

## **Prohlášení České spořitelny k politice boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu**

Česká spořitelna si je plně vědoma rizik, jež pro ni vyplývají z možného zneužití k legalizaci výnosů z trestné činnosti a k financování terorismu prostřednictvím obchodů rizikových klientů.

Strategie České spořitelny pro oblast předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „Strategie AML“) odráží trvalou snahu vedení České spořitelny vytvářet účinné mechanismy k eliminaci těchto rizik a k odhalování nežádoucích aktivit z nich vyplývajících.

Česká spořitelna formuluje svoji Strategii AML s cílem vybudovat komplexní a vyvážený systém ochrany před možnou legalizací výnosů z trestné činnosti a financováním terorismu. Formulování a realizace Strategie AML je pro Českou spořitelnu právním a společenským závazkem úzce souvisejícím se snahou o upevnění jejího postavení v bankovním sektoru České republiky a Evropské unie jako prestižního a důvěryhodného peněžního ústavu a ztělesňujícím nejlepší zkušenosti Erste Group.

### **Česká spořitelna**

vědoma si své odpovědnosti vůči právním, společenským a morálním hodnotám,

vědoma si svých závazků vůči svým akcionářům, klientům a obchodním partnerům,

ve snaze hájit oprávněné zájmy své, jakož i zájmy Erste Group

a konečně ve snaze eliminovat rizika vyplývající z možného propojení finančního sektoru se světem zločinu a terorismu

činí toto

#### **veřejné prohlášení k politice boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu:**

- ve své činnosti se plně řídíme legislativou Evropské unie a České republiky pro oblast předcházení zneužití finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML“)
- respektujeme mezinárodní standardy pro oblast AML, zejména doporučení Financial Action Task Force on AML, Basel Committee on Banking Supervision a Wolfsberg Group, vycházíme ze společných zásad Erste Group a bereme si příklad z nejlepších mezinárodních zkušeností v oblasti AML
- máme vytyčenu Strategii AML zasahující do všech oblastí našich činností a disponujeme politikou a konkrétními procedurami a postupy k předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu, které splňují požadavky legislativy České republiky a Evropské unie o AML
- disponujeme politikou přijatelnosti klienta, v rámci níž provádíme kategorizaci klientů na základě zjištěných rizikových faktorů a zejména vymezujeme nepřijatelné a vysoce rizikové klienty a činíme vůči nim další opatření

- všechny naše pobočky a dceřiné společnosti na základě holdingové normy podléhají společnému systému AML a dodržují všechny popsané společné principy a procedury AML
- dodržujeme politiku a zásady "Poznej svého klienta", v rámci nichž zejména:
  - všechny potenciální klienty a osoby s nimi spojené prověřujeme proti mezinárodním seznamům osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření
  - zjišťujeme skutečnou identitu klientů a dalších osob s nimi spojených
  - ověřujeme a zaznamenáváme nezbytné identifikační údaje klientů a dalších osob
  - činíme opatření ke zjištění politicky exponovaných osob a podrobujeme uzavírání obchodních vztahů s nimi zvýšenému dohledu
  - v určených případech zjišťujeme skutečné majitele podnikatelských právnických osob a příjemce výnosů a rozdělovaných prostředků neziskových organizací
  - v určených případech provádíme hloubkovou kontrolu klientů, v rámci níž zejména zjišťujeme zdroj jejich peněžních prostředků nebo majetku a další informace o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu
- aktualizujeme identifikační údaje klientů a dalších osob a archivujeme je po dobu 10 let od realizace obchodu nebo ukončení obchodního vztahu
- disponujeme novými technologiemi umožňujícími odhalování případů praní špinavých peněz a financování terorismu a zablokování finančních prostředků klienta
- monitorujeme účty našich klientů z pohledu podezřelých transakcí
- činíme nezbytná opatření k naplňování předpisů o provádění mezinárodních sankcí, zejména pokud jde o zákaz poskytování finančních zdrojů sankcionovaným subjektům a zákaz nakládání se sankcionovaným majetkem
- nezakládáme anonymní účty a neuzavíráme obchody s klienty, kteří se odmítnou podrobit identifikaci nebo odmítnou identifikaci třetí osoby
- neuzavíráme obchody s shell bankami, offshore bankami či bankami, které sídlí v rizikové jurisdikci, ani nevstupujeme do korespondenčních vztahů s bankami, které uvedeným subjektům poskytují služby
- všechny naše zaměstnance podrobujeme periodickému proškolení z problematiky AML a průkaznému testování jejich znalostí
- oblast AML podrobujeme pravidelnému a komplexnímu vnitřnímu i vnějšímu auditu
- nebyli jsme nikdy sankcionováni či žalováni ve spojení s praním špinavých peněz nebo financováním terorismu.