

Allgemeine Erklärung über die Einhaltung der Geldwäschebestimmungen

Die Republik Österreich ist Mitgliedstaat der Financial Action Task Force (FATF) und der Europäischen Union (EU) und hat Gesetze und Regularien erlassen, um die AntiGeldwäsche Grundsätze sowohl von der FATF als auch der EU zu implementieren. Das Ziel dieser Gesetze ist es, Geldwäsche und potenzielle Terrorismusfinanzierung aufzudecken und auch zu verhindern.

Die Volkskreditbank AG (kurz VKB-Bank) ist eine oberösterreichische Regionalbank und wird von der Finanzmarktaufsicht (FMA) sowie der Österreichischen Nationalbank (OeNB) beaufsichtigt. Sie leistet bei den internationalen Anstrengungen zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und kriminellen Aktivitäten einen maßgeblichen Beitrag.

Die VKB-Bank verfügt über ein umfassendes Geldwäsche-Programm, um den Anforderungen der diversen österreichischen gesetzlichen Bestimmungen bezüglich der Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung wie auch der Finanzkriminalität zu entsprechen. Dieses Programm beinhaltet eine Strategie, eine Prüforganisation, schriftliche Richtlinien, entsprechende Prüfverfahren nach einem risikobasierten Ansatz, einen offiziell ernannten verantwortlichen Geldwäschebeauftragten, regelmäßige Schulungen der relevanten Mitarbeiter und eine unabhängige Revision zur Überprüfung dieses Systems.

Die VKB-Bank hat auch geeignete Maßnahmen um sicherzustellen, dass sie alle in der EU geltenden Embargo-Vorschriften einhält sowie verdächtige Transaktionen aufspürt. Sie verfügt diesbezüglich über entsprechende Listen, die auf einer Vielzahl von Quellen basieren, sowie über eine Datenbank hinsichtlich politisch exponierter Personen und verwendet moderne technische und manuelle Research- und Monitoringsysteme.

Die VKB-Bank hat sich zudem die Wolfsberg AntiGeldwäsche-Prinzipien zu Eigen gemacht und unterhält selbstredend keine Geschäftsbeziehungen zu Shell-Banks.

Aufgedeckte verdächtige Aktivitäten werden stets der zuständigen Behörde entsprechend den anzuwendenden nationalen rechtlichen Vorgaben angezeigt.

Weitere Details über die Geldwäsche-Compliance der VKB-Bank können Sie unserer Anti-Geldwäsche-Strategie entnehmen.

Wenn Sie Fragen haben oder zusätzliche Informationen hinsichtlich der Anti-Geldwäsche-Maßnahmen der Volkskreditbank AG benötigen, wenden Sie sich bitte an:

Mag. Wolfgang Kellner
Geldwäschebeauftragter
Rudigierstraße 5 – 7, Postfach 116
A - 4010 Linz
Tel.: +43 (0732) 76 37- 467
Fax: +43 (0732) 76 37- 640
Mobil: +43 (0676) 83667407
<mailto:wolfgang.kellner@vkb-bank.at>
Web: <http://www.vkb-bank.at>

Mit freundlichen Grüßen

Volkskreditbank AG