

Allgemeine Erklärung über die Einhaltung der Geldwäschereiberstattimmungen

Die Republik Österreich ist Mitgliedstaat der Financial Action Task Force (FATF) und der Europäischen Union (EU) und hat Gesetze und Regularien erlassen, um die Grundsätze der Geldwäschereibekämpfung sowohl von der FATF als auch der EU zu implementieren. Das Ziel dieser Gesetze ist es, Geldwäscherei 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 Geldwäscherei, Terrorismusfinanzierung und kriminellen Aktivitäten einen angemessenen Beitrag.

Die VKB-Bank verfügt über umfassende Systeme, um den Anforderungen der diversen österreichischen gesetzlichen Bestimmungen bezüglich der Verhinderung von Geldwäscherei 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 Geldwäscherei-Beauftragten, regelmäßige Schulungen der relevanten Mitarbeiter und eine unabhängige Revision zur Überprüfung dieses Systems.

Die VKB-Bank ergreift auch geeignete Maßnahmen, um sicherzustellen, dass sie alle in der EU geltenden Embargo-Vorschriften einhält sowie verdächtige Transaktionen aufspürt. Sie greift auf Listinformationen zu, die einer Vielzahl von Quellen entstammen unter anderem auf eine globale Datenbank hinsichtlich politisch exponierter Personen und verwendet moderne technische und manuelle Research- und Monitoringsysteme.

Die VKB-Bank verfolgt zudem die Prinzipien zur Geldwäschereibekämpfung der Wolfsberg Gruppe. Es werden keine Geschäftsbeziehungen zu Shell Banks unterhalten.

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

Wenn Sie Fragen haben oder zusätzliche Informationen hinsichtlich der Maßnahmen zur Geldwäschereibekämpfung der Volkskreditbank AG benötigen, wenden Sie sich bitte an:

Mag. Thomas Wagner, Bakk.
Geldwäscherei-Beauftragter
Volkskreditbank AG
4010 Linz, Rudigierstraße 5-7, Postfach 116
Telefon +43 732 76 37-1241
Fax +43 732 76 37-1372
Mobil +43 664 60 864 202
E-Mail thomas.wagner@vkb-bank.at
Web www.vkb-bank.at

Mit freundlichen Grüßen

Volkskreditbank AG