

Koncepcia ochrany Československé úvěrní družstvo, pobočka Slovensko pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu (AML)

S cieľom zabezpečiť prevenciu a ochranu slovenskej pobočky Československé úvěrní družstvo, a tým predísť zneužitiu jej slovenskej pobočky pre účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, vydáva Československé úvěrní družstvo pre svoju slovenskú pobočku túto koncepciu (ďalej ako „koncepcia AML“).

Východiskami koncepcie sú legislatívny rámec (najmä zákon o bankách – 483/2001 Z.z., AML zákon – 297/2008 Z.z., zákon o platobných službách 492/2009 Z.z.) a usmernenia lokálnych regulátorov – NBS a SJFP.

Československé úvěrní družstvo, pobočka Slovensko vrátane jej obchodných miest a všetkých zamestnancov, aktívne prevzala záväzok predísť, zabrániť a prípadne aj zamedziť zneužitiu pobočky na operácie ktorými by mohlo dôjsť alebo došlo k legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, ktorý je podrobnejšie rozpracovaný v Programe vlastnej činnosti, ktorý bol vypracovaný s ohľadom na obchodné zámery, klientelu, rozsah činností a produktov.

Československé úvěrní družstvo, pobočka Slovensko zohľadnila koncepciu aj vo svojej organizačnej štruktúre vo forme určenia zodpovednej osoby pobočky pre AML, určenej osoby, ich kompetencií, nezávislosti, oprávnení aj v oblasti kontroly a vzdelávania.

Československé úvěrní družstvo si týmto dovoľuje požiadať klientov a potenciálnych klientov o pochopenie a ústretovosť pri plnení konkrétnych úloh, úkonov a povinností pri prevencii a kontrole AML, s ktorými by sa pri poskytovaní našich služieb mohli stretnúť.