

Vyhlásenie banky

k ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

365.bank 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 a európskou legislatívou, ako aj z odporúčaní FATF. V záujme ich zabezpečenia má banka spracovanú koncepciu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, vlastný program činnosti zameraný na boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti terorizmu, predovšetkým v nasledovných oblastiach:

- 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 vo vzťahu ku klientovi 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, postupy pre posudzovanie obvyklostí 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 zabezpečuje nasledovné:

- identifikácia a verifikácia klienta na základe zozbieranej dokumentácie ako aj dodatočných informácií,
- posúdenie rizikovosti klienta z hľadiska ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu,
- schválenie nového obchodného vzťahu, opakované vyhodnocovanie a kontrolu obchodného vzťahu klienta na základe rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu vo vzťahu ku klientovi.
- neuzavrie obchodný vzťah a neuskutoční obchod s anonymným klientom alebo s tzv. „shell bankou“,
- zisťuje, či klient alebo konečný užívateľ výhod nie je politicky exponovanou osobou alebo osobou, na ktorú boli vyhlásené medzinárodné sankcie,
- pri klientoch právnických osobách - podnikateľoch, združeniach majetku a fyzických osobách podnikateľoch vždy identifikuje konečných užívateľov výhod, zisťuje vlastnícku štruktúru a riadiacu štruktúru klienta a žiada 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,
- archiváciu záznamov desať rokov po skončení obchodného vzťahu, alebo po vykonaní transakcie.

S cieľom identifikovať a blokovat' transakcie, pri ktorých existuje podozrenie na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu, banka zabezpečuje v súlade s platnou legislatívou, kontinuálny monitoring transakcií klientov, vrátane kontroly, či sa zúčastnené strany nachádzajú na zozname vysoko rizikových krajín.

Vyššie uvedené opatrenia sú zamerané predovšetkým na prevenciu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, ako aj na ochranu klienta banky. Banka k nim pristupuje s plnou vážnosťou a vykonáva ich aj z dôvodu svojej ochrany pred zneužitím na pranie špinavých peňazí a celospoločensky naliehavej požiadavky ochrany pred terorizmom.,

Banka ma nastavené účinné postupy a procesy na odhaľovanie a ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií Finančnej spravodajskej jednotke.

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

V Bratislave 03.07.2021

Predstavenstvo 365.bank a. s.