



## **Informácia o ochrane pred zneužitím banky pre účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu**

S cieľom zabrániť zneužitiu banky pre účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej len „prania špinavých peňazí“) a financovania terorizmu Privatbanka, a.s. implementovala „Program vlastnej činnosti banky na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu“ schválený predstavenstvom banky, ktorý spoločne s Informáciou o ochrane pred zneužitím banky pre účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu o organizačnou štruktúrou tvorí Konceptiu banky na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

S Programom vlastnej činnosti banky sú všetci zamestnanci oboznámení a je k dispozícii každému zamestnancovi prostredníctvom interného systému na evidenciu vnútrobankových noriem.

Program ochrany rešpektuje medzinárodné štandardy, predpisy platné v rámci EU, zákony Slovenskej republiky a ostatné súvisiace právne predpisy upravujúce oblasť prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a konkretizuje koncepciu na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, upravuje základné zásady a postupy banky, upravuje oprávnenia, povinnosti a postupy zamestnancov prvého kontaktu ako aj určenej osoby a jej zástupcu.

### I. Organizačná štruktúra

Privatbanka, a.s. má na účely ochrany pred jej zneužitím na pranie špinavých peňazí a financovania terorizmu riadnym a priehľadným spôsobom definovanú organizačnú štruktúru a jasným spôsobom určené kompetencie a zodpovednosť za oblasť prevencie v danej oblasti. V rámci banky sú za praktickú realizáciu hlavných úloh, dodržiavanie a priebežnú aktualizáciu postupov banky, implementáciu koncepcie a výkon centralizovaných činností súvisiacich s prevenciou a detekciou prania špinavých peňazí a financovania terorizmu zodpovední určená osoba a jej zástupca. Určená osoba o svojej činnosti informuje minimálne raz ročne Predstavenstvo a Dozornú radu.

### II. Systém hodnotenia rizík

Privatbanka, a.s. má taktiež vytvorený a implementovaný systém hodnotenia rizík, ktorý je postavený na základe medzinárodne uznávaných štandardov. Riziká sú vyhodnocované vo vzťahu ku každému klientovi a na základe ich vyhodnotenia je zabezpečovaná primeraná starostlivosť. Postupy pri posudzovaní klientov a ich obchodných operácií sú založené na základe rizikovo orientovaného prístupu a analýz zohľadňujúcich mieru poznania klienta, spektrum produktov a služieb využívaných klientom a úroveň starostlivosti zodpovedajúcu jeho rizikovému profilu. Primeraná starostlivosť z pohľadu rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu je venovaná korešpondenčným vzťahom so zahraničnými bankami, pričom banka kladie dôraz na dodržiavanie Nariadenia európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1781/2006 o údajoch o príkazcovi, ktoré sprevádzajú prevody finančných prostriedkov.

### III. Systém detekcie obchodov a odborná príprava zamestnancov

Privatbanka, a.s. má účinný systém na detekciu situácií a obchodov, ktorých cieľom je prať špinavé peniaze alebo financovať terorizmus. Systém je založený na posudzovaní každej pripravovanej alebo realizovanej operácie, a to jednak prostredníctvom zamestnancov prichádzajúcich do priameho kontaktu s klientom a taktiež prostredníctvom interných SW



aplikácii pracujúcich s údajmi uchovávaných v informačných systémoch. Na správne a komplexné posúdenie obchodov z pohľadu možnej súvislosti s praním špinavých peňazí alebo financovaním terorizmu sú zamestnanci riadne odborne pripravení, a to vo forme špecializovaných školení pre konkrétne pracovné pozície. V rámci odbornej prípravy je zamestnancom poskytovaná spätná väzba, najmä formou analýzy konkrétnych prípadov a typológii neobvyklých obchodných operácií.

Privatbanka, a.s. dodržiava povinnosti vyplývajúce zo zákonov definujúce medzinárodné sankcie ako súhrn obmedzení, príkazov alebo zákazov vydaných na účel udržania alebo obnovenia medzinárodného mieru a bezpečnosti ochrany základných ľudských práv a boja proti terorizmu.

#### IV. Vnútroňný kontrolný systém

Privatbanka, a.s. má efektívny vnútroňný kontrolný systém na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry. Vnútroňný kontrolný systém pokrýva oblasť prevencie a detekcie konaní, ktorých cieľom je pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu a plnenie opatrení v oblasti ochrany pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu.

Všetky uvedené oblasti ochrany sú v Privatbanke, a.s. spracované a konkretizované vo vnútrobankových normách za účelom podrobného popisu realizácie opatrení na prevenciu a detekciu na rôznych úrovniach a za účelom stanovenia postupov pri identifikácii a akceptovaní klientov a ich definovanie v informačných systémoch.

V Bratislave, 25. marca 2013

Predstavenstvo  
Privatbanka, a.s.