

PRVÁ STAVEBNÁ SPORITELŇA CHCE POZNAŤ SVOJICH KLIENTOV

Poznať svojich klientov je pre nás dôležité. Aj preto sa vás niekedy pýtame na osobné údaje. Každá banka, vrátane Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., (ďalej PSS), je povinná dodržiavať zákon 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 (AML zákon).

Cieľom dodržiavania AML zákona **je zabrániť, aby sa finančný systém zneužíval na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti alebo na financovanie terorizmu – a tým chrániť klientov, banku aj spoločnosť.**

Najúčinnnejším spôsobom, ako túto ochranu zabezpečiť, je poznať svojho klienta (tzv. „Know your customer“). Znamená to vedieť, kto je naším klientom, aké dôvody má pre spoluprácu s nami, aké vklady sú preňho bežné, ako často ich realizuje, ako často s nami uzatvára nové obchody a odkiaľ pochádzajú finančné prostriedky, ktoré vkladá. Vďaka týmto informáciám vieme posúdiť, čo je pre klienta bežné a očakávateľné, a tým lepšie chrániť jeho financie.

PSS sa usiluje, aby poznala svojich klientov, a preto v súlade so zákonom:

- **overuje platnosť a úplnosť identifikačných údajov, aby mala vždy správne a aktuálne informácie o svojich klientoch. Ak je to potrebné, vyžiada si dodatočné informácie a dokumentáciu k niektorým obchodom,** aby mala istotu, že pracuje s finančnými prostriedkami, ktoré nepochádzajú z trestnej činnosti,
- **zistuje účel konkrétnej obchodnej operácie,** aby poznala jej charakter a mohla posúdiť jej primeranosť a ekonomický účel.

Ak vás naši pracovníci alebo obchodní zástupcovia požiadajú o predloženie dokladov či doplnenie informácií, prosíme vás o súčinnosť. Plnia si svoje povinnosti a pomáhajú vám, aby ste si aj vy splnili svoje povinnosti v zmysle AML zákona. Uistíme vás, že so všetkými podkladmi, ktoré nám poskytnete, zaobchádzame dôverne a v súlade s predpismi o ochrane bankového tajomstva a o ochrane osobných údajov.

Ak sa PSS nepodarí splniť uvedené zákonné požiadavky, je v zmysle AML zákona povinná odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu, ukončiť obchodný vzťah, alebo odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu. V prípade, že PSS nadobudne podozrenie, že pri konkrétnom obchode ide o neobvyklú obchodnú operáciu, má povinnosť ohlásiť toto podozrenie Finančnej spravodajskej jednotke Prezídia Policajného zboru.

Komunikácia s klientmi je pre nás v PSS veľmi dôležitá. Nielen preto, aby sme si splnili svoje zákonné povinnosti, ale aj preto, aby sme vám mohli ponúknuť práve taký produkt, ktorý vám pomôže naplniť vaše potreby v oblasti bývania. Ďakujeme, že nám pomáhate poznať našich klientov.