

## **VÚB AML Guidelines**

### **O OCHRANE BANKY PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI, PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU A EMBARGÁCH**

## Obsah

<b>1. DEFINÍCIA KLÚČOVÝCH POJMOV / ÚVOD.....</b>	<b>3</b>
1.1 Legislatívny rámec týkajúci sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a boja proti financovaniu terorizmu .....	3
1.2. Predpisy o zaobchádzaní s embargami .....	4
<b>2. CIELE, DEFINÍCIE A ZÁSADY .....</b>	<b>6</b>
2.1. Ciele .....	6
2.2. Definície.....	6
2.3. Všeobecné zásady riadenia .....	7
<b>3. FUNKCIE A KOMPETENCIE .....</b>	<b>8</b>
3.1. Dozorná rada.....	8
3.2. Predstavenstvo.....	8
3.3. Výbor pre Audit.....	9
3.4. Odbor AML .....	9
3.5. AML officer .....	10
3.6. Odbor Právne služby .....	11
3.7. Úsek Prevádzka a IT .....	11
3.8. Úsek Riadenie rizík .....	11
3.9. Odbor Ľudské zdroje a Organizácia.....	12
3.10. Úseky Retailové a Firemné bankovníctvo .....	12
3.11.Odbor Vnútna kontrola a vnútorný audit .....	12
3.12. Informačná bezpečnosť a Riadenie kontinuity činností.....	12
<b>4. OBLASTI POKRYTÉ MAKROPROCESMI PRI OCHRANE PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANÍM TERORIZMU .....</b>	<b>13</b>
4.1. Definícia predpisov a metodických pravidiel .....	13
4.2. Hodnotenie rizika a rámec miery akceptácie rizika .....	13
4.3. Regulačný súlad .....	13
4.4. Poradenstvo a schvaľovanie .....	13
4.5. Kontrolná činnosť .....	14
4.6. Šírenie kultúry prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a dodržiavania embárg .....	14
4.7. Interakcia s orgánmi dohľadu a riadenie prípadov nesúladov .....	14
4.8. Starostlivosť o klienta a riziková kategorizácia .....	15
4.9. Uchovávanie údajov .....	15
4.10. Monitoring transakcií .....	15
4.11. Oznamovacia povinnosť / reporting a riadenie informácií v rámci Banky .....	16
<b>5. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA.....</b>	<b>16</b>

## 1. DEFINÍCIA KLÚČOVÝCH POJMOV / ÚVOD

Pojem	Skratka	Výklad
1.AML		Z anglického Anti Money Laundering, znamená ochranu banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti (opatrenia proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu)
2.Banka		Všeobecná úverová banka, a.s.
3.FSJ		Finančná spravodajská jednotka

### 1.1 Legislatívny rámec týkajúci sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a boja proti financovaniu terorizmu

Základné opatrenia a činnosti zamerané na prechádzanie a odhaľovanie prania špinavých peňazí a proti financovaniu terorizmu sú zakotvené v nasledovných zákonných predpisoch:

- Metodické usmernenie č. 9/2012 Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 20. novembra 2012 k ochrane banky a pobočky zahraničnej banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu;
- Zákon č. 297/2008 z 2. júla 2008 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov;
- Smernica Európskeho parlamentu a Rady EÚ 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Štvrtá smernica EÚ o zamedzení legalizácie príjmov z trestnej činnosti);
- Nariadenie Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2015/847 z 20. mája 2015 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1781/2006;
- Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1675 zo 14. júla 2016, ktorým sa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 dopĺňa o identifikáciu vysokorizikových tretích krajín so strategickými nedostatkami

Hlavné predpisy na úrovni skupiny:

- Intesa Sanpaolo – Smernica (Guideline) o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a embargách (máj 2018);
- Intesa Sanpaolo – Riadiace pravidlá k sankciám (Sanction Management Rules) (október 2015)
- Intesa Sanpaolo – „Non Armament“ politika, Zahraničné banky (Non-armament Policy) (jún 2017);

Zavedené praktické postupy na medzinárodnej úrovni:

- Riadenie rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (Bazilejský výbor bankového dohľadu – február 2016);
- Finančná akčná skupina (FATF): Štyridsať + deväť odporúčaní.

Vzhľadom na obchodné pôsobenie skupiny Intesa SanPaolo v USA sú relevantné aj nasledujúce nariadenia úradov USA:

- Bank Secrecy Act – “BSA” (1970), zameraný na identifikáciu pôvodu, objemu a meny finančných nástrojov, ktoré sú zasielané do/z USA alebo sú uložené v amerických finančných inštitúciách;
- US Patriot Act (Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tool to Intercept and Obstruct Terrorism - 2001), ktorý bol prijatý po teroristických útokoch z 11. septembra 2001, rozšíril požiadavky stanovené zákonom BSA a uzákonil požiadavku, aby finančné inštitúcie zaviedli opatrenia základnej starostlivosti a zlepšili zdieľanie informácií medzi finančnými inštitúciami a americkou vládou;
- Law 302 - Section 504 (NY DFS Rule on Transaction Monitoring and Filtering - 2017), ktorý stanovuje minimálne pravidlá pre monitoring transakcií a sankcie pre banky, na ktoré sa vzťahujú

zákony štátu New York, vrátane jurisdikcie Odboru finančných služieb (Department Financial Service);

- Department of the Treasury Financial Crimes Enforcement Network, ('31 Code of Federal Regulation Parts 1010, 1020, 1023, 1024, and 1026 Customer Due Diligence Requirements for Financial Institutions'), ktorý definuje nové požiadavky na identifikáciu konečného užívateľa výhod a zavádza kontrolný prístup založený na praktických ako aj formálnych požiadavkách.

Nakoľko skupina Intesa Sanpaolo pôsobí aj v New Yorku, Intesa Sanpaolo podpísala osvedčenie "US Patriot Act", pričom jej obchodné a finančné transakcie v USA podliehajú zákonom USA, napríklad realizácia platobných príkazov v mene USD. Transakcie, ktoré Banka vykonáva na vlastný účet a /alebo v mene klientov, podliehajú aj zákonom USA, pokiaľ zahŕňajú subjekty podliehajúce zákonom USA (napríklad americké banky, zahraničné pobočky amerických bánk a tzv. americké osoby (US subjects) vo všeobecnosti)

Základné požiadavky vo vzťahu k vyššie uvedeným reguláciám sú nasledovné:

Zaviest' opatrenia na prevenciu rizika, ktoré sú odporúčané k typu klienta, obchodnému vzťahu, produktu alebo transakcii. Konkrétne je potrebné:

- získať potrebné informácie na identifikáciu klienta, konečného užívateľa výhod a účel obchodného vzťahu alebo transakcie;
- priebežne monitorovať obchodný vzťah;
- nezačítať nový obchodný vzťah, nevykonať príležitostnú transakciu alebo nepokračovať v obchodnom vzťahu, ak nie je možné vykonať starostlivosť o klienta alebo v prípade podozrenia na neobvyklú obchodnú operáciu alebo financovanie terorizmu;
- nahlasovať neobvyklé obchodné operácie v rámci aktívnej spolupráce s úradmi;
- obmedzenia v súvislosti s používaním hotovosti, akcií na majiteľa alebo iných platobných prostriedkov;
- poskytovať vhodné školenia zamestnancom na zabezpečenie správneho uplatňovania ustanovení;
- uchovávať údaje v súlade s predpismi na prevenciu prania špinavých peňazí a boj proti terorizmu;
- povinnosť kontrolných orgánov nahlasovať relevantné porušenia v rámci kontrolných zistení.

Za účelom dodržania súladu s uvedenými požiadavkami musí banka definovať organizačné funkcie, zdroje a postupy, ktoré sú odporúčané k typu vykonávanej činnosti, veľkosti organizácie a organizačným a prevádzkovým vlastnostiam.

- Zákonom stanovený organizačný rámec musí zahŕňať:
- vytvorenie špeciálneho útvaru zodpovedného za prevenciu prania špinavých peňazí, stanovenie určenej osoby, zodpovednej za oblasť prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a nahlasovanie neobvyklých obchodných operácií;
- jasné vymedzenie úloh, zodpovednosti a procesov, ktoré garantujú súlad s požiadavkami starostlivosti o klienta a nahlasovania neobvyklých obchodných operácií ako aj uchovávanía dokumentácie a údajov o obchodných vzťahoch a transakciách;
- kontrolné štruktúry, zahŕňajúce vhodné informačné toky a odporúčané k veľkosti organizácie, typu poskytovaných služieb a produktov ako aj úrovni rizika súvisiaceho s charakterom klientely;
- vysokú úroveň zodpovednosti zamestnancov a externých obchodných partnerov a vhodné kontroly na monitorovanie súladu s regulačnými požiadavkami, internými postupmi a ich implementácie.

## 1.2. Predpisy o zaobchádzaní s embargami

S cieľom ochrániť a znova nastoliť medzinárodný mier a bezpečnosť, Slovenská republika prijala reštriktívne opatrenia a embargá, ktoré ukladá rezolúcia Bezpečnostného výboru OSN a ktorých výsledkom je čiastočné alebo úplné pozastavenie alebo oslabenie ekonomických vzťahov s treťou krajinou alebo viacerými tretími krajinami.

EÚ prijíma reštriktívne opatrenia a embargá s cieľom:

- Zachovať spoločné hodnoty, hlavné záujmy, nezávislosť a celistvosť v súlade s princípmi Charty OSN;

- Posilniť bezpečnosť všetkými možnými spôsobmi;
- Udržiavať mier a posilniť medzinárodnú bezpečnosť;
- Propagovať medzinárodnú spoluprácu;
- Budovať a zachovávať demokraciu a dodržiavanie medzinárodných zákonov, ľudských práv a základných slobôd.

Medzi najdôležitejšie právne normy na úrovni EÚ patria:

- Nariadenie Rady (ES) č. 2580/2001 o určitých obmedzujúcich opatreniach zameraných proti určitým osobám a subjektom s cieľom boja proti terorizmu, ktoré zakladá povinnosť zmrazenia kapitálu a zákaz poskytovania finančných služieb niektorým fyzickým osobám, právnickým osobám, skupinám alebo subjektom, ktoré páchajú alebo majú v úmysle spáchať teroristický čin a právnickým osobám, skupinám alebo subjektom kontrolovaným uvedenými osobami;
- Nariadenie Rady (ES) č. 881/2002 z 27. mája 2002, ktoré ukladá niektoré špecifické obmedzujúce opatrenia namierené proti niektorým osobám spojeným s Usámom bin Ládinom, sieťou Al-Qaida a Talibanom a ruší nariadenie Rady (ES) č. 467/2001, ktoré zakazuje vývoz určitého tovaru a služieb do Afganistanu, posilňuje zákaz letov a rozširuje zmrazenie finančných prostriedkov a ďalších finančných zdrojov vo vzťahu k Talibanu v Afganistane;
- Nariadenie Rady (EÚ) č. 753/2011 z 1. augusta 2011 o reštriktívnych opatreniach voči určitým osobám, skupinám, podnikom a subjektom s ohľadom na situáciu v Afganistane, zohľadňujúce rozhodnutia tzv. "Sankčného výboru" a "Výboru 1267" založených Bezpečnostnou radou OSN<sup>1</sup>;
- Nariadenie Rady (ES) č. 428/2009 z 5. mája 2009, ktorým sa stanovuje režim Spoločenstva na kontrolu vývozov, prepravy, sprostredkovania a tranzitu položiek s dvojakým použitím.

Existujú aj ďalšie zdroje na úrovni EÚ odvodené od súčasného medzinárodného rámca, ktorý stanovuje zvláštny režim zakazujúci investície do niektorých priemyselných sektorov alebo vývoz do krajín typu A (v zmysle metódy ISP).

Medzi najdôležitejšie právne normy (okrem priamo uplatniteľných nariadení EÚ) na úrovni Slovenskej republiky patria:

- Zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov;
- Zákona č. 39/2011 Z. z. o položkách s dvojakým použitím a o zmene zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 145/1995 Z. z. o správnych poplatkoch v znení neskorších predpisov

Legislatívny rámec stanovuje reštriktívne a sankčné opatrenia voči vládam tretích krajín ako aj neštátnym subjektom a fyzickým alebo právnickým osobám, konkrétne:

- Zbrojné embargá;
- Ostatné špecifické alebo všeobecné obchodné obmedzenia (zákaz vývozu a dovozu);
- Finančné obmedzenia (zmrazenie tovaru a finančných zdrojov, zákaz týkajúci sa finančných transakcií, reštrikcie financovania vývozu alebo investícií);
- Obmedzenia vstupu (zákaz udeľovania víz alebo cestovania);
- Trestné postihy za financovanie terorizmu alebo teroristických zoskupení a za porušenie administratívnych nariadení vzťahujúcich sa na vývoz položiek dvojakého použitia.

Zavedením povinností a súvisiacich sankcií pre jednotlivé strany (fyzické alebo právnické osoby, vládne alebo mimovládne subjekty), s ktorými môže Banka priamo alebo nepriamo nadviazať obchodný vzťah, prostredníctvom úverových transakcií, táto legislatíva vyžaduje zavedenie opatrení na zabezpečenie:

- registrácie údajov a operatívnych kontrol finančných transakcií súvisiacich s dovozom alebo vývozom zo strany klientskych spoločností<sup>2</sup>;
- evidenciu kontrol transakcií týkajúcich sa krajín, fyzických alebo právnických osôb, ktoré sú predmetom reštrikcií;
- zaistenia tovaru a zdrojov, ktoré prináležia subjektom, na ktoré sa uplatňujú reštriktívne opatrenia a informovania finančnej spravodajskej jednotky;

---

<sup>1</sup> Sankčný výbor a Výbor 1267 boli založené Bezpečnostnou radou OSN.

<sup>2</sup> Interné pravidlá materskej spoločnosti Intesa Sanpaolo, jednotlivých bánk, pobočiek a dcérskych spoločností skupiny Intesa Sanpaolo stanovujú procesy na identifikáciu došlých a vyšších platieb v každej mene, iniciovaných alebo smerujúcich subjektom (fyzickým alebo právnickým osobám, krajinám) zahrnutým v sankčnom zozname Intesa Sanpaolo Group.

- nahlasovania podozrivých operácií súvisiacich s financovaním terorizmu alebo šírením zbraní hromadného ničenia.

V prípade potreby skupina Intesa Sanpaolo uplatňuje aj finančné obmedzenia vyplývajúce z externého legislatívneho rámca (napr. zmrazenie aktív a zdrojov, zákaz špecifických finančných transakcií, zákaz dokumentárnych obchodov súvisiacich s exportom položiek dvojakého použitia alebo nebezpečného tovaru) a vzťahujú sa na ňu ustanovenia o embargách vydané úradom OFAC, ktorého úlohou je spravovať a vymáhať ekonomické a obchodné sankcie uvalené Spojenými štátmi americkými voči tretím krajinám, teroristom, drogovým dilerom a subjektom podozrievaným zo zapojenia do obchodu, výroby a použitia zbraní hromadného ničenia.

## 2. CIELE, DEFINÍCIE A ZÁSADY

### 2.1. Ciele

Cieľom tohto dokumentu je :

- Vymedzenie hlavných funkcií a zodpovedností orgánov Banky a jej organizačných útvarov, ktoré sa zúčastňujú ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a boja proti financovaniu terorizmu a zaoberajúce sa embargami;
- Definovať zásady, ktoré Banka uplatňuje v procese prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti, boja proti financovaniu terorizmu a dodržiavania embárg

### 2.2. Definície

**Pranie špinavých peňazí – legalizácia príjmov z trestnej činnosti:** „Pranie špinavých peňazí“ znamená úmyselné konanie, ktoré spočíva v :

- a) zmene povahy majetku alebo prevode majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti, s cieľom utajenia alebo zakrytia nezákonného pôvodu majetku alebo s cieľom napomáhania osobe, ktorá sa podieľa na páchaní takejto trestnej činnosti, aby sa vyhla právnym dôsledkom svojho konania. Použitie, alebo utajenie príjmov z trestnej činnosti osobami, ktoré spáchali zločin, ktorým sa vytvoril príjem (známe ako “samo prepieranie”) tiež znamená legalizáciu príjmu z trestnej činnosti;
- b) utajení alebo zakrytí pôvodu alebo povahy majetku, umiestnení alebo premiestnení majetku, vlastníckeho práva alebo iného práva k majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti;
- c) nadobudnutí, držbe, užívaní a požívaní majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti;
- d) účasti na jednom z konaní podľa písmen a) až c), a to aj vo forme spolčenia, napomáhania, podnecovania a navádzania, ako aj v pokuse o takéto konanie

**Financovaním terorizmu** sa rozumie poskytnutie alebo zhromažďovanie finančných prostriedkov alebo majetku s úmyslom použiť ich, alebo s vedomím, že sa majú použiť, úplne alebo sčasti, na:

- a) spáchanie trestného činu založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestného činu terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme,
- b) financovanie každodenných potrieb osoby, u ktorej je možné predpokladať, že má v úmysle spáchať alebo spáchala trestný čin terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme,
- c) spáchanie trestného činu krádeže, trestného činu vydierania alebo trestného činu falšovania a pozmeňovania verejnej listiny, úradnej pečate, úradnej uzávery, úradného znaku a úradnej značky alebo podnecovania, napomáhania alebo navádzania osoby na spáchanie takého trestného činu alebo na jeho pokus s cieľom spáchať trestný čin založenia, zosnovania a

podporovania teroristickej skupiny alebo trestný čin terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme, alebo

- d) spáchanie činov podľa medzinárodných zmlúv, ktoré boli ratifikované a vyhlásené spôsobom ustanoveným zákonom, ktorými je Slovenská republika viazaná.

**Embargo:** je definované ako zákaz podnikania a obchodovania s krajinami, ako aj jednotlivcami a osobami s nimi spojenými, na ktoré sú uvalené sankcie, s cieľom izolovať vlády týchto krajín a oslabiť tak politickú a hospodársku pozíciu krajiny.

**AML Officer:** osoba menovaná na základe rozhodnutia Predstavenstva, pri zohľadnení názoru Dozornej rady za riaditeľa odboru AML, zodpovedného za kroky a činnosti, ktoré predpisujú regulačný AML rámec alebo AML Rulebook, s cieľom odhaliť a predchádzať legalizácii príjmu z trestnej činnosti a zamedziť financovaniu terorizmu.

**Regulačný rámec AML:** odvolávky na regulačné rámce uvedené vyššie (Kap. 1.1 a 1.2. Legislatívny rámec týkajúci sa zamedzenia prania špinavých peňazí a boja proti terorizmu)

**FSJ:** Finančná spravodajská jednotka Slovenska.

**Banka:** VÚB Banka.

**Materská spoločnosť:** Intesa Sanpaolo.

**Útvar obchodnej siete:** organizačný útvar priamo zapojený do riadenia klientskych vzťahov, vrátane zamestnancov pobočky, klientskych pracovníkov, firemných manažérov klientskych vzťahov atď.

**Zodpovedná osoba Útvaru obchodnej siete:** zamestnanec útvaru obchodnej siete s riadiacimi kompetenciami (zvyčajne riaditeľ pobočky, regionálny alebo oblastný manažér, atď.)

**AML:** Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti (opatrenia proti praniu špinavých peňazí).

**PEP (Politicky exponovaná osoba)** sa rozumie fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia, vrátane členov jej bezprostrednej rodiny alebo osoby, ktorá má podobné postavenie ako člen bezprostrednej rodiny takejto osoby (v súlade s § 6 zákona č. 297/2008).

Politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod:

- a) klienta alebo je pod kontrolou klienta uvedeného v predchádzajúcom odseku alebo prevádzkuje spoločný podnik s osobou uvedenou v predchádzajúcom odseku alebo
- b) klienta založeného v prospech osoby uvedenej v predchádzajúcom odseku.

### 2.3. Všeobecné zásady riadenia

Riadiaci model Banky na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu sa zakladá na princípe integrity - plniť ciele čestne, korektne a zodpovedne pri dodržiavaní pravidiel, Etického kódexu skupiny a príslušných predpisov, ako aj na iných zásadách, ktoré zabezpečujú účinný právny rámec v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu.

V rámci monitoringu rizík legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a porušovania embárg Banka prijala nasledujúce všeobecné pravidlá:

- inšpiruje sa hodnotami čestnosti, korektnosti a zodpovednosti, v súlade s Etickým kódexom skupiny;

- spolupracuje s orgánmi dohľadu berúc do úvahy regulatórne ustanovenia ohľadne mlčanlivosti o ohlásení neobvyklej obchodnej operácie a informáciách o podozrivých transakciách, ohľadne ochrany osobných údajov ako aj bankového tajomstva;
- zavádza kontrolné pravidlá v podobe predpisov, pravidiel, postupov a nástrojov v súlade s medzinárodnými pravidlami na úrovni skupiny, v súlade s pravidlami platnými na lokálnej úrovni;
- zavádza rizikovo orientované kontrolné opatrenia proporčné ku charakteru a zložitosti obchodnej činnosti, právnej formy a organizačnej štruktúry Banky

### 3. FUNKCIE A KOMPETENCIE

Zodpovednosť za prevenciu príjmov z trestnej činnosti a výkon úloh v oblasti AML, vrátane ochrany proti financovaniu terorizmu, je v pôsobnosti Predstavenstva, prostredníctvom samostatného interného odboru (Odbor AML).

Kvalitné riadenie procesov z hľadiska boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti, financovaniu terorizmu a riešení embárg vyžaduje zapojenie nasledovných vzájomne pôsobiacich orgánov a organizačných útvarov, s rôznymi funkciami a kompetenciami:

- Dozorná rada
- Predstavenstvo
- Výbor pre Audit
- Odbor *COMPLIANCE*
- Odbor AML – AML officer
- Odbor *PRÁVNE SLUŽBY*
- Úsek *PREVÁDZKA A IT*
- Úsek *RIADENIE RIZÍK*
- Odbor *L'UDSKÉ ZDROJE A ORGANIZÁCIA*
- Úseky *RETAILOVÉ A FIREMNÉ BANKOVNÍCTVO*
- Odbor *VNÚTORNÁ KONTROLA A VNÚTORNÝ AUDIT*
- *INFORMAČNÁ BEZPEČNOSŤ* a *RIADENIE KONTINUITY ČINNOSTÍ (BCM)*

#### 3.1. Dozorná rada

Dozorná rada vykonáva tieto činnosti:

- Na návrh Predstavenstva schvaľuje AML Guidelines a AML Rulebook a príslušné aktualizácie;
- Sleduje súlad opatrení s ustanoveniami na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu;
- Dohliada na zavádzanie regulácií AML; Dozorná rada môže založiť výbory ako je Výbor pre Audit, ktorý je oprávnený kontrolovať/ skúmať všetky záležitosti Banky;
- Po konzultácii s Predstavenstvom schvaľuje rozhodnutia týkajúce sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, boja proti terorizmu a riešení embárg;
- Schvaľuje správy, ktoré predkladá AML Officer (výročná správa, hodnotenie rizík, polročné a ad-hoc správy)

#### 3.2. Predstavenstvo

Predstavenstvo vykonáva tieto činnosti:

- Na návrh AML officera definuje AML Guidelines a AML Rulebook a predkladá ich na schválenie Dozornej rade ;
- Menuje/odvoláva AML officera a jeho/jej zástupcov pri zohľadnení stanoviska Dozornej rady, ktorému predchádza záväzné vyjadrenie riaditeľa „AML Head Office Department“ materskej spoločnosti;
- Schvaľuje program školení týkajúci sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti;
- Definuje informačné toky prostredníctvom ktorých je zabezpečená schopnosť riadenia požiadaviek riadiacich a dozorných orgánov Banky ;
- Požaduje, aby AML officer na polročnej báze podal správu o činnosti v oblasti AML;
- Posudzuje primeranosť a efektívnosť riadenia AML rizika a kontrolného systému;



- Preveruje porušenie opatrení AML, bezprostredne oznámené Výbor pre Audit;
- Stanovuje a aktualizuje interné postupy s podrobným uvedením operačných postupov, ktoré sú zavedené s cieľom riadiť plnenie požiadaviek AML ako aj úlohy a kompetencie pridelené zainteresovaným organizačným útvarom;
- Posudzuje organizačnú štruktúru a primeranosť interného kontrolného systému z hľadiska príslušných povinností a v prípade potreby ich prehodnocuje;
- Vyhodnocuje a zabezpečuje hlavné nápravné opatrenia prijaté v súvislosti s porušovaním ustanovení AML;
- Rozhoduje o strategických rozhodnutiach týkajúcich sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a boja proti terorizmu, ktoré predkladá na schválenie Dozornej rade.

### 3.3. Výbor pre Audit

Výbor pre Audit vykonáva tieto činnosti:

- Preveruje plnenie opatrení na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, posudzuje účinnosť a efektivitu modelu riadenia aj na základe preverky výsledkov periodických kontrol týkajúcich sa AML, ktoré uskutočnil úsek Vnútornej kontrola a vnútorný audit a odbor AML;
- Adresuje zistené nedostatky zabezpečujúce realizáciu nutných nápravných opatrení;
- Vyhodnocuje všetky porušenia opatrení AML (starostlivosť o klienta, archiváciu záznamov atď.) na základe informácií, ktoré získal od iných útvarov Banky a od AML officera;
- Požaduje, aby AML officer na polročnej báze podal správu o činnosti v oblasti AML.

### 3.4. Odbor AML

Odbor AML, ktorý musí svojou veľkosťou zodpovedať a byť primeraný štruktúre a rizikovému profilu banky, vykonáva tieto činnosti:

- Preveruje korporátne procesy a postupy a v spolupráci s dotknutými korporátnymi útvarmi navrhuje organizačné a procesné zmeny potrebné na zabezpečenie primeranej kontroly rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a porušenia embárg;
- Sleduje legislatívny rámec z hľadiska ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ako aj z hľadiska platobných systémov s cieľom zaviesť prípadné zmeny;
- Preveruje dodržiavanie miestnych regulatórnych rámcov v oblasti AML a riadi vzťahy s miestnymi kontrolnými orgánmi;
- Poskytuje konzultácie, poradenstvo a správy firemným orgánom a útvarom Banky zapojenými do AML činnosti;
- Definuje konkrétny obsah školení týkajúcich sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti;
- Zisťuje, meria a vyhodnocuje riziká v oblasti súladu s regulatórnym rámcom a riadi ich prostredníctvom druhostupňových kontrol;
- Vytvára a implementuje pracovné plány a programy AML;
- Stanovuje kontrolné ciele pre prvostupňové kontroly realizované obchodnou sieťou; vyhodnocuje ich výsledky;
- Definuje a vykonáva druhostupňové kontroly a testy;
- Analyzuje výstup z automatického transakčného monitoringu (monitoring platobného styku v reálnom čase, ex-post monitoring transakcií);
- Pripravuje a aktualizuje pravidlá a asistuje pri tvorbe operatívnych postupov súvisiacich s kategorizáciou rizika, identifikáciou klienta a výkonom starostlivosti (základnej a zvýšenej);
- Posudzuje a schvaľuje otváranie nových účtov, príležitostné transakcie alebo pokračovanie obchodných vzťahov s klientmi s vysokým rizikom a v prípade špecifickej žiadosti z pobočkovej siete aj v prípade klientov so stredným rizikom;
- Posudzuje hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii (postúpených pobočkovou sieťou ako aj tých z automatického transakčného monitoringu) a zasiela ich FSJ;
- Vede zoznamy, predkladá správy organizáciám mimo Banky a vedie styk s príslušnými úradmi;

- Prijíma správy od kontrolných útvarov (napr. Odbor Vnútrošná kontrola a vnútrošný audit) a iných prevádzkových útvarov (napr. útvary retailovej a firemnej pobočkovej siete) vykonávajúcich požiadavky AML;
- Ako gestor AML aplikácie poskytuje metodickú podporu užívateľom;
- Ex ante posúdenie súladu s novými procesmi/produktmi/službami pre oblasť kompetencie AML;
- V rámci agendy v kompetencii odboru AML manažuje vzťahy s Finančnou spravodajskou jednotkou, Národnou bankou Slovenska a Ministerstvom financií;
- Potvrdzuje štandardný dotazník o interných postupoch Banky v oblasti AML, ktorý je zasielaný bankám a finančným inštitúciám na účely preverenia pri nadviazaní korešpondenčných alebo obdobných bankových vzťahov.

### 3.5. AML officer

Riaditeľ odboru AML vykonáva funkciu AML officera. AML officer a jeho/jej zástupca sú osoby oprávnené a zodpovedné za implementáciu opatrení a krokov smerujúcich k odhaleniu a zabráneniu legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

AML officera, ktorý funkčne podlieha riaditeľovi „AML Head Office Department“ materskej spoločnosti, menuje/odvoláva Predstavenstvo po zohľadnení názoru Dozornej rady. Rozhodnutie podlieha predchádzajúcemu záväznému schváleniu riaditeľom „AML Head Office Department“ materskej spoločnosti.

AML officer a jeho/jej zástupca vykonávajú tieto činnosti:

- Vypracúva AML Guidelines, AML Rulebook a iné príslušné predpisy;
- Vykonáva samohodnotenie AML rizika a vypracúva správy AML;
- Organizuje a riadi činnosti AML na úrovni Banky;
- Spolupracuje s a informuje relevantný útvar AML materskej spoločnosti, s cieľom zabezpečiť nastavenie interných postupov Banky v oblasti AML tak, aby boli v súlade s opatreniami, ktoré vydala materská spoločnosť a v súlade s miestnymi predpismi;
- Relevantnému útvaru AML materskej spoločnosti predkladá na posúdenie všetky faktory vyplývajúce z povinných miestnych regulatórnych rámcov AML, ktoré neumožňujú aplikáciu požiadaviek na základe predpisu EÚ alebo predpisu, ktorý vydala materská spoločnosť;
- Posudzuje klientov a transakcie, ktorí/ktoré sa nachádzajú na sankčných zoznamoch a podľa výsledkov hodnotenia navrhuje potrebné opatrenia;
- Schvaľuje nadviazanie obchodného vzťahu s politicky exponovanými osobami a korešpondenčné a obdobné vzťahy s úverovými alebo finančnými inštitúciami z tretích krajín, ktoré boli Európskou komisiou označené za vysoko rizikové;
- Zabezpečuje školenia pre príslušných zamestnancov Banky a definuje obsah školení;
- Vypracúva ročné hodnotenie finančných a materiálnych zdrojov odboru AML;
- V kompetencii AML officera je oznamovanie neobvyklých obchodných operácií Finančnej spravodajskej jednotke;
- Riadi styk s miestnymi úradnými autoritami;
- Predkladá štyri druhy správ Dozornej rade a Výboru pre Audit:
  - hodnotenie vo forme podrobnej ročnej AML správy, týkajúcej sa systému riadenia AML rizika Banky a poskytnutie vyjadrenia k primeranosti a efektívnosti AML systému;
  - výsledky posúdenia AML rizika a ročný plán AML<sup>3</sup>;
  - poskytuje mimoriadne (okamžité) povinné správy v prípade zistenia závažných nedostatkov alebo výskytu kontrolných problémov;
  - predkladá pravidelné polročné správy.

Útvaru AML materskej spoločnosti predkladá štyri druhy správ:

- polročnú správu, alebo v odôvodnených prípadoch s prihliadnutím na riziko spojené s AML, ad-hoc správu;
- mimoriadne správy v prípade zistenia závažných nedostatkov AML kontrol (napr. nedostatky, ktoré môžu mať za následok vážne právne alebo regulátorne postihy, alebo ktoré predstavujú veľké finančné alebo reputačné riziko) ;

---

<sup>3</sup> Po schválení dokumentov Dozornou radou sa predkladajú riaditeľovi „AML Head Office Department“ materskej spoločnosti.

- hodnotenie vo forme podrobnej ročnej AML správy, týkajúcej sa systému riadenia AML rizika Banky a poskytnutie vyjadrenia k primeranosti a efektívnosti AML systému;
- výsledky posúdenia AML rizika a ročný plán AML

Banka poskytne AML officerovi nasledovné:

- Neobmedzený prístup ku všetkým údajom, informáciám, ktoré sú potrebné pre zamedzenie legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu;
- Primerané oprávnenie na efektívne vykonávanie jeho/jej úloh;
- Primerané personálne zdroje, čo do počtu a potrebnej kvalifikácie pracovníkov, ako aj primerané materiálne a pracovné podmienky vrátane odmeňovania;
- Primerané IT riešenia a automatizované nástroje;
- Náležité podmienky, ktoré zaručujú primeraný stupeň ochrany dôverných údajov a informácií ktoré sú poskytnuté AML officerovi a jeho/jej zástupcovi;
- Primeranú IT podporu, umožňujúcu trvalý a bezpečný monitoring činností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu;
- Pravidelné profesionálne vzdelávanie a školenia zamerané na odhaľovanie a zamedzenie legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu;
- Zastupovanie AML Officeru v prípade jeho/jej neprítomnosti.

### **3.6. Odbor Právne služby**

Odbor Právne služby vykonáva činnosti uvedené v Organizačnom poriadku Banky. Odbor Právne služby na žiadosť odboru AML poskytuje podporu a poradenstvo ohľadom výkladu predpisov týkajúcich sa zamedzenia legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a riešenia embárg, ako aj zastupovanie v prípade súdnych prípadov a žalôb.

### **3.7. Úsek Prevádzka a IT**

Úsek Prevádzka a IT vykonáva činnosti uvedené v Organizačnom poriadku Banky.

Úsek Prevádzka a IT na žiadosť odboru AML poskytuje podporu ohľadom nadefinovania prevádzkových procesov siete a koordinácie zásahov úseku IT na základe požiadaviek AML.

V rámci aplikačného AML softvéru má činnosť divízie mimoriadne dôležitú úlohu pri predchádzaní legalizácii príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a riešení embárg prostredníctvom:

- Náležitej podpory IT umožňujúcej nepretržité a bezpečné monitorovanie činnosti zameranej na predchádzanie legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu;
- Navrhnutia, vývoja, alebo zakúpenia softvéru na podporu činností Banky týkajúcich sa predchádzania legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu;
- Analýzy a vytvorenia procesov na predchádzanie legalizácii príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu v zmysle ich optimalizácie využitím IT techniky;
- Zabezpečenia nerušeného, správneho a bezpečného chodu všetkých softwarových aplikácií (kúpených a interne vytvorených), ktoré podporujú úsilie Banky zabrániť legalizácii príjmov z trestnej činnosti, financovaniu terorizmu;
- Údržby a dohľadom nad pracovnými aplikáciami, ktoré Banka využíva na podporu svojej činnosti v oblasti predchádzania legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

### **3.8. Úsek Riadenie rizík**

Úsek Riadenie rizík vykonáva činnosti uvedené v Organizačnom poriadku Banky. Úsek Riadenie rizík, na žiadosť odboru AML, poskytuje podporu ohľadom zadefinovania metodiky a nástrojov na hodnotenie operačného a reputačného rizika.

### 3.9. Odbor Ľudské zdroje a Organizácia

Odbor Ľudské zdroje a Organizácia vykonáva činnosti uvedené v platnom Organizačnom poriadku Banky. Na žiadosť odboru AML odbor Ľudské zdroje:

- Zabezpečuje zapracovanie požiadaviek AML pri plánovaní organizačných zmien a zmien procesov;
- Vymedzuje presný počet zdrojov, ktoré sú potrebné na splnenie povinností v oblasti AML;
- Organizuje vzdelávanie a školenia zamestnancov;
- V zmysle predpisov uplatňuje náležité disciplinárne kroky voči zamestnancom, ktorí porušili zmluvné povinnosti týkajúce sa požiadaviek AML.

### 3.10. Úseky Retailové a Firemné bankovníctvo

V oblasti plnenia požiadaviek týkajúcich sa predchádzania legalizácii príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a riešenia embárg zohrávajú všetky zložky patriace do úsekov Retailové a Firemné bankovníctvo aktívnu úlohu.

Konkrétne vykonávajú tieto činnosti:

- Identifikujú klientov a konečných užívateľov výhod, získavajú povinné informácie a dokumentáciu (vrátane dodatočných informácií v prípade vzťahu s úverovými a finančnými inštitúciami) potrebnú na vykonanie základnej starostlivosti a priradenie rizikového profilu klientovi;
- Uchovávajú dokumentáciu a aktualizujú údaje;
- Zasielajú odboru AML požiadavku na schválenie vysokorizikových klientov; v prípade klientov so stredným rizikom operatívne útvary prijímajú nezávislé rozhodnutia o zamietnutí nového klienta alebo príležitostnej transakcie;
- Priebežne monitorujú vzťahy s klientmi a súvisiace transakcie;
- Informujú klientov o rozhodnutí Banky nenadviazať obchodný vzťah a/alebo nevykonať transakciu alebo o rozhodnutí ukončiť existujúci obchodný vzťah.

Manažér na úseku retailového alebo firemného bankovníctva zabezpečuje súlad činností v oblasti základnej starostlivosti s platnými AML predpismi.

### 3.11. Odbor Vnútornej kontrola a vnútorný audit

Odbor Vnútornej kontrola a vnútorný audit vykonáva činnosti v zmysle postupov Interného auditu. Odbor Vnútornej kontrola a vnútorný audit preveruje procesy, rozsah a operácie týkajúce sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti v konkrétne určených pravidelných intervaloch a informuje riadiace a dozorné orgány Banky o výsledkoch kontrol. Činnosti odboru AML a Odboru Vnútornej kontrola a vnútorný audit sú navzájom nezávislé.

Odbor Vnútornej kontrola a vnútorný audit je povinný oznámiť AML Officerovi všetky zistenia týkajúce sa legalizácie príjmov z trestnej činnosti a AML kontrol. AML Officer musí informovať Odbor Vnútornej kontrola a vnútorný audit o všetkých nápravných krokoch, ktorých cieľom je vyriešiť takéto zistenia.

### 3.12. Informačná bezpečnosť a Riadenie kontinuity činností

Úlohy a zodpovednosť oddelení Informačná bezpečnosť a Riadenie kontinuity činností sú stanovené v ich interných predpisoch. Tieto oddelenia definujú úlohy a činnosti na ochranu údajov, informácií a infraštruktúry na zabezpečenie kontinuity činností, legitímneho výkonu obchodnej činnosti, podmienok bezpečnosti v súlade s platnými zákonmi vrátane legislatívy v oblasti AML.

## **4. OBLASTI POKRYTÉ MAKROPROCESMI PRI OCHRANE PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANÍM TERORIZMU**

Makroprocesy pre riadenie povinností pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a pri dodržiavaní embárg zahŕňajú nasledujúce hlavné oblasti:

- Definícia predpisov a metodických pravidiel;
- Hodnotenie rizika a rámec miery akceptácie rizika;
- Regulačný súlad;
- Poradenstvo a schvaľovanie;
- Kontrolná činnosť;
- Šírenie kultúry prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a dodržiavania embárg;
- Interakcia s orgánmi dohľadu a riadenie prípadov nesúladov;
- Špecifické požiadavky (starostlivosť o klienta a rizikové profilovanie; archivácia údajov; monitoring transakcií; reporting a informačné toky naprieč Bankou)

Tieto oblasti dopĺňajú aj ďalšie procesy v rámci Banky, ktoré podporujú implementáciu a realizáciu činností na prevenciu, monitoring a znižovanie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

### **4.1. Definícia predpisov a metodických pravidiel**

V súčinnosti s relevantným AML útvarom materskej spoločnosti definuje AML officer platné predpisy a metodické pravidlá na monitorovanie a hodnotenie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a nedodržiavania embárg, konkrétne AML Guidelines, AML Rulebook a ostatné súvisiace predpisy.

### **4.2. Hodnotenie rizika a rámec miery akceptácie rizika**

Každý rok vypracúva AML Officer hodnotenie rizík legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a porušovania embárg (tzv. AML Risk Assessment). Hodnotenie AML rizík je súčasťou ročného reportingu predkladaného predstavenstvu, dozornej rade, výboru pre audit a relevantnému AML útvaru materskej spoločnosti.

Hodnotenie je vypracované na základe postupov definovaných relevantným AML útvarom materskej spoločnosti. Hodnotenie AML rizík skúma rozsah inherentného rizika a súvisiacu „zraniteľnosť“ prostredníctvom kvantitatívnych parametrov, prepojených s kvalitatívnym hodnotením, ktoré dáva do korelácie typ potenciálneho rizika (napr. riziko klienta) a prvky na jeho zmiernenie (napr. počet klientov s evidovaným konečným užívateľom výhod) s ohľadom na veľkosť spoločnosti.

### **4.3. Regulačný súlad**

Monitoring rizík legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a porušovania embárg je vykonávaný preventívne, s cieľom zabezpečiť neustály monitoring legislatívy a jej implementáciu do vnútorných predpisov, postupov a interných pravidiel.

Odbor Právne služby poskytuje na žiadosť odboru AML podporu a poradenstvo pokiaľ ide o interpretáciu legislatívy v oblasti prevencie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a embárg a o implementáciu a vývoj súdnej praxe.

### **4.4. Poradenstvo a schvaľovanie**

Riziko je kontrolované na preventívnom základe, prostredníctvom:

- poradenstva a podpory riadiacim orgánom Banky a jednotlivým obchodným útvarom pokiaľ ide o interpretáciu a uplatňovanie externých a interných pravidiel v AML oblasti;
- posúdenia súladu s legislatívou v AML oblasti (schvaľovanie) v prípade:
- inováčných projektov, vrátane nových činností a vstupu na nové trhy;

- nových produktov a služieb a / alebo významných zmien v existujúcich;
- citlivých prípadov a transakcií, ku ktorým je v zmysle firemných postupov (AML Guidelines, AML Rules) potrebné stanovisko odboru AML.

Odbor AML poskytuje poradenstvo a podporu riadiacim orgánom Banky a obchodným útvarom Banky pokiaľ ide o aktuálnu aplikáciu zákonov v oblasti AML vo vzťahu k firemným procesom.

Pokiaľ ide o schvaľovacie kompetencie, odbor AML o.i. analyzuje súlad transakcií, ktoré boli identifikované ako citlivé vzhľadom na embargá a ktoré sa týkajú krajín, komodít alebo protistrán, voči ktorým sú uplatňované sankcie a / alebo reštriktívne opatrenia.

#### **4.5. Kontrolná činnosť**

Kontrolná činnosť na preventívnej úrovni zahŕňa kontrolu primeranosti a efektívneho uplatňovania interných procesov a postupov a navrhovaných organizačných zmien a vo všeobecnosti monitoring efektívneho súladu so zákonmi a internými pravidlami.

Model kontrolnej činnosti pozostáva z:

- Prvostupňových kontrol vykonávaných priebežne prevádzkovými a obchodnými útvarmi, o.i. s cieľom identifikovať prípadné anomálie vo vzťahu k bežným parametrom;
- Druhostupňových kontrol vykonávaných odborom AML o.i. s cieľom monitoringu správneho uplatňovania metodického a kontrolného rámca zo strany prevádzkových a obchodných útvarov, prostredníctvom preverenia procesov, postupov a kontrol a ich správneho uplatňovania.
- Odbor AML stanovuje ciele pre prvostupňové kontroly vykonávané obchodnými útvarmi a analyzuje ich výsledky. Definuje a vykonáva druhostupňové kontroly.
- Medzi zodpovednosti odboru AML patria:
  - identifikovať kontrolné ciele pri tvorbe alebo aktualizácii obchodných procesov, ktoré sú predmetom prvostupňových kontrol;
  - definovať druhostupňové kontroly v súlade s rámcom druhostupňových kontrol materskej spoločnosti;
  - analyzovať výsledok kontrolných aktivít a hodnotenie efektivity opatrení;
  - definovať akčný plán a poskytovať odporúčania prevádzkovým a obchodným útvarom
- Výkon prvostupňových kontrol je v kompetencii prevádzkových a obchodných útvarov.

#### **4.6. Šírenie kultúry prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a dodržiavania embarg**

Šírenie kultúry založenej na princípoch čestnosti, férovosti a súladu so zákonmi na všetkých úrovniach v spoločnosti je základným predpokladom na kontrolu rizík.

Efektívne uplatňovanie regulácií na prevenciu legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a dodržiavanie embarg predpokladá oboznámenie sa s cieľmi a princípmi, na ktorých je systém založený.

Odbor AML spolupracuje s oddelením Vzdelávanie a rozvoj pri vytváraní efektívnych komunikačných a školiacich nástrojov, pri definovaní požiadaviek na školenia a pri tvorbe obsahu školení pre zamestnancov Banky s cieľom zabezpečiť, aby sa najmä zamestnanci na obchodných pozíciách a manažéri obchodných útvarov oboznámili s platnou legislatívou, ich povinnosťami a súvisiacou zodpovednosťou v oblasti AML. Obsahom školenia sú aj postihy v prípade zlyhania pri výkone povinností a informácie o nástrojoch a podporných procesoch na plnenie zákonných požiadaviek. Zamestnanci odboru AML sa zúčastňujú špeciálnych školení za účelom aktualizácie vedomostí o vývoji rizík v oblasti AML.

#### **4.7. Interakcia s orgánmi dohľadu a riadenie prípadov nesúladow**

Interakcii s orgánmi dohľadu a riadeniu prípadov nesúladow Banka prikladá v rámci kontroly rizík náležitý význam. Odbor AML je v rámci svojich kompetencií (oblasť AML) zodpovedný za:

- Vzťahy s orgánmi dohľadu (Finančná spravodajská jednotka, Národná banka Slovenska), koordináciu činností pri poskytovaní súčinnosti;
- Poskytovanie súčinnosti dotknutému útvaru pri identifikovanom prípade nesúladu s cieľom zabezpečiť stanovenie a realizáciu nápravných opatrení.

- Vzťahy s orgánmi dohľadu zahŕňajú aj reporting pre oblasť prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a dodržiavania embarg:
- Štvrťročné hlásenia zasielané Ministerstvu financií ohľadne subjektov, na ktoré sa uplatňujú reštriktívne opatrenia v súvislosti s embargami a opatreniami na boj proti terorizmu;
- Hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách zasielané Finančnej spravodajskej jednotke (FSJ);

#### **4.8. Starostlivosť o klienta a riziková kategorizácia**

Na vykonanie starostlivosti o klienta je potrebné urobiť nasledovné kroky:

- Identifikácia klienta a konečného užívateľa výhod a získanie identifikačných dokladov, dokumentov potvrdzujúcich preverenie klienta zo strany iných finančných inštitúcií a dodatočných informácií potrebných na vytvorenie rizikového profilu klienta evidencia klientov a konečných užívateľov v bankových systémoch a archivácia dokumentácie získanej pri identifikácii a starostlivosti o klienta v súlade s ustanoveniami o dôvernosti dokumentácie a internými predpismi. Tieto časti procesu sú zverené úsekom retailovej a firemnej obchodnej siete, ktoré manažujú obchodný vzťah s klientom. V prípade, ak nie je možné splniť požiadavky v oblasti starostlivosti o klienta alebo jej výsledkom je negatívne hodnotenie alebo neprijateľné riziko, je Banka povinná odmietnuť obchodný vzťah alebo realizáciu transakcie. Ak táto situácia nastane v prípade existujúceho klienta alebo počas realizácie transakcie, Banka má povinnosť ukončiť obchodný vzťah alebo nerealizovať transakciu;
- Posúdenie rizikovosti klienta z hľadiska ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti na základe informácií získaných počas procesu starostlivosti o klienta;
- Priebežný monitoring obchodných vzťahov zo strany úsekov Retailového a Firemného bankovníctva s cieľom aktualizácie kontroly klienta (starostlivosti o klienta) a deklarovaneho účelu obchodného vzťahu s ohľadom na neobvyklé transakcie alebo transakcie, ktoré nie sú konzistentné s bežným ekonomickým a finančným profilom ako aj monitoring významných správ týkajúcich sa klienta;
- Pravidelné hodnotenie rizikového profilu a aktualizácia údajov (identifikačné dokumenty, výpisy z obchodného registra, verejné registre a zoznamy, informácie atď.) zo strany úsekov Retailového a Firemného bankovníctva s frekvenciou v závislosti od stanoveného rizikového profilu klienta;
- Schválenie založenia nového obchodného vzťahu, príležitostnej transakcie alebo zachovanie existujúceho vzťahu na základe rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti vo vzťahu ku klientovi. Klienti s vysokým AML rizikom podliehajú schváleniu odborom AML. V prípade online procesu otvárania účtov sa uplatňuje zvýšená starostlivosť, avšak obchodný vzťah nepodlieha schváleniu odborom AML, okrem prípadov, kedy by bolo klientovi priradené vysoké AML riziko z iného dôvodu (napr. status PEP).

#### **4.9. Uchovávanie údajov**

Údaje získané v priebehu starostlivosti sa musia archivovať desať rokov po skončení obchodného vzťahu, alebo po vykonaní transakcie.

#### **4.10. Monitoring transakcií**

Na zachytenie transakcií je potrebné vykonať nasledovné:

- Ex-ante monitoring transakcií úsekmi Retailovej a Firemnej siete s cieľom identifikovať a blokovat transakcie, kde je podozrenie na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu; za účelom splnenia povinnosti odmietnutia transakcie a zváženia hlásenia o NOO a zdržania transakcie, napríklad v prípade vyšších platieb alebo výberu prostriedkov, je potrebné uvedené prípady konzultovať s odborom AML;
- Ex-ante monitoring platieb a dokumentov za tovar a služby na základe analýzy, s cieľom identifikovať, či sa zúčastnené strany nachádzajú na black listoch alebo na zozname vysoko rizikových krajín; Tieto kontroly sú automatické a sú realizované oddelením Platobného styku a odborom AML;

- Ex-post monitoring transakcií s cieľom zistiť neobvyklé transakcie prostredníctvom automatického systému na monitoring neobvyklých transakcií. Po identifikovaní neobvyklej transakcie kontaktuje odbor AML príslušný úsek Retailovej alebo Firemnej obchodnej siete za účelom prvej investigácie a v prípade potreby odbor AML nahlási neobvyklú obchodnú operáciu FSJ.

S cieľom zmierniť riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti, reputačné riziko, operačné a právne riziko, z hľadiska konkrétnych právnych ustanovení, Banka nebude realizovať „cover“ platby<sup>4</sup> v amerických dolároch a obchody cez „payable-through“ účty<sup>5</sup> bude realizovať len v prípade, kedy si bude Banka istá, že banka protistrany, využívajúca dané účty, vykonala starostlivosť o klientov.

#### **4.11. Oznamovacia povinnosť / reporting a riadenie informácií v rámci Banky**

Banka podlieha ustanoveniam regulatórnych AML rámcov, a preto je povinná nastaviť procesy ohlasovania Finančnej spravodajskej jednotke a riadiacim a dozorným orgánom Banky, s cieľom predchádzať legalizácii príjmov z trestnej činnosti, financovaniu terorizmu a porušovaniu embárg. Obsah je určený typom organizácie, pre ktorú je správa určená, ako aj účelom správy:

- Externé správy orgánom dohľadu v súlade s požiadavkami uvedenými v predpisoch o predchádzaní legalizácii príjmov z trestnej činnosti, financovaniu terorizmu a o embargách (napr. FSJ, Ministerstvo financií, Národná banka Slovenska);
- Správy o činnosti v oblasti AML adresované dozornej rade, predstavenstvu a relevantnému útvaru AML materskej spoločnosti (viď bod 3.5.).

### **5. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

Tento dokument schvaľuje dozorná rada Banky po odsúhlasení relevantným útvarom AML materskej spoločnosti.

Ak je to odôvodnene potrebné pre účinné predchádzanie legalizácii príjmov z trestnej činnosti, tento dokument možno upraviť na základe posúdenia rizík a rozhodnutia AML officera alebo dozornej rady Banky.

---

<sup>4</sup> banky používajú „cover“ (krycie) platby aby uľahčili prevod prostriedkov v mene klienta na užívateľa v inej krajine. Spravidla sem patria aj (i) transakcie v inej mene, než je mena krajiny, kde sa nachádza centrála banky platiteľa, alebo užívateľa, a (ii) banky platiteľa a užívateľa, ktoré nenadviazali vzťahy umožňujúce im priame zúčtovanie. Keďže krycie platby predstavujú zúčtovanie medzi finančnými inštitúciami, neposkytujú informácie ani o platiteľovi ani o príjemcovi.

<sup>5</sup> účty korešpondenčných bánk vedené finančnými inštitúciami, ktoré sa využívajú na realizáciu transakcií v mene finančnej inštitúcie alebo v mene klienta.