

Koncepcia ochrany Prvej stavebnej sporitelne, a. s., pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., (ďalej len PSS, a. s.) v rámci svojej činnosti prísne dbá na dodržiavanie platnej legislatívy v oblasti prevencie a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. 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 plne zohľadňujú ustanovenia zákona č. 483/2001 zákona o bankách, zákona č. 297/2008 Z. z., odporúčania z Metodického usmernenia Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 20. novembra 2012 č. 9/2012 k ochrane banky a pobočky zahraničnej banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu ako aj domáce a zahraničné štandardy.

Zodpovednou osobou 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.

Spoločnosť má vytvorený program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii, 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 legalizácie a financovania terorizmu, indikátory pre rozpoznanie neobvyklosti obchodnej operácie, ako aj postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý. PSS, a. s., každoročne prehodnocuje riziká spojené s jej činnosťou v oblasti AML.

Jedným zo základných prvkov boja proti legalizácii a financovaniu terorizmu je zamestnávanie morálne a trestne bezúhonných osôb, ktoré sú od svojho nástupu pravidelne preškoľované v problematike. Veľký dôraz sa kladie na dodržiavanie zásady „poznaj svojho klienta“, pretože zo znalostí o klientovi sa vychádza pri posudzovaní jednotlivých obchodných informácií. PSS, a. s., dôsledne dbá, aby najmä zamestnanci, prichádzajúci do styku s klientmi, boli riadne oboznámení s problematikou a vykonávali svoju činnosť v súlade s predpismi.

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 útvary Spravodajskej jednotky finančnej polície. V súčinnosti s týmto útvary boli vytvorené účinné nástroje pre čo najefektívnejší boj proti legalizácii príjmu z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

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.