

KONCEPCIA OCHRANY KOMERČNÍ BANKY, A. S., POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY PRED ZNEUŽITÍM BANKY NA LEGALIZÁCIU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANIE TERORIZMU

Komerční banka, a. s., pobočka zahraničnej banky (ďalej len „Banka“) vníma vytvorenie vlastnej koncepcie prevencie a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „Systém“) ako jeden zo základných prvkov zdravého fungovania Banky. Systém Banky je preto tvorený a realizovaný s cieľom efektívneho plnenia požiadaviek stanovených právne záväznými predpismi Slovenskej republiky zameranými na prevenciu legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej aj „legalizácia“) a financovania terorizmu a ďalšími medzinárodnými záväzkami, ako sú odporúčania a pokyny Financial Action Task Force („FATF“), príslušných regulátorov, európske nariadenia a smernice a ďalšími záväznými, odporúčajúcimi alebo informatívnymi predpismi alebo dokumentmi, nevynímajúc štandardy realizované v rámci finančnej skupiny Komerční banky, a. s., resp. finančnej skupiny Sociétés Générale (ďalej len „Skupina“).

Pri stanovení Systému Banka vychádza primárne z ustanovení zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov a zákona č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií.

Základným prvkom fungovania Systému je vydanie interných predpisov, v ktorých sú popísané všetky opatrenia tak, aby bol zabezpečený efektívny výkon činností zameraných na prevenciu a odhaľovanie legalizácie a financovania terorizmu. Osobitný vplyv na Systém Banky majú pravidlá Skupiny, ktoré predstavujú minimálne požiadavky stanovené Skupinou za účelom splnenia regulatórnych požiadaviek týkajúcich sa prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a boja proti financovaniu terorizmu (AML / CFT) a medzinárodných sankcií. Pravidlá Skupiny sa vzťahujú na celú Skupinu bez ohľadu na štát, v ktorom sa skupinová entita alebo obchodná jednotka alebo jej činnosť nachádza. Banka dodržiava lokálne predpisy („lokálne štandardy“) v súlade s nasledujúcimi zásadami; pokiaľ sú lokálne štandardy prísnejšie než pravidlá Skupiny, musia sa navyše k pravidlám Skupiny uplatňovať tieto lokálne štandardy. Pokiaľ sú pravidlá Skupiny prísnejšie než lokálne štandardy, uplatňujú sa pravidlá Skupiny.

V rámci zavádzania legislatívnych a regulatórnych požiadaviek v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a boja proti financovaniu terorizmu a ďalších predikatívnych trestných činov (vrátane korupcie) Banka nevstúpi do vzťahu ani neudržiava kontakt s osobami alebo subjektami, o ktorých je známe, že sa podieľajú na zločineckých alebo teroristických činnostiach, alebo ktoré propagujú či tolerujú násilie alebo akýkoľvek druh protiprávnej činnosti, ktorá vedie k závažným podvodom za účelom sledovania ekonomického alebo politického cieľa.

Žiaden obchodný cieľ nesmie byť Bankou uprednostnený pred účinnou a komplexnou realizáciou opatrení podľa Systému. Všetci zamestnanci Banky sú si vedomí zodpovednosti za riadne spracovanie požiadaviek Systému, rovnako sú všetci zamestnanci Banky informovaní o dôsledkoch porušenia povinností stanovených Systémom. Organizačná štruktúra Banky a interne stanovené úlohy, povinnosti, právomoci a zodpovednosti za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu jasne vymedzujú postavenie jednotlivých pracovníkov Banky v Systéme. Každý pracovník Banky si je vedomý svojej úlohy a postavenia v Systéme. Banka stanovila určenú osobu zodpovednú za zaistenie agendy Systému vo vzťahu k regulatórnym alebo iným kontrolným orgánom, do ktorých gescie spadá problematika prevencie legalizácie a financovania terorizmu. Každý pracovník Banky podieľajúci sa na Systéme, priebežne absolvuje odborné vzdelávanie, aby jeho činnosti pri realizácii Systému vždy vychádzali z aktuálne platných záväzných požiadaviek.

System školenia pracovníkov Banky je realizovaný pravidelným ročným vzdelávacím modulom, vzdelávacími odbornými modulmi Skupiny a zároveň zdieľaním priebežných informácií a nových poznatkov relevantných pre riadnu realizáciu Systému Banky. Banka pred a pri samotnom poskytovaní služieb a produktov klientom, plne realizuje všetky základné identifikačné a kontrolné mechanizmy s cieľom zabrániť zneužitiu Banky na legalizáciu a financovanie terorizmu. Odmietnutie klientov spolupracovať s Bankou pri realizácii identifikácie alebo kontroly v rámci procesu Know Your Customer (Poznaj svojho klienta) podľa podmienok Systému, je dôvodom pre odmietnutie, obmedzenie resp. ukončenie obchodnej spolupráce. Všetkých klientov pritom Banka kategorizuje podľa potenciálneho rizika legalizácie a financovania terorizmu. Podľa identifikovaného rizika potom Banka stanoví stupeň prístupu voči Klientovi a súvisiace požiadavky a podmienky pre nadviazanie a trvanie obchodného vzťahu. Banka netoleruje obchodné vzťahy s Klientmi, ktorí odmietajú poskytnúť súčinnosť pri realizácii Systému alebo s Klientmi, ktorých činnosť v Banke je netransparentná a môže byť tak posudzovaná ako podozrenie na legalizáciu a financovanie terorizmu.

Banka sa v oblasti medzinárodných sankcií zameriava na vylúčenie dojednania alebo realizácie obchodných vzťahov a obchodných transakcií, ktorými by došlo k porušeniu sankčných opatrení.

V Bratislave 2019

Vedúca organizačnej zložky Komerční banka, a. s., pobočka zahraničnej banky