontrolu voči zoznamu sankcionovaných osôb, zisťuje, či klient koná vo vlastnom mene a zisťuje a získava ďalšie informácie o klientoch v súlade s požiadavkami vykonávania starostlivosti o klientov (Customer Due Diligence).

V prípade, že PSS, a. s., nemôže vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi alebo klient odmietne preukázať v mene koho koná, je PSS, a. s., zo zákona povinná odmietnuť uzatvoriť obchodný vzťah, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonať obchod.

Všetky obchodné operácie, realizované našimi klientmi, sú monitorované a posudzované či už na dennej, mesačnej alebo ročnej báze. V prípade identifikácie podozrivého, resp. neobvyklého správania klienta, PSS, a. s., úzko spolupracuje s Finančnou spravodajskou jednotkou a neobvyklé obchodné operácie, v zmysle svojich zákonných povinností, ohlasuje Finančnej spravodajskej jednotke.

PSS, a. s., ako významný hráč na finančnom trhu, jasne deklaruje svoj postoj k zvýšeniu ochrany a podpory stability finančného trhu a podnikateľského prostredia prostredníctvom prijatých opatrení.