

PROGRAM SLOVENSKEJ SPORITEĽNE PROTI LEGALIZÁCIÍ PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANIU TERORIZMU

Slovenská sporiteľňa, a. s. (ďalej len "SLSP") so sídlom Tomášikova 48, Bratislava 832 37, Slovenská republika, podlieha inšpekcii Národnej Banky Slovenska.

Slovenská sporiteľňa, a. s. koná v súlade so zákonnými ustanoveniami Národnej rady SR podľa zákona 297/2008 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, podľa "40 Odporúčaní" medzinárodnej organizácie FATF Financial Action Task Force, a v súlade so:

Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES z 26. októbra 2005 o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a

Smernicou Komisie 2006/70/ES z 1. augusta 2006, ktorou sa ustanovujú vykonávacie opatrenia smernice Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES, pokiaľ ide o vymedzenie pojmu politicky exponovaná osoba, a technické kritériá postupov zjednodušenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a výnimky na základe finančnej činnosti vykonávanej príležitostne alebo vo veľmi obmedzenom rozsahu.

SLSP sa zaviazala prijať opatrenia na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu. Na základe svojho záväzku postupuje v súlade s odporúčaniami a nariadeniami zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, Európskych smerníc a FATF odporúčaní.

SLSP sa riadi zákonnými požiadavkami a implementovala svoj vlastný Program proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu s prísnyimi a jasnými internými pravidlami pre predchádzanie, zadržanie a nahlasovanie neobvyklých obchodných operácií.

SLSP dodržiava postupy na identifikáciu klienta, na základe čoho implementovala do svojich procesov princíp "Poznaj svojho klienta". Čím lepšie poznáme nášho klienta a jeho obchodné aktivity, tým lepšie vieme rozlíšiť typ obchodnej operácie a eliminovať možnú hrozbu legalizácie príjmov z trestnej činnosti. Na základe tohto princípu môžeme vytvárať vzťahy s klientmi postavené na absolútnej dôvere, spoľahlivosti a transparentnosti.

SLSP sa zaviazala dodržiavať princíp „Poznaj svojho klienta“ a je viazaná zákonom o ochrane príjmov pred legalizáciou a tak nesmie vstúpiť do vzťahu alebo vykonať transakciu, ak klient odmieta preukázať svoju totožnosť, ak má banka nedostatok informácií o účele a pôvode obchodnej aktivity alebo ak nie je možné vykonať zákonom stanovenú starostlivosť. Slovenská sporiteľňa, a.s. neponúka korešpondenčné bankové služby fiktívnym bankám (shell banky).

SLSP pripravila a vykonáva školenie v tejto oblasti pre všetkých zamestnancov na ročnej báze. Zamestnanci v priamom styku s klientom sa zúčastňujú špecializovaných školení o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

ANTI-MONEY LAUNDERING PROGRAM IMPLEMENTED BY SLOVENSKÁ SPORITEĽŇA

Slovenská sporiteľňa, a. s. (hereinafter referred to as "SLSP") has the registered office in Tomášikova 48, Bratislava 832 37, Slovakia. SLSP is subject to National Bank of Slovakia inspection.

Slovenská sporiteľňa, a. s. proceeds in line with provisions laid down by the National Council of the Slovak Republic in Act No. 297/2008 on protection against money laundering and terrorism financing and on the amendments of some other laws and at the same time applies in its activities "the 40 Recommendations" of international organization FATF Financial Action Task Force on Money Laundering, as well as:

Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council of 26 October 2005 on the prevention of the use of the financial system for the purpose of money laundering and terrorist financing, and

Commission Directive 2006/70/EC of 1 August 2006 laying down implementing measures for Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council as regards the definition of politically exposed person and the technical criteria for simplified customer due diligence procedures and for exemption on grounds of a financial activity conducted on an occasional or very limited basis.

SLSP is committed to and involved in Anti-Money Laundering and Terrorism Financing Fight and therefore follows the recommendations and obligations of Slovak Act on prevention of money laundering and Terrorism Financing, European laws and international FATF recommendations.

SLSP has followed the obligation of the law and implemented its own Anti-Money Laundering Program with all strict internal rules for preventing, fighting, detecting and escalating money-laundering or unusual business transactions.

SLSP complies with customer identification program and has implemented "Know Your Customer" principle, which ensures proper customer's identification. The more we know about our customers background or business activities, the better we can distinguish between usual and unusual transactions and eliminate any potential money-laundering threat. Therefore, we can build the relationship with our customers established on absolute trust, confidence and transparency.

SLSP following KYC principle as well as Act on prevention of money laundering and terrorism financing must not enter into relationship with or perform any transaction required by the customer who refuses identification process; if there is a lack of information of purpose and nature of business relationship or if due diligence is not possible to be performed. Slovenská sporiteľňa, a.s. does not offer correspondent banking services to shell banks.

SLSP has prepared and provides Anti-Money Laundering Training for all employees who are trained on annual basis. Employees working directly with our customers have special anti-money laundering and anti-terrorist financing trainings.