

Koncepcia a základné princípy ochrany Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej len „WSS“) týmto jednoznačne deklaruje svoj zámer prijatý a dôsledne presadzovaný predstavenstvom WSS, ktorého cieľom je zabrániť, aby WSS bola spájaná s práním špinavých peňazí, financovaním terorizmu alebo aby jej dobré meno bolo zneužitie k nekalým praktikám. Tento zámer je v súlade s platnou legislatívou, princípmi európskej legislatívy a odporúčaniami FATF.

Predstavenstvo WSS vypracovalo vlastnú koncepciu ochrany pred zneužitím WSS na pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu. Táto je obsiahnutá v Programe boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Program je jednoznačne vymedzený tak vo vzťahu ku klientom, ako i vo vzťahu k zamestnancom alebo spolupracovníkom WSS, ktorí by mohli svoje pracovné zaradenie zneužiť pri výkone svojich pracovných alebo zmluvných povinností na účel spojený s práním špinavých peňazí a financovaním terorizmu. Program sa každoročne aktualizuje v súvislosti so strategickými zámermi banky, jej obchodnými aktivitami, klientelou, rozsahom poskytovaných produktov, legislatívnymi úpravami, či prípadnými ďalšími požiadavkami. Jeho obsah je premietnutý tak v stanovách WSS ako i jej organizačnej štruktúre, systéme riadenia, interných normách spoločnosti, zodpovednostiach osôb a útvarov ako i v systéme riadenie rizík WSS.

Základným pravidlom, ktorým sa riadia všetci zamestnanci WSS je princíp „Poznaj svojho klienta“, pretože len na základe dostatočných informácií o klientovi a jeho vykonávanom obchode je možné rozpoznať neobvyklú obchodnú operáciu, minimalizovať riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a zabezpečiť ochranu pred zneužitím finančných prostriedkov osobami využívajúcimi nelegálne a podvodné praktiky. Určitá miera administratívneho zaťaženia klientov WSS je nevyhnutná pre účely dôslednej identifikácie a overovania identifikácie klienta a s tým súvisiacimi požiadavkami na predkladanie dokladov a informácií zo strany klienta.

Za účelom efektívnej ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu vykonáva WSS v tejto oblasti pravidelné preškolenie všetkých svojich zamestnancov.

WSS dbá na dodržiavanie etických princípov a to tak vo vzťahu ku klientovi, zamestnancovi, či zmluvnému partnerovi. Jednoznačným cieľom WSS je vystupovať tak, aby sa udržala spokojnosť klientov WSS, jej dobré meno a korektné vzťahy so všetkými zamestnancami a spolupracovníkmi.