

Znenie: jún 2024

Koncepcia ochrany Slovenskej sporiteľne, a.s. pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu (ďalej len „Koncepcia“)

Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej SLSP, a.s.) si ako banka s dlhoročnou tradíciou na slovenskom bankovom trhu, člen skupiny Erste Group, ako aj jej dcérske spoločnosti, váži dôveru akcionárov, klientov, zamestnancov, partnerov a finančných trhov.

Koncepcia ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu vychádza zo zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (ďalej len „Zákon“) a usmernenia Národnej banky Slovenska. Koncepcia je postavená na viacerých ochranných pilieroch a zohľadňuje nielen požiadavky slovenskej a európskej legislatívy, ale opiera sa aj o domáce a medzinárodné štandardy, regulácie FATF (Financial Action Task Force), usmernenia, analýzy poradenských spoločností, štandardy v rámci skupiny Erste, ako aj o vlastné skúsenosti v rozsahu existujúceho portfólia klientov, produktov a služieb.

Koncepciu v písomnej podobe prijíma Predstavenstvo SLSP, a.s, ktoré ako štatutárny orgán zodpovedá za celkovú ochranu banky pred legalizáciou a financovaním terorizmu a je zároveň zodpovedné za jej realizáciu.

Nosným pilierom Koncepcie ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu je v zmysle platných hodnôt SLSP, a.s. zásada „poznaj svojho klienta“.

Zamestnanci tzv. „prvej línie“, ktorí sú v každodennom kontakte s klientom a poznajú jeho potreby, obchodné činnosti, plány a štandardné operácie, tak dokážu na základe aplikácie zásady „poznaj svojho klienta“ poskytnúť klientovi svojim profesionálnym prístupom ten správny produkt alebo službu. Na druhej strane vďaka poznaniu klienta vedia rozlíšiť neobvyklosť operácií a zabrániť prípadnému zneužitiu bankového finančného systému na „pranie špinavých peňazí“ alebo podporu terorizmu.

Na podporu zabezpečenia ochrany banky pred zneužitím na legalizáciu príjmov resp. financovaniu terorizmu, má banka zavedené systémové monitorovanie klientskych účtov a transakcií, ktorého úlohou je zachytiť neobvyklosť

v klientovom finančnom správaní. Všetky možné neobvyklé obchodné operácie sú v súlade so Zákonom ohlasované Finančnej spravodajskej jednotke.

Hlavné zásady, postupy, pravidlá a povinnosti v oblasti prevencie pred legalizáciou príjmov a financovaním terorizmu má banka upravené v Programe vlastnej činnosti, ktorý schvaľuje Predstavenstvo SLSP, a.s.

S cieľom neustále zvyšovať odbornosť a pripravenosť sú zamestnanci SLSP, a.s. pravidelne preškoľovaní a oboznamujú sa s najdôležitejšími prvkami danej problematiky, aby vedeli adekvátne uplatniť rizikový prístup pri posudzovaní klientov, ich obchodov a transakcií.

Efektívny a nezávislý výkon aktivít v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov a financovaním terorizmu podporuje aj organizačná štruktúra SLSP, a.s. Banka vytvorila osobitný útvar prevencie a odhaľovania legalizácie príjmov, ktorý je riadený určenou osobou v zmysle Zákona. Určená osoba – Compliance officer zodpovedá za prípravu, pravidelnú aktualizáciu a praktickú realizáciu koncepcie ochrany banky (najmä príprava vnútorných predpisov, zavedenie kontrolných mechanizmov, definovanie znakov neobvyklosti a kritérií ich hodnotenia, prípravu postupov a pravidiel na ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií, podávanie správ o činnosti).

Útvar Compliance zároveň nastavuje pravidlá ochrany banky pred sankciami EÚ alebo USA spolu s riadnym monitorovaním klientov a ich transakcií v súlade so sankčnými pravidlami.

Neoddeliteľnou súčasťou komplexnej ochrany banky a finančného sektora proti legalizácii je aj úzka spolupráca s Finančnou spravodajskou jednotkou ako aj s Národnou bankou Slovenska pri zohľadnení výstupov Národného hodnotenia rizík s cieľom zlepšiť mechanizmy v oblasti ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

Predstavenstvo SLSP, a.s. deklaruje postoj „nulovej tolerancie“ voči prieniku „špinavých“ peňazí do finančného systému a financovaniu terorizmu. Rovnako neakceptuje akúkoľvek formu anonymity v rámci obchodného vzťahu s klientom, neprehľadnú vlastnícku štruktúru klienta, chýbajúcu transparentnosť konečného vlastníka ako aj prijatie finančných prostriedkov, ktorých pôvod je nejasný. Zároveň banka nikdy nebude povyšovať obchody banky nad prevenciu a koncepciu ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

Slovenská sporiteľňa, a.s.