

PREČO SA PÝTA BANKA?



Vedenie a všetci zamestnanci ČSOB Finančnej skupiny (ďalej len „banka“) pri svojej práci, vo vzťahu ku klientom a obchodným partnerom banky, dôsledne uplatňujú platné právne predpisy. Medzi základné a hlavné právne normy, ktoré sú pre banku záväzné a plne sa v banke uplatňujú, patria aj zákon o bankách a zákon o ochrane pred legalizáciou.

Zákon č. 297/2008 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov vychádzajúci zo smernice Európskeho parlamentu a Rady o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu stanovuje, že všetky úverové a finančné spoločnosti sú povinné brániť praniu špinavých peňazí.

Svojou obozretnosťou pri výkone všetkých bankových činností a dodržiavaním povinností v uvedených právnych predpisoch (hlavne pri plnej identifikácii a overovaní totožnosti klientov, pri analýze klientov a bankových operácií, ktoré sú neobvyklé a existuje riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti, pri aktívnej spolupráci s inými subjektmi a organizáciami pri plnení uvedených zákonov a pod.) sa banka snaží zabrániť, aby bola zneužitá na legalizáciu príjmov a na podporu alebo financovanie terorizmu. Princíp „Poznaj svojho klienta“ a s tým súvisiace postupy na identifikáciu každého klienta boli plne implementované do bankových postupov a procesov.

Abyste sme chránili vás, nás a spoločnosť ako celok, myslíme to veľmi vážne s bojom proti finančným trestným činom, ako je pranie špinavých peňazí, financovanie terorizmu, obchodovanie s nelegálnymi zbraňami, obchodovanie s ľuďmi alebo obchod s drogami, pretože prostriedky získané z trestnej činnosti sa môžu použiť na inú, novú kriminálnu činnosť, ako je napríklad organizovaná trestná činnosť alebo v dnešnom svete čím ďalej tým viac rozvíjajúci sa terorizmus. Odpoveďami na otázky banky pomôžete predchádzať týmto trestným činom.

Ak budete vyzvaní, aby ste predložili konkrétne doklady alebo odpovedali na ďalšie otázky, buďte tolerantní voči zamestnancom banky.

Banky majú zo zákona povinnosť identifikovať a poznať svojich klientov. Okrem osobných údajov musí mať banka dostatočné informácie o jeho finančnej situácii či pôvode finančných prostriedkov.

Ak napríklad nie je jasný účel konkrétnej transakcie, zamestnanci banky sú povinní získať dodatočné informácie. V konkrétnych situáciách môže banka požiadať aj o predloženie zmlúv alebo iných dokumentov potvrdzujúcich účel transakcie.

Pýtame sa vás na rôzne záležitosti, pretože vás chceme poznať. Keď vás spoznáme, budeme schopní vám poskytnúť dobré rady a ponúknuť vám bankové služby, ktoré vyhovujú vašim potrebám.

PREČO SA PÝTA BANKA?



Prečo som povinný uviesť očakávaný obrat alebo typ transakcii?

Obrat, typ transakcií, meny či krajiny, z/do ktorých budú očakávané transakcie smerovať, pomáhajú banke porozumieť aktivite zákazníka a predvídať jeho správanie. Umožňuje nám to uvedomiť si, aké transakcie sú pre zákazníka štandardné a ktoré transakcie možno považovať za neštandardné, a to s cieľom zabrániť potenciálnej trestnej činnosti či strate finančných prostriedkov na strane zákazníka. V prípade, ak sa očakávaný obrat výrazne líši od skutočného obratu, môže banka požadovať dodatočné informácie a aktualizáciu údajov.

Prečo sa pýtate na moje zamestnanie?

Zákon ukladá banke povinnosť poznať svojho klienta (Know Your Customer), t. j. zhromažďovať informácie o obchodných vzťahoch so zákazníkom, účele či pôvode finančných prostriedkov použitých pri jednotlivých obchodoch či obchodnom vzťahu. Súčasťou týchto informácií sú aj informácie o zamestnaní alebo zamestnávateľovi.

Prečo je pred otvorením bankového účtu potrebné poskytnúť ďalšie informácie/dokumenty?

Pred uzatvorením obchodného vzťahu je banka povinná zistiť účel a predpokladanú povahu obchodného vzťahu, identifikovať pôvod prostriedkov a typ očakávaných transakcií. V prípadoch, keď banka nemá dostatok informácií, môže požadovať poskytnutie doplňujúcich dokladov, ako napr. pracovnej zmluvy, dokladov preukazujúcich trvalý pobyt, pri právnických osobách napríklad zmluvy s obchodnými partnermi a pod.

Prečo je potrebné poskytnúť ďalšie informácie/dokumenty aj k niektorým transakciám?

Banka pri monitorovaní transakcií vychádza aj z informácií (obraty, krajiny, meny), ktoré klient poskytol pri otvorení účtu. V prípade, ak sa vykonávané transakcie výrazne líšia od tých, ktoré zákazník banke deklaroval, môže banka vyžadovať dodatočné informácie/dokumenty preukazujúce účel transakcií.

Prečo si banka overuje platnosť údajov, ktoré má o mne k dispozícii?

Banka je zo zákona povinná zabezpečiť aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má o klientovi k dispozícii. Keďže údaje a správanie zákazníka sa časom menia a banka pri monitorovaní transakcií vychádza z informácií, ktoré má o zákazníkovi k dispozícii, je dôležité poskytnúť správne a aktuálne informácie pri otvorení účtu a taktiež tieto informácie pravidelne aktualizovať.

Ak má banka správne a aktuálne informácie, nie je potrebné väčšinou zákazníka kontaktovať so žiadosťou o poskytnutie dodatočných dokumentov k jednotlivým transakciám.

Čo sa stane, ak neodpoviem na otázky?

V prípade, ak banka neobdrží odpovede na tieto otázky, je v zmysle právnych predpisov povinná odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu. Ak v súlade so zákonom o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti vznikne podozrenie z legalizácie, je banka povinná informovať o takejto skutočnosti finančnú spravodajskú jednotku Prezídia Policajného zboru.

So všetkými informáciami, ktoré nám poskytnete, sa zaobchádza dôverne v súlade s predpismi o bankovom tajomstve.

Zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov

§ 7 Identifikácia

Identifikáciou sa na účely tohto zákona rozumie:

pri fyzickej osobe

zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, zistenie druhu a čísla dokladu totožnosti; u fyzickej osoby – podnikateľa aj zistenie adresy miesta podnikania, identifikačného čísla, ak bolo pridelené, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,

pri právnickej osobe

zistenie názvu, adresy sídla, identifikačného čísla, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, a identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby.

Banka môže na základe hodnotenia rizík okrem údajov uvedených v odseku 1 požadovať aj ďalšie údaje, napríklad telefónne číslo, adresu na doručovanie elektronickej pošty, údaje o zamestnaní alebo zamestnávateľovi.

§ 10 Základná starostlivosť

Základná starostlivosť povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi zahŕňa:

- identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie,
- identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie jeho identifikácie vrátane opatrení na zistenie vlastnickej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku; pri identifikácii konečného užívateľa výhod sa povinná osoba nesmie spoliehať výlučne na údaje získané z registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci,
- získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchodu alebo obchodného vzťahu,
- zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou,
- v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu zistenie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku pri obchode alebo obchodnom vzťahu,
- zistenie, či klient koná vo vlastnom mene,
- vykonávanie priebežného monitorovania obchodného vzťahu vrátane preskúmania konkrétnych obchodov vykonávaných počas trvania obchodného vzťahu na účel zistenia, či vykonávané obchody sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má povinná osoba k dispozícii o klientovi.

Klient je povinný poskytnúť povinnej osobe informácie a doklady, ktoré sú potrebné na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi alebo identifikácie a overenie identifikácie.

§ 6 Politicky exponovaná osoba

Politicky exponovanou osobou sa rozumie:

fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie (bez ohľadu na miesto trvalého pobytu).

PREČO SA PÝTA BANKA?



Významnou verejnou funkciou je:

- a) hlava štátu, predseda vlády, podpredsa vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra,
- b) poslanec zákonodarného zboru,
- c) sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, predseda Súdnej rady Slovenskej republiky, podpredsa Súdnej rady Slovenskej republiky, predseda Špecializovaného trestného súdu, podpredsa Špecializovaného trestného súdu, predseda krajského súdu, podpredsa krajského súdu, predseda okresného súdu alebo podpredsa okresného súdu,
- d) člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky,
- e) veľvyslanec, chargé d'affaires,
- f) vysokopostavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov alebo ozbrojených bezpečnostných zborov,
- g) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu,
- h) generálny prokurátor, námestník generálneho prokurátora, špeciálny prokurátor, zástupca špeciálneho prokurátora, krajský prokurátor, námestník krajského prokurátora, okresný prokurátor alebo námestník okresného prokurátora,
- i) osoba v inej obdobnej funkcii s celoštátnym významom alebo regionálnym významom alebo inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách,
- j) člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia.

Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, ktorou je:

- a) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v odseku 1,
- b) dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v odseku 1 alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v odseku 1, alebo
- c) rodič osoby uvedenej v odseku 1.

Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod:

- a) rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v odseku 1 alebo podniká spolu s osobou uvedenou v odseku 1, alebo
- b) klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v odseku 1.