

PRVÁ STAVEBNÁ SPORITELŇA CHCE POZNAŤ SVOJICH KLIENTOV

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., (ďalej PSS), dbá na dôsledné dodržiavanie platných zákonov. Medzi základné právne normy, ktoré sú záväzné pre všetky banky, patrí aj 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 **zabezpečiť ochranu pred zneužitím finančného systému na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti**. Chceme chrániť svojich klientov, samotnú PSS, ale aj celú spoločnosť tak, aby sme zabránili legalizácii finančných prostriedkov, ktoré pochádzajú z trestnej činnosti alebo majú slúžiť na financovanie terorizmu.

Najúčinnejšou cestou ako zabezpečiť túto ochranu je **poznať svojho klienta** (Know your customer), t. j. vedieť, **čo je pre nášho klienta typické, bežné, očakávateľné, obvyklé**. Chceme vedieť, kto je našim klientom, aké dôvody má pre obchod s nami, aké výšky vkladov sú pre nášho klienta bežné, ako často realizuje vklady, ako často uzatvára s nami nové obchody, aký je pôvod finančných prostriedkov, ktoré používa pri obchode.

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

- **overuje platnosť a úplnosť identifikačných údajov, aby viedla správne a aktuálne údaje o svojich klientoch**
- **ak je to potrebné, žiada dodatočné informácie a dokumentáciu k niektorým obchodom**, aby mala istotu, že pracuje s finančnými prostriedkami, ktoré nepochádzajú z trestnej činnosti
- **zisťuje účel konkrétnej obchodnej operácie**, aby poznala charakter vykonávaného obchodu a mohla posúdiť jeho primeranosť a ekonomický účel.

S ohľadom na vyššie uvedené informácie vás preto prosíme, ak budete vyzvaní, či už zo strany PSS alebo prostredníctvom našich obchodných zástupcov, aby ste predložili konkrétne doklady alebo odpovedali na ďalšie otázky, budte k našim kolegom tolerantní. Plnia si svoje povinnosti a pomáhajú vám, aby ste si aj vy splnili svoje povinnosti v zmysle AML zákona. Ubezpečujeme 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. Ak PSS nadobudne podozrenie, že sa pri konkrétnom obchode jedná o neobvyklú obchodnú operáciu, má povinnosť ohlásiť toto podozrenie na Finančnú spravodajskú jednotku 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.