

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 o bankách, zákona č. 297/2008 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu, odporúčania z 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.

Zodpovednou osobou za celkovú ochranu banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu je predseda predstavenstva. Za praktickú realizáciu činnosti v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu zodpovedá určená osoba. Určená osoba podlieha zodpovednej osobe.

Naša spoločnosť má vytvorený program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, 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, postup pri zdržaní operácie, povinnosti a zodpovednosť zamestnancov v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti, systém vzdelávania aj kontrolný systém. PSS, a. s., každoročne prehodnocuje riziká spojené s jej činnosťou v oblasti predchádzania legalizácie príjmov z trestnej činnosti (Anti-Money Laundering - AML), predchádzania financovania terorizmu (Combating the financing of terrorism - CFT) a predchádzania financovania proliferácie (Combating the financing of proliferation - CFP).

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 AML. 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 všetci jej zamestnanci 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 Finančnou spravodajskou jednotkou a neobvyklé obchodné operácie, v zmysle svojich zákonných povinností, ohlasuje Finančnej spravodajskej jednotke.

Význam AML/CFT/CFP témy pre našu spoločnosť 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., ako významný hráč na finančnom trhu, jasne deklaruje svoj postoj k zvýšeniu ochrany a podpory stability finančného trhu a podnikateľského prostredia prostredníctvom prijatých opatrení.