

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

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

Pre zachovanie dobrého mena banky a jej stability na slovenskom trhu, ako aj pre zachovanie stability celého finančného systému slovenskej, európskej a globálnej ekonomiky, ktorej sme súčasťou, Predstavenstvo deklaruje postoj „nulovej tolerancie“ voči prieniku „špinavých“ peňazí do finančného systému a financovaniu terorizmu.

Slovenská sporiteľňa, a.s. deklaruje neakceptovateľnosť akejkoľvek formy anonymity v rámci obchodného vzťahu s klientom, neprehľadnej vlastníckej štruktúry klienta, chýbajúcej transparentnosti konečného vlastníka, rovnako ako prijatie finančných prostriedkov, ktorých pôvod je nejasný.

Banka sa preto riadi v zmysle zák. 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 koncepciou v oblasti prevencie a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Koncepciu v písomnej podobe prijíma Predstavenstvo Banky, ktoré ako štatutárny orgán zodpovedá za celkovú ochranu banky pred legalizáciou a financovaním terorizmu a je zároveň zodpovedné za jej realizáciu. Koncepcia je postavená na viacerých ochranných pilieroch a zohľadňuje nie len 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 skúsenosti v rámci existujúcej klientely a rozsahu služieb a produktov, ktoré banka ponúka.

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

Zamestnanci tzv. „prvej línie“, ktorí sú v každodennom kontakte s klientom, poznajú jeho potreby, obchodné činnosti, plány, 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 zneužitiu bankového finančného systému na „pranie špinavých peňazí“ alebo podporu terorizmu.

Pre pravidelné zvyšovanie odbornosti a prehľadu sú zamestnanci SLSP, a.s. pravidelne preškoľovaní a oboznamujú sa s najdôležitejšími prvkami danej problematiky, aby vedeli adekvátne uplatniť rizikový prístup.

Na podporu zabezpečenia ochrany banky pred zneužitím na legalizáciu príjmov resp. financovaniu terorizmu, banka vykonáva systémové monitorovanie finančných tokov, ktorého úlohou je zachytiť neobvyklosť v klientovom finančnom správaní.

Vo svojom organizačnom členení vytvorila útvar prevencie a odhaľovania legalizácie príjmov, ktorý je riadený určenou osobou v zmysle zákona.

Určená osoba vytvára a pravidelne aktualizuje komplexnú koncepciu ochrany banky vrátane vnútorných predpisov, kontrolných mechanizmov, aktualizuje znaky neobvyklosti, kritériá na vyhodnotenie, ako aj postup na nahlasovanie.

Neoddeliteľnou súčasťou komplexnej ochrany banky a finančného sektora proti legalizácií sa preto stáva aj úzka spolupráca s Finančnou spravodajskou jednotkou, hodnotenie rizík na základe všeobecných a vlastných rizikových faktorov, ako aj zohľadnenie výstupov Národného hodnotenia rizík na zlepšenie mechanizmov v oblasti ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne, a.s týmto prezentuje všetkým klientom jasný postoj banky k zabráneniu možnosti zneužitia bankového systému na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Predstavenstvo nikdy nebude povyšovať obchody banky nad prevenciu a koncepciu ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

Slovenská sporiteľňa, a.s.  
Január 2020