

## Vyhlásenie banky k ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

365.bank a. s., jej štatutárni zástupcovia, vedúci aj radoví zamestnanci si uvedomujú závažnosť a spoločenskú nebezpečnosť legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „legalizácia“), ako aj aktuálnosť a naliehavosť plnenia úloh stanovených slovenskou, českou a európskou legislatívou, ako aj z odporúčaní FATF. V záujme ich zabezpečenia má banka spracovanú koncepciu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, vlastný program činnosti zameraný na boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti terorizmu, predovšetkým v nasledovných oblastiach:

- základné faktory pre hodnotenie rizikovosti klientov, obchodných vzťahov, druhov obchodov, ako aj rizikové faktory jednotlivých obchodných operácií, ktoré sú premietnuté do prehľadu foriem neobvyklých obchodných operácií,
- požiadavky na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v závislosti od rizika legalizácie,
- metodiku postupu pri predchádzaní legalizácie a pri jej odhaľovaní, ktorej základom je spoľahlivé vykonávanie a overovanie identifikácie zákonom predpísaným spôsobom, postupy pre posudzovanie obvyklostí obchodných operácií a monitorovanie klientov a ich obchodných operácií,
- postupy na odmietnutie, zdržanie a ohlásenie neobvyklej obchodnej operácie, ak by jej vykonaním mohlo dôjsť k legalizácii,
- obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov.

Banka v súvislosti s vykonávaním základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom zabezpečuje nasledovné:

- identifikácia a verifikácia klienta na základe zozbieranej dokumentácie ako aj dodatočných informácií,
- posúdenie rizikovosti klienta z hľadiska ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu,
- schválenie nového obchodného vzťahu, opakované vyhodnocovanie a kontrolu obchodného vzťahu klienta na základe rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu vo vzťahu ku klientovi.
- neuzavrie obchodný vzťah a neuskutoční obchod s anonymným klientom alebo s tzv. „shell bankou“,
- zisťuje, či klient alebo konečný užívateľ výhod nie je politicky exponovanou osobou alebo osobou, na ktorú boli vyhlásené medzinárodné sankcie,
- pri klientoch právnických osobách - podnikateľoch, združeniach majetku a fyzických osobách podnikateľoch vždy identifikuje konečných užívateľov výhod, zisťuje vlastnícku štruktúru a riadiacu štruktúru klienta a žiada aj overenie identifikácie za fyzickej prítomnosti v banke alebo iným zákonom určeným spôsobom,
- zisťuje informácie o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu, vykonáva monitorovanie obchodného vzťahu a obchodných operácií, zisťuje pôvod finančných prostriedkov použitých v obchodnej operácii a vyžaduje na tento účel relevantné doklady a informácie o klientoch,
- archivácia záznamov desať rokov po skončení obchodného vzťahu, alebo po vykonaní transakcie.

S cieľom identifikovať a blokovat' transakcie, pri ktorých existuje podozrenie na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu, banka zabezpečuje v súlade s platnou legislatívou, kontinuálny monitoring transakcií klientov, vrátane kontroly, či sa zúčastnené strany nachádzajú na zozname vysoko rizikových krajín.

Vyššie uvedené opatrenia sú zamerané predovšetkým na prevenciu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, ako aj na ochranu klienta banky. Banka k nim pristupuje s plnou vážnosťou a vykonáva ich z dôvodu svojej ochrany pred zneužitím na pranie špinavých peňazí a celospoločensky naliehavej požiadavky ochrany pred terorizmom, z toho dôvodu sa členovia štatutárneho orgánu zaviazali na dodržiavanie týchto zásad v zmysle Stanov 365.bank a.s spolu so zamestnancami banky v zmysle Nariadenia v Programe činnosti banky v ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

Banka ma nastavené účinné postupy a procesy na ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií Finančnej spravodajskej jednotke. Dôsledná identifikácia a overovanie identifikácie klientov, a požadovanie súvisiacich dokladov, a ďalších informácií môže vo Vás vyvolávať pocit prílišného administratívneho zaťaženia, chceme ju však chápať ako našu spoločnú daň v záujme bezpečnosti každého z nás, a zároveň aj ako ochranu pred zneužitím Vašich prostriedkov osobami využívajúcimi nelegálne a podvodné praktiky.

V Bratislave 03.07.2021

**Predstavenstvo 365.bank a. s.**

**the  
Wolfsberg  
Group**

Financial Institution Name:

365.bank, a. s.

Location (Country):

Slovak Republic

The questionnaire is required to be answered on a Legal Entity (LE) Level. The Financial Institution should answer the questionnaire at the legal entity level including any branches for which the client base, products and control model are materially similar to the LE Head Office. This questionnaire should not cover more than one LE. Each question in the CBDDQ will need to be addressed from the perspective of the LE and on behalf of all of its branches. If a response for the LE differs for one of its branches, this needs to be highlighted and details regarding this difference captured at the end of each sub-section. If a branch's business activity (products offered, client base etc.) is materially different than its Entity Head Office, a separate questionnaire can be completed for that branch.

No #	Question	Answer
<b>1. ENTITY &amp; OWNERSHIP</b>		
1	Full Legal Name	365.bank, a. s.
2	Append a list of foreign branches which are covered by this questionnaire	
3	Full Legal (Registered) Address	Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, Slovak Republic
4	Full Primary Business Address (if different from above)	
5	Date of Entity incorporation/ establishment	31.12.1992
6	Select type of ownership and append an ownership chart if available	
6 a	Publicly Traded (25% of shares publicly traded)	No
6 a1	If Y, indicate the exchange traded on and ticker symbol	
6 b	Member Owned/ Mutual	No
6 c	Government or State Owned by 25% or more	No
6 d	Privately Owned	Yes
6 d1	If Y, provide details of shareholders or ultimate beneficial owners with a holding of 10% or more	enclosed
7	% of the Entity's total shares composed of bearer shares	0%
8	Does the Entity, or any of its branches, operate under an Offshore Banking License (OBL)?	No
8 a	If Y, provide the name of the relevant branch/es which operate under an OBL	
9	Name of primary financial regulator / supervisory authority	National Bank of Slovakia