

Prehlásenie BKS Bank AG, pobočka zahraničnej banky v SR v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu

BKS Bank AG, pobočka zahraničnej banky v SR (ďalej len „Banka“) a jej spriaznené spoločnosti v tuzemsku aj v zahraničí sa priznávajú k boju proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu a dodržiavajú predpisy s tým spojené. V záujme našich vlastníkov a akcionárov, našich klientov a našich zamestnancov ako aj zo zodpovednosti voči spoločnosti neuzatvárame obchody, pri ktorých existuje podozrenie, že majú nejakú súvislosť s praním špinavých peňazí alebo financovaním terorizmu a v prípade existujúcich obchodných vzťahov pri zistení skutočností, ktoré nasvedčujú takejto činnosti tieto nahlasujeme príslušným úradom.

V rámci zákonných predpisov zavádzame také opatrenia, ktoré chránia finančný systém pred zneužitím, pričom sa snažíme čo možno najviac zabrániť, obmedziť resp. odsledovať tok kriminálnych peňazí. Za týmto účelom máme implementované interné smernice a postupy, aby sme zabezpečili rešpektovanie uvedených pravidiel v praxi, pričom zároveň pravidelne školíme našich zamestnancov v tejto oblasti.

Banka v tejto oblasti postupuje v súlade so zákonom č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, podľa zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ostatných právnych predpisov a usmernení príslušných orgánov.

Banka v zmysle vyššie uvedených predpisov zostavuje interný Program činnosti v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktorý definuje postupy povinnej starostlivosti voči klientom Banky a vo vzťahu ich bankovým obchodom a transakciám.

Banka je v zmysle týchto predpisov povinná:

- a) vykonávať identifikáciu a overenie identifikácie klientov,
- b) vykonať identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijať primerané opatrenia na overenie jeho identifikácie
- c) získať informácie o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu s klientom,
- d) vykonávanie priebežného monitorovania obchodného vzťahu s klientom a prípadných opatrení v súvislosti so zistením neobvyklých obchodných operácií.

Pri tvorbe programu Banka vychádza okrem právnych predpisov platných v SR aj z príslušnej legislatívy EÚ ako aj odporúčaní FATF, odporúčaní Bazilejského výboru, zásadám Wolfsberg-Group ako aj ustanoveniami US-Patriot act, atď.

Priznávame sa k princípu know your customer a riadime sa podľa neho. Snažíme sa získať čo najviac informácií o našich klientoch a ich aktivitách, samozrejme za dôsledného dodržiavania zásad ochrany bankového tajomstva platnými v SR.

Nejasné vlastnícke pomery klienta, nejasná obchodná činnosť klienta ako aj nejasné hospodárske a osobné prostredie osôb, ktoré voči nám vystupujú, sú dôvody k tomu, aby sme odmietli obchodné vzťahy s nimi a realizáciu transakcií. To isté platí aj pri nejasnom pôvode peňazí a majetkových hodnôt, ktorými je nakladané vo vzťahu k Banke.