

## Vyhlásenie banky k ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

Poštová banka, a.s., jej štatutárni zástupcovia, vedúci aj radoví zamestnanci si uvedomujú závažnosť a spoločenskú nebezpečnosť legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „legalizácia“), ako aj aktuálnosť a naliehavosť plnenia úloh stanovených slovenskou legislatívou, českou legislatívou, banka vychádza aj z európskej legislatívy, z odporúčaní Bazilejského výboru pre bankový dohľad a Wolsbergských zásad, z odporúčaní FATF a v záujme ich zabezpečenia má banka spracovanú koncepciu ochrany pred legalizáciou a program činnosti zameranej proti legalizácii spracovaný v zmysle zákona, ktorého významnú súčasť tvoria najmä:

- základné faktory pre hodnotenie rizikovosti klientov, obchodných vzťahov, druhov obchodov, ako aj rizikové faktory jednotlivých obchodných operácií, ktoré sú premietnuté do prehľadu foriem neobvyklých obchodných operácií,
- požiadavky na vykonanie starostlivosti o klienta v závislosti od rizika legalizácie,
- metodiku postupu pri predchádzaní legalizácie a pri jej odhaľovaní, ktorej základom je spoľahlivé vykonávanie a overovanie identifikácie zákonom predpísaným spôsobom za fyzickej prítomnosti klienta, postupy pre posudzovanie obvyklosti obchodných operácií a monitorovanie klientov a ich obchodných operácií,
- postupy na odmietnutie, zdržanie a ohlásenie neobvyklej obchodnej operácie, ak by jej vykonaním mohlo dôjsť k legalizácii,
- obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov.

Banka v súvislosti s vykonávaním základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom

- neuzavrie obchodný vzťah a neuskutoční obchod s anonymným klientom alebo s tzv. „shell bankou“,
- zisťuje, či klient nie je politicky exponovanou osobou alebo osobou, na ktorú boli vyhlásené medzinárodné sankcie,
- pri právnických osobách - podnikateľoch a združeníach majetku môže v závislosti od rizika legalizácie požadovať identifikáciu konečných užívateľov výhod, zisťovať vlastnícku štruktúru a riadiacu štruktúru klienta a žiadať aj overenie identifikácie za fyzickej prítomnosti v banke alebo iným zákonom určeným spôsobom,
- zisťuje informácie o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu, vykonáva monitorovanie obchodného vzťahu a obchodných operácií, zisťuje pôvod finančných prostriedkov použitých v obchodnej operácii a vyžaduje na tento účel relevantné doklady a informácie o klientoch.

Vyššie uvedené opatrenia sú zamerané predovšetkým na prevenciu pred legalizáciou ako aj na ochranu klienta banky. Banka k nim pristupuje s plnou vážnosťou a vykonáva ich z dôvodu svojej ochrany pred zneužitím na pranie špinavých peňazí a celospoločensky naliehavej požiadavky ochrany pred terorizmom, z toho dôvodu sa členovia štatutárneho orgánu zaviazali na dodržiavanie týchto zásad v zmysle Stanov Poštovej banky, a.s. a spolu so zamestnancami banky v zmysle Organizačného poriadku Poštovej banky, a.s. a Kompetenčného poriadku Poštovej banky, a.s.

Dôsledná identifikácia a overovanie identifikácie klientov a požadovanie súvisiacich dokladov a ďalších informácií môže vo Vás vyvolávať pocit prílišného administratívneho zaťaženia, chceme ju však chápať ako našu spoločnú daň v záujme bezpečnosti každého z nás a zároveň aj ako ochranu pred zneužitím Vašich prostriedkov osobami využívajúcimi nelegálne a podvodné praktiky.

Predstavenstvo Poštovej banky, a.s.

**Financial Institution Name: Poštová banka, a.s.**

**Location: Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, Slovak Republic**

## Anti-Money Laundering Questionnaire

If you answer "no" to any question, additional information can be supplied at the end of the questionnaire.

<b>I. General AML Policies, Practices and Procedures:</b>	Yes	No
1. Is the AML compliance program approved by the FI's board or a senior committee?	Y o	<del>N o</del>
2. Does the FI have a legal and regulatory compliance program that includes a designated officer that is responsible for coordinating and overseeing the AML framework?	Y o	<del>N o</del>
3. Has the FI developed written policies documenting the processes that they have in place to prevent, detect and report suspicious transactions?	Y o	<del>N o</del>
4. In addition to inspections by the government supervisors/regulators, does the FI client have an internal audit function or other independent third party that assesses AML policies and practices on a regular basis?	Y o	<del>N o</del>
5. Does the FI have a policy prohibiting accounts/relationships with shell banks? ( <i>A shell bank is defined as a bank incorporated in a jurisdiction in which it has no physical presence and which is unaffiliated with a regulated financial group.</i> )	Y o	<del>N o</del>
6. Does the FI have policies to reasonably ensure that they will not conduct transactions with or on behalf of shell banks through any of its accounts or products?	Y o	<del>N o</del>
7. Does the FI have policies covering relationships with Politically Exposed Persons (PEP's), their family and close associates?	Y o	<del>N o</del>
8. Does the FI have record retention procedures that comply with applicable law?	Y o	<del>N o</del>
9. Are the FI's AML policies and practices being applied to all branches and subsidiaries of the FI both in the home country and in locations outside of that jurisdiction?	Y o	<del>N o</del>
<b>II. Risk Assessment</b>	Yes	No
10. Does the FI have a risk-based assessment of its customer base and their transactions?	Y o	<del>N o</del>
11. Does the FI determine the appropriate level of enhanced due diligence necessary for those categories of customers and transactions that the FI has reason to believe pose a heightened risk of illicit activities at or through the FI?	Y o	<del>N o</del>
<b>III. Know Your Customer, Due Diligence and Enhanced Due Diligence</b>	Yes	No
12. Has the FI implemented processes for the identification of those customers on whose behalf it maintains or operates accounts or conducts transactions?	Y o	<del>N o</del>

The Wolfsberg Group consists of the following leading international financial institutions: Banco Santander, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, JP Morgan Chase, Société Générale and UBS which aim to develop financial services industry standards, and related products, for Know Your Customer, Anti-Money Laundering and Counter Terrorist Financing policies.

13. Does the FI have a requirement to collect information regarding its customers' business activities?	Y o	<del>N o</del>
14. Does the FI assess its FI customers' AML policies or practices?	Y o	<del>N o</del>
15. Does the FI have a process to review and, where appropriate, update customer information relating to high risk client information?	Y o	<del>N o</del>
16. Does the FI have procedures to establish a record for each new customer noting their respective identification documents and 'Know Your Customer' information?	Y o	<del>N o</del>
17. Does the FI complete a risk-based assessment to understand the normal and expected transactions of its customers?	Y o	<del>N o</del>
<b>IV. Reportable Transactions and Prevention and Detection of Transactions with Illegally Obtained Funds</b>	<b>Yes</b>	<b>No</b>
18. Does the FI have policies or practices for the identification and reporting of transactions that are required to be reported to the authorities?	Y o	<del>N o</del>
19. Where cash transaction reporting is mandatory, does the FI have procedures to identify transactions structured to avoid such obligations?	Y o	<del>N o</del>
20. Does the FI screen customers and transactions against lists of persons, entities or countries issued by government/competent authorities?	Y o	<del>N o</del>
21. Does the FI have policies to reasonably ensure that it only operates with correspondent banks that possess licenses to operate in their countries of origin?	Y o	<del>N o</del>
<b>V. Transaction Monitoring</b>	<b>Yes</b>	<b>No</b>
22. Does the FI have a monitoring program for unusual and potentially suspicious activity that covers funds transfers and monetary instruments such as travelers checks, money orders, etc?	Y o	<del>N o</del>
<b>VI. AML Training</b>	<b>Yes</b>	<b>No</b>
23. Does the FI provide AML training to relevant employees that includes: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities.</li> <li>▪ Examples of different forms of money laundering involving the FI's products and services.</li> <li>▪ Internal policies to prevent money laundering.</li> </ul>	Y o	<del>N o</del>
24. Does the FI retain records of its training sessions including attendance records and relevant training materials used?	Y o	<del>N o</del>
25. Does the FI communicate new AML related laws or changes to existing AML related policies or practices to relevant employees?	Y o	<del>N o</del>
26. Does the FI employ third parties to carry out some of the functions of the FI?	<del>Y o</del>	N o
27. If the answer to question 26 is yes, does the FI provide AML training to relevant third parties that includes: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities.</li> <li>▪ Examples of different forms of money laundering involving the FI's products and services.</li> <li>▪ Internal policies to prevent money laundering.</li> </ul>	Y o	N o

The Wolfsberg Group consists of the following leading international financial institutions: Banco Santander, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, JP Morgan Chase, Société Générale and UBS which aim to develop financial services industry standards, and related products, for Know Your Customer, Anti-Money Laundering and Counter Terrorist Financing policies.