

Informácia o postoji Oberbank AG pobočka zahraničnej banky v Slovenskej republike v záležitostiach ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu

Oberbank AG pobočka zahraničnej banky v Slovenskej republike (ďalej len „Banka“) informuje svojich klientov, že štatutárny orgán Banky ako aj jej vedúci a ostatní zamestnanci sú si plne vedomí toho, že

- Banka je v priebehu svojej činnosti vystavená riziku zneužitia zo strany klientov v procese legalizácie príjmov získaných trestnou činnosťou a/alebo financovania terorizmu (ďalej len „Pranie špinavých peňazí“);
- prípadné zanedbanie povinností v oblasti ochrany pred Práním špinavých peňazí môže znamenať pre Banku najmä negatívnu publicitu, stratu dobrého mena a z toho vyplývajúce hospodárske straty a
- Banka nemá záujem dostať sa do takejto situácie a preto uskutočňuje všetky opatrenia na jej odvrátenie.

V rámci tejto činnosti najmä pred začatím obchodných vzťahov s klientmi ako aj počas ich trvania plní všetky povinnosti uložené najmä zákonom č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov, zákonom č. 483/2001 Z.z. o bankách v znení neskorších predpisov ako aj metodickým usmernením Útvaru dohľadu nad finančným trhom NBS zo 20. novembra 2012 č. 9/2012 k ochrane banky a pobočky zahraničnej banky pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu.

Banka v súlade s ustanoveniami uvedených právnych predpisov v rámci svojej internej činnosti najmä:

- zostavuje program svojej činnosti proti praniu špinavých peňazí a analýzu rizík,
- pravidelne školí svojich zamestnancov v oblasti činnosti proti praniu špinavých peňazí,
- disponuje riadiacimi štruktúrami a informačnými systémami zameranými na identifikáciu neobvyklých obchodných operácií, t.j. úkonov nasvedčujúcich tomu, že ich vykonaním môže dôjsť k Praniu špinavých peňazí.

Banka ďalej v súlade s ustanoveniami uvedených právnych predpisov vo vzťahu ku klientom a ich bankovým operáciám najmä

- uskutočňuje identifikáciu a overenie identifikácie svojich klientov ako aj konečných užívateľov výhod z bankových obchodov,
- získava informácie od klientov o plánovanej povahe a účele obchodného vzťahu s Bankou,
- uskutočňuje priebežný monitoring existujúcich obchodných vzťahov,
- uskutočňuje všetky potrebné kroky súvisiace s prípadnými zistenými neobvyklými obchodnými operáciami.

Banka z týchto dôvodov žiada svojich klientov o podporu a pochopenie, že všetky úkony zo strany Banky, ktoré sa klientom môžu javiť ako zdĺhavé, nadbytočné alebo neadekvátne, majú oporu v právnych predpisoch a slúžia tak na ochranu záujmov Banky ako aj na ochranu záujmov Klienta.

V Bratislave, 15.03.2024

Obchodné vedenie

Oberbank AG pobočka zahraničnej banky v Slovenskej republike