

## **AML Guidelines skupiny VÚB**

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

VÚB, a.s.  
Dátum: 1. júl, 2020

## OBSAH

<b>1</b>	<b>DEFINÍCIA KLÚČOVÝCH POJMOV / ÚVOD .....</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>CIELE, DEFINÍCIE A ZÁSADY.....</b>	<b>4</b>
2.1	Ciele.....	4
2.2	Definície.....	4
<b>3</b>	<b>PRÁVNÝ RÁMEC .....</b>	<b>5</b>
3.1	Právny rámec pre boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu 5	
3.2	Právny rámec týkajúci sa embárg .....	7
<b>4</b>	<b>VŠEOBECNÉ ZÁSADY MODELU RIADENIA.....</b>	<b>8</b>
<b>5</b>	<b>ÚLOHY A ZODPOVEDNOSTI .....</b>	<b>9</b>
5.1	Dozorná rada .....	9
5.2	Predstavenstvo .....	10
5.3	Výbor pre audit .....	10
5.4	Odbor AML .....	10
5.5	AML officer.....	12
5.6	Úsek Riadenie rizík.....	14
5.7	Odbor Vnútorná kontrola a vnútorný audit .....	14
5.8	Odbor Ľudské zdroje a Organizácia .....	14
5.9	Obchodné útvary a ďalšie prevádzkové, obchodné a podporné útvary .....	15
5.10	Iné štruktúry.....	16
5.10.1	Odbor Právne služby.....	16
5.10.2	Úsek Prevádzka a IT .....	16
5.10.3	Informačná bezpečnosť a Riadenie kontinuity činností .....	17
<b>6</b>	<b>MAKROPROCESY V OBLASTI OCHRANY PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANÍM TERORIZMU A NA RIADENIE EMBÁRG....</b>	<b>17</b>
6.1	Definovanie predpisov a metodické pravidlá.....	17
6.2	Hodnotenie rizík a rámec pre mieru akceptácie rizika.....	18
6.3	Plánovanie činností .....	19
6.4	Zosúladenie predpisov .....	19
6.5	Poradenstvo a schvaľovanie .....	19
6.6	Kontrolná činnosť.....	20
6.6.1	Model kontrolnej činnosti.....	20
6.6.2	Metóda vykonávania činností.....	21
6.6.3	Komunikácia s inými kontrolnými útvarmi a informačné toky .....	21
6.6.4	Následný proces .....	22
6.7	Šírenie kultúry boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti, financovaniu terorizmu a riadenia embárg.....	22
6.8	Komunikácia so štátnymi orgánmi a riadenie prípadov nedodržania predpisov .....	23
6.9	Osobitné požiadavky .....	23
6.9.1	Starostlivosť vo vzťahu ku klientom .....	23
6.9.1.1	Základná starostlivosť.....	24
6.9.1.2	Transakcie na diaľku .....	24
6.9.1.3	Zjednodušená starostlivosť .....	25
6.9.1.4	Zvýšená starostlivosť .....	25
6.9.2	Uchovávanie údajov .....	26

---

6.9.3	Monitorovanie transakcií .....	26
6.9.4	Hlásenie neobvyklých obchodných operácií .....	27
6.9.5	Riadenie rizík v krajinách mimo EHP .....	27
6.10	Informačné toky smerom k orgánom spoločnosti .....	27
<b>7</b>	<b>RIADENIE V RÁMCI SKUPINY .....</b>	<b>28</b>
7.1	Model riadenia, koordinácie a kontroly .....	28
7.2	VÚB, a.s., pobočka Praha .....	30
7.3	VÚB Leasing .....	30
<b>8</b>	<b>ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA .....</b>	<b>30</b>
8.1	Tento interný dokument ruší: .....	30
8.2	Tento interný dokument súvisí s: .....	31

## 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. VÚB Banka		Všeobecná úverová banka, a. s.
3. FSJ		Finančná spravodajská jednotka

Skupina Intesa Sanpaolo uznáva strategický význam monitorovania rizika nedodržiavania predpisov a rizika konania, ktoré sú súčasťou systému riadenia boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a riadenie embárg.

Tento dokument identifikuje príslušné štandardy a definuje model riadenia rizík týkajúcich sa prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg Skupiny Intesa Sanpaolo, pričom stanovuje:

- základné zásady modelu riadenia,
- úlohy a zodpovednosti,
- makroprocesy v rámci ochrany pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu a pri riadení embárg,
- riadenie Skupiny.

Tieto pravidlá sa prehodnocujú raz ročne, pričom akékoľvek zmeny a doplnenia podliehajú schváleniu predstavenstvom a potvrdeniu Výborom pre audit a dozornou radou.

Pravidlá sú súčasťou platného interného dokumentu č. 913 Pravidlá pre riadenie AML/Compliance makro-procesov (Compliance Rulebook), vnútornej politiky VÚB Banky č. 742 (AML Rulebook), vnútorného pracovného postupu VÚB Banky č. 660 AML PROGRAM (PROCES „POZNAJ SVOJHO KLIENTA“) a vnútorných politík VÚB Leasing, a. s. (č. 448 Politika – Program AML – prevencia prania špinavých peňazí a financovania terorizmu) a VÚB Praha (č. 905 Systém vnútorných zásad, postupov a kontroly opatrení a krokov na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu), ktoré definujú špecifické, individuálne povinnosti.

Compliance Rulebook sa prehodnocuje raz ročne v súlade s organizačnými a prevádzkovými zmenami v modeli riadenia rizika týkajúcich sa prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg. Zmeny musia byť schválené Compliance officerom a AML officerom a kompetentnými štruktúrami VÚB Banky a rovnako predložené na vedomie Výboru pre audit vo VÚB Banke.

## 2 CIELE, DEFINÍCIE A ZÁSADY

### 2.1 Ciele

Tento dokument má za cieľ:

- stanoviť hlavné úlohy a zodpovednosti orgánov spoločnosti a organizačných útvarov, ktoré sa zúčastňujú na boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a ktoré sa zaoberajú embargami,
- zadefinovať zásady uplatňované Bankou v procese boja proti praniu špinavých peňazí, financovaniu terorizmu a pri riadení embárg.

### 2.2 Definície

„Pranie špinavých peňazí“ resp. legalizácia príjmov z trestnej činnosti znamená:

- zmenu povahy alebo prevod majetku s vedomím, že takýto majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na takejto činnosti, s cieľom utajiť alebo zakryť nezákonný pôvod majetku, alebo pomôcť akejkoľvek osobe, ktorá je zapojená do páchania takejto činnosti, aby sa vyhla právnym dôsledkom svojho konania. Pranie špinavých peňazí znamená aj použitie a ukrývanie príjmov nezákonného pôvodu osobami, ktoré spáchali trestný čin, z ktorého pochádzajú dané príjmy („samopranie“),

- utajenie alebo zakrytie pravej povahy, zdroja, miesta, rozmiestnenia, pohybu, práv na majetok alebo vlastníctva majetku, s vedomím, že takýto majetok pochádza z trestnej činnosti alebo z účasti na takejto činnosti,
- nadobudnutie, držba alebo používanie majetku s vedomím, že v čase nadobudnutia tento majetok pochádzal z trestnej činnosti alebo z účasti na takejto činnosti,
- účasť na akomkoľvek vyššie uvedenom konaní, v spojitosti s ním, pokus o takéto konanie a napomáhanie jeho vykonávania, navádzanie naň, jeho uľahčovanie a s ním súvisiace poradenstvo.

„Financovanie terorizmu“ znamená akúkoľvek činnosť vykonávanú akýmkoľvek spôsobom, zameranú na akékoľvek poskytnutie, zhromažďovanie, financovanie, sprostredkovanie, vklad, úschovu, úhradu peňažných alebo ekonomických prostriedkov, priamo alebo nepriamo, vcelku alebo sčasti, určené na vykonávanie jedného alebo viacerých druhov správania, na účely terorizmu v súlade s trestnými zákonmi a bez ohľadu na to, či sú peňažné alebo ekonomické prostriedky naozaj využívané na páchanie uvedených činov.

„Embargo“ znamená zákaz obchodovania a výmeny s krajinami, na ktoré sú uvalené sankcie, s cieľom izolovať ich vlády a sťažiť ich postavenie v súvislosti s ich vnútroštátnou politikou a ekonomikou.

### 3 PRÁVNY RÁMEC

#### 3.1 Právny rámec pre boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu

Hlavné právne predpisy o prevencii a boju proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu možno rozdeliť nasledovne:

- právne nástroje EÚ,
- primárne a sekundárne právne predpisy Slovenskej republiky.

Hlavné právne predpisy Európskej únie:

- Smernica (EÚ) č. 2015/849 Európskeho parlamentu a Rady z 20. mája 2015 („Smernica IV“) 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
- Smernica (EÚ) č. 2018/843 Európskeho parlamentu a Rady č. 30/05/2018 („Smernica V“), ktorou sa mení Smernica (EÚ) č. 2015/849
- Nariadenie (EÚ) č. 2015/847 Európskeho parlamentu a Rady z 20. mája 2015 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov, ktorým sa zrušuje Nariadenie (ES) č. 1781/2006;
- Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 2016/1675, v znení neskorších predpisov, ktorým sa Smernica IV dopĺňa o identifikáciu vysokorizikových tretích krajín so strategickými nedostatkami,
- Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 2019/758, ktorým sa dopĺňa Smernica IV, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa minimálnych opatrení a druhu dodatočných opatrení, ktoré musia úverové a finančné inštitúcie prijať na zmiernenie rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v určitých tretích krajinách
- (mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, „nečlenské krajiny EHS“);

a najmä ohľadom prania špinavých peňazí a financovania terorizmu:

- Nariadenie Rady (ES) č. 2580/2001 z 27. decembra 2001 o určitých obmedzujúcich opatreniach zameraných proti určitým osobám a subjektom s cieľom boja proti terorizmu,
- 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.

Základné opatrenia a činnosti zamerané na predchádzanie a odhaľovanie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu sú stanovené v nasledujúcich právnych predpisoch SR:

- Metodické usmernenie č. 3/2019 Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 29. apríla 2019 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, v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o AML“).

Z hľadiska pôsobenia Skupiny Intesa Sanpaolo v Spojených štátoch amerických majú osobitný význam aj právne predpisy vydané štátnymi orgánmi USA a najmä nasledujúce ustanovenia:

- Zákon o bankovom tajomstve – “BSA” (1970), určený na identifikáciu zdroja, objemu a meny finančných nástrojov, ktoré tečú do a zo Spojených štátov alebo ktoré sú uložené vo finančných inštitúciách Spojených štátov,
- 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 na banky a uzákonil požiadavku, aby finančné inštitúcie zaviedli opatrenia povinnej starostlivosti a zlepšili výmenu informácií medzi finančnými inštitúciami a americkou vládou;
- Zákon č. 302 – článok 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.

Keďže Skupina Intesa Sanpaolo pôsobí aj v Spojených štátoch amerických, podpísala „Osvedčenie na účely US Patriot Act“, pričom jej obchodné a finančné transakcie v USA podliehajú zákonom USA, napríklad realizácia platobných príkazov v mene USD a vo všeobecnosti transakcie vykonávané v jej mene a v mene tretích strán. Transakcie, ktoré Banka vykonáva na vlastný účet a/alebo v mene klientov, podliehajú aj zákonom USA, ak zahŕňajú subjekty podliehajúce zákonom USA (napríklad americké banky, zahraničné pobočky amerických bánk a tzv. americké osoby (US subjects) vo všeobecnosti). VÚB Banka – v čase vydania týchto AML Guidelines – nevykonáva svoju činnosť v USA.

Základné zásady príslušného právneho rámca sú nasledovné:

- povinnosť zabezpečovať povinnú starostlivosť vo vzťahu ku klientom (customer due diligence) so získavaním vhodných informácií na zistenie totožnosti klienta, konečného užívateľa výhod a účelu účtu alebo transakcie,
- povinnosť uchovávať údaje v súvislosti s povinnosťami týkajúcimi sa boja proti praniu špinavých peňazí,
- povinnosť priebežne monitorovať transakcie na účte,
- povinnosť nahlasovať podozrivé transakcie so zreteľom na aktívnu spoluprácu so štátnymi orgánmi,
- povinnosť neotvoriť nový účet, nerealizovať príležitostnú transakciu resp. neviest' existujúci účet, ak nie je možné splniť povinnosti týkajúce sa povinnej starostlivosti alebo v prípade podozrenia z prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu,
- povinnosť kontrolného orgánu nahlasovať akékoľvek relevantné priestupky, o ktorých sa Banka dozvie pri výkone svojich povinností,
- povinnosť primeraného zaškolenia personálu s cieľom zabezpečiť správne uplatňovanie ustanovení.

Na splnenie týchto povinností musia príjemcovia definovať organizačné útvary, zdroje a postupy, ktoré sú konzistentné a odporúčané k typu vykonávanej činnosti, veľkosti organizácie, organizačnej zložitosti a prevádzkovým vlastnostiam.

Zákonom stanovený organizačný rámec musí zahŕňať:

- vytvorenie špeciálneho útvaru zodpovedného za prevenciu a boj proti praniu špinavých peňazí a transakciám na účely financovania terorizmu, určenie zodpovednej osoby a zástupcu na nahlasovanie podozrení z prania špinavých peňazí/financovania terorizmu,
- jasné vymedzenie úloh, povinností, zodpovedností a procesov, ktoré garantujú súlad s požiadavkami povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom a nahlasovania neobvyklých obchodných operácií, ako aj uchovávanie dokumentácie a záznamov o účtoch a transakciách a nahlasovania podozrivých aktivít,
- systém kontrolných funkcií, ktoré sú koordinované aj prostredníctvom vhodných informačných tokov a sú primerané veľkosti spoločnosti a jej zložitosti, typu poskytovaných služieb a produktov, ako aj úrovni rizika súvisiaceho s charakterom klientely;
- silný dôraz na zodpovednosť zamestnancov a externých pracovníkov a vhodné kontroly na monitorovanie súladu s regulatórными požiadavkami, internými postupmi a ich implementácie.

Regulácia si vyžaduje účinnú koordináciu kontrol na predchádzanie a boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni Skupiny a zosúladienie postupov prijatých Skupinou VÚB so štandardmi Skupiny a zabezpečenie šírenia informácií na konsolidovanej úrovni. V prípade krajín, ktoré nie sú členmi EHP<sup>1</sup> a ktoré majú obmedzenia na poskytovanie informácií, sa prijímú špecifické nápravné opatrenia v súlade s ustanoveniami uvedeného delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2019/758.

### 3.2 Právny rámec týkajúci sa embárg

V zmysle Charty Organizácie spojených národov má Bezpečnostná rada OSN právomoc prijímať záväzné rozhodnutia pre všetky členské štáty OSN ohľadom reštriktívnych opatrení v záujme podpory udržiavania alebo obnovy medzinárodného mieru a bezpečnosti. Zmluva o Európskej únii a Zmluva o fungovaní Európskych únií požaduje od členských štátov, aby prijímali spoločné stanoviská o prerušení alebo obmedzení hospodárskych a finančných vzťahov s jedným alebo viacerými nečlenskými štátmi EHP. Cieľom týchto opatrení je:

- zachovať hodnoty, hlavné záujmy, bezpečnosť, nezávislosť a celistvosť Európskej únie,
- konsolidovať a podporovať demokraciu, vládu zákona, ľudské práva a zásady medzinárodného práva,
- udržiavať mier, predchádzať konfliktom a posilňovať medzinárodnú bezpečnosť v súlade s cieľmi a zásadami Charty OSN,
- posilniť medzinárodnú spoluprácu.

Existujú aj iné zdroje vyplývajúce z medzinárodného kontextu, ktoré stanovujú osobitný režim zakazujúci investície do určitých priemyselných alebo dovozných/vývozných odvetví do/z krajín „s vysokým alebo významným rizikom“.

Príslušnú legislatívu o riadení embárg možno rozdeliť nasledovne:

- európske právne nástroje,
- primárne a sekundárne právo Slovenskej republiky.

Hlavné právne nástroje EÚ:

- 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.

---

<sup>1</sup> Európsky hospodársky priestor, skrátene EHP, tvoria členské štáty Európskej únie (EÚ) a tri krajiny Európskeho združenia voľného obchodu (EFTA) (Island, Lichtenštajnsko a Nórsko; okrem Švajčiarska). Spojené kráľovstvo formálne opustilo Európsku úniu (EÚ) 31. januára 2020 a stalo sa tzv. treťou krajinou. Prechodné obdobie sa začalo 1. februára 2020 a končí sa 31. decembra 2020. Medzi krajiny EHP patria: Rakúsko, Belgicko, Bulharsko, Chorvátsko, Česká republika, Cyprus, Dánsko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Nemecko, Grécko, Maďarsko, Island, Írsko, Taliansko, Lotyšsko, Lichtenštajnsko, Litva, Luxembursko, Malta, Holandsko, Nórsko, Poľsko, Portugalsko, Rumunsko, Slovensko, Slovinsko, Španielsko, Švédsko

Okrem ustanovení priamo uplatniteľných nariadení hlavný právny rámec na národnej úrovni pozostáva z týchto predpisov:

- Zákon č. 39/2011 Z. z. o položkách s dvojakým použitím a o zmene a doplnení Zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 145/1995 Z. z. o správnych poplatkoch v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 289/2016 Z. z. z 11. októbra 2016 o vykonávaní medzinárodných sankcií.

Keďže Skupina Intesa Sanpaolo pôsobí v Spojených štátoch amerických, v tejto súvislosti má mimoriadny význam legislatíva USA pozostávajúca z vyššie uvedeného "US Patriot Act", ako aj z právnych predpisov o hospodárskych a obchodných sankciách prijatých vládou USA, najmä prostredníctvom Úradu pre kontrolu zahraničných aktív (OFAC) Ministerstva financií USA ako súčasť zahraničnej a národnej bezpečnostnej politiky<sup>2</sup>.

Príslušný právny rámec, ktorý má prirodzený súvis s vyššie uvedenou legislatívou týkajúcou sa prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, stanovuje reštriktívne opatrenia a sankcie voči vládam tretích krajín, mimovládny organizáciám, ako aj voči fyzickým a právnickým osobám vo vzťahu k:

- zbrojným embargám,
- iným konkrétnym alebo všeobecným obchodným reštrikciám (zákaz vývozu a dovozu),
- finančným obmedzeniam (zmrazenie aktív a finančných zdrojov, zákazy týkajúce sa finančných transakcií, obmedzenia týkajúce sa vývozných úverov alebo investícií);
- trestným sankciám pre subjekty financujúce terorizmu alebo podvratné združenia a subjekty vyvážajúce produkty s dvojakým používaním pri porušení právnych predpisov týkajúcich sa dvojakého používania.

Na základe právneho rámca je Banka povinná prijať opatrenia zaručujúce:

- kontroly záznamov a transakcií klientov v súvislosti s dovozmi a/alebo vývozmi,
- vysledovateľnosť kontrol transakcií pochádzajúcich z/smerujúcich do krajín, osobám a subjektom, voči ktorým boli zavedené obmedzenia,
- zmrazenie tovarov a zdrojov, ktoré možno pripísať určeným stranám, na ktoré sa vzťahujú reštriktívne opatrenia, a zasielanie príslušných informácií Finančnej spravodajskej jednotke,
- oznamovanie transakcií, pri ktorých existuje podozrenie z financovania terorizmu alebo činností zameraných na šírenie zbraní hromadného ničenia.

## 4 VŠEOBECNÉ ZÁSADY MODELU RIADENIA

Toto usmernenie spadá do rozsahu štruktúry zadefinovanej Skupinou prostredníctvom platného interného dokumentu č. 807 Integrovaný vnútorný kontrolný systém.

Monitorovanie rizika v súvislosti s práním špinavých peňazí, financovaním terorizmu a porušovaním embárg je neoddeliteľnou súčasťou tohto systému a vykonáva sa prostredníctvom spoločného pôsobenia všetkých zložiek spoločnosti z hľadiska organizácie, postupov a vnútorných kontrol. Najmä:

- v súlade s ich povinnosťami a zodpovednosťami orgány spoločnosti zabezpečia primeranú kontrolu rizík súvisiacich s práním špinavých peňazí, financovaním terorizmu a porušovaním embárg,
- dozorná rada monitoruje efektívne zavádzanie, fungovanie, súlad a aktualizáciu príslušného modelu a jeho schopnosť predchádzať a bojovať proti páchaniu trestných činov,
- odbor *AML* priebežne kontroluje procesy a postupy spoločnosti a spolu s príslušnými útvarmi spoločnosti navrhuje organizačné a procesné zmeny, ktoré sú nevyhnutné a/alebo odporúčané na zabezpečenie primeranej kontroly rizika súvisiaceho s práním špinavých peňazí, financovaním terorizmu a porušovaním embárg,
- ďalšie druhostupňové kontrolné útvary spoločnosti a podporné útvary spolupracujú s odborom *AML* tak, aby odbor *AML* mohol vypracovať vlastné postupy na riadenie rizík v súlade so stratégiami a prevádzkovými činnosťami spoločnosti,
- prevádzkové, obchodné a podporné útvary konajú v súlade s procesmi a postupmi spoločnosti s overením ich zavádzania na základe vhodných prvostupňových kontrol v záujme úplného súladu s príslušnými zákonmi a štandardmi konania,

<sup>2</sup> V čase zverejnenia sa tento právny predpis týkal najmä opatrení voči Iránu, Sýrii, Severnej Kórei, Kuby, Venezuela a Krymu.



- riaditeľ odboru *AUDIT* priebežne monitoruje v rámci rozsahu svojich bežných činností mieru primeranosti organizačnej štruktúry spoločnosti a jej súlad s príslušnými zákonmi a dohliada na fungovanie celého vnútorného kontrolného systému.

Na monitorovanie rizík súvisiacich s praním špinavých peňazí, financovaním terorizmu a porušovaním embárg Skupina VÚB<sup>3</sup> prijala nasledujúce všeobecné pravidlá:

- inšpirovaná hodnotami čestnosti, integrity a zodpovednosti; v súlade s Etickým kódexom Skupiny,
- aktívna spolupráca s orgánmi dohľadu v záujme predchádzania súvisiacim problémom, s prihliadnutím na zákonné ustanovenia o dôvernosti hlásení a informácií o podozrivých transakciách, ochranu osobných údajov (súkromie) a „bankové tajomstvo“,
- schválenie štandardov monitorovania z hľadiska usmernení, pravidiel metód, procesov a nástrojov, ktoré sú zosúladené s príslušnými medzinárodnými štandardmi a sú primerane jednotné na úrovni Skupiny, v súlade s príslušnými právnymi predpismi na lokálnej úrovni,
- schválenie kontrolných opatrení založených na posúdení rizika, ktoré sú primerané povahe a komplexnosti vykonávanej činnosti, ako aj právneho postaveniu, veľkosti a organizačnej štruktúry jednotlivých subjektov Skupiny.

## 5 ÚLOHY A ZODPOVEDNOSTI

Zodpovednosť za prevenciu aktivít súvisiacich s legalizáciou príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti a za výkon úloh AML, vrátane ochrany pred financovaním terorizmu, spadá pod právomoci predstavenstva konajúceho prostredníctvom osobitného vnútorného odboru (odbor *AML*).

Dohľad nad procesmi boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a nad riadením embárg si vyžaduje zapojenie nasledujúcich vzájomne pôsobiacich orgánov a organizačných jednotiek Banky s rôznymi úlohami a zodpovednosťami:

- dozorná rada
- predstavenstvo
- výbor pre audit
- odbor *COMPLIANCE*
- odbor *AML*
- AML officer
- odbor *PRÁVNE SLUŽBY*
- úsek *IT*
- úsek *RISK MANAGEMENT*
- odbor *HR A ORGA*
- úsek *RETAIL* a *CORPORATE* bankovníctva
- odbor *AUDIT*
- riadenie informačnej bezpečnosti (*INFORMAČNÁ BEZPEČNOSŤ*) a obchodnej kontinuity (*BCM*).

### 5.1 Dozorná rada

Dozorná rada vykonáva nasledujúce činnosti:

- na návrh predstavenstva berie na vedomie AML Guidelines Skupiny VÚB a AML Rulebook a súvisiace aktualizácie,
- monitoruje súlad s ustanoveniami týkajúcimi sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu,
- dohliada na uplatňovanie právnych predpisov o AML; dozorná rada môže vytvoriť výbor, napr. výbor pre audit, ktoré majú právo preskúmať/prešetriť všetky záležitosti Banky,
- predkladá predstavenstvu svoje stanovisko týkajúce sa menovania AML officera a jeho zástupcu,
- schvaľuje správy predložené AML officerom (výročná správa, posúdenie rizík, polročné a ad hoc správy),

<sup>3</sup> Dcérska spoločnosť VÚB Banky - VÚB Leasing, zahraničná pobočka VÚB banky – VÚB, a.s., pobočka Praha

## 5.2 Predstavenstvo

Predstavenstvo je zodpovedné za vytvorenie a fungovanie odboru na boj proti praniu špinavých peňazí (ďalej len „AML“). Predstavenstvo vykonáva tieto činnosti:

- na návrh AML officera definuje AML Guidelines Skupiny VÚB a AML Rulebook, ako aj súvisiace aktualizácie, ktoré predkladá na odsúhlasenie dozornej rade,
- menuje/odvoláva AML officera a jeho zástupcu s prihliadnutím na stanovisko dozornej rady, s predchádzajúcim záväzným stanoviskom riaditeľa odboru Anti Financial Crime materskej spoločnosti,
- schvaľuje program školení týkajúcich sa prania špinavých peňazí,
- definuje informačné toky, ktorých cieľom je zabezpečiť plné informovanie správnych orgánov a kontrolných útvarov a riadenie ich požiadaviek,
- požaduje od AML officera predkladanie správ o činnostiach AML na polročnej báze,
- vyhodnocuje primeranosť a efektívnosť systému riadenia a kontroly rizika súvisiaceho s AML,
- skúma porušenie ustanovení o AML na základe promptnej informácie od výboru pre audit,
- vytvára a aktualizuje vnútorné postupy so špecifikáciou zavádzaných prevádzkových procesov na riadenie požiadaviek AML, ako aj úloh a zodpovedností zverených zúčastneným štruktúram,
- posudzuje organizačnú štruktúru a primeranosť vnútorného kontrolného systému v súvislosti s príslušnými povinnosťami a v prípade potreby ich predkladá na revíziu,
- vyhodnocuje a zabezpečuje hlavné nápravné opatrenia realizované v súvislosti s príslušnými porušeniami ustanovení o AML,
- prijíma strategické rozhodnutia súvisiace s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a predkladá ich na odsúhlasenie dozornej rade.

## 5.3 Výbor pre audit

Výbor pre audit vykonáva tieto činnosti:

- Berie na vedomie (na návrh predstavenstva) AML Guidelines Skupiny VÚB a AML Rulebook a súvisiace aktualizácie,
- overuje súlad s ustanoveniami o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu posúdením účinnosti a efektívnosti modelu riadenia, a to aj na základe preskúmania výsledkov pravidelných kontrolných činností týkajúcich sa AML, vykonávaných úsekom vnútorného auditu a kontroly a odborom AML,
- vyhodnocuje zistené nezrovnalosti zabezpečením realizácie nevyhnutných nápravných opatrení,
- vyhodnocuje každé porušenie ustanovení o AML (povinnosť starostlivosti vo vzťahu ku klientom, vedenie záznamov atď.) na základe informačných tokov od iných orgánov spoločnosti a od AML officera,
- požaduje od AML officera pravidelné predkladanie správ o činnosti v oblasti AML.

## 5.4 Odbor AML

Povinnosti a zodpovednosti odboru AML sú popísané v platnom internom dokumente ID800 – časť Organizačný poriadok a príloha č. 2 a v platnom internom dokumente 807 Integrovaný vnútorný kontrolný systém.

Odbor AML ako útvar na boj proti praniu špinavých peňazí:

- je nezávislý od prevádzkových subjektov a má dostatok zdrojov na vykonávanie svojich úloh z kvalitatívneho aj kvantitatívneho hľadiska,
- zodpovedá sa priamo vyššiemu manažmentu,
- má prístup k všetkým obchodným činnostiam, ako aj k významným informáciám na vykonávanie svojich povinností.

Odbor AML monitoruje riziká prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg, pričom vykonáva tieto činnosti:

- zadefinovanie usmernení, metód a procesov pre oblasť riadenia rizika,
- kontrola dodržiavania miestnych právnych predpisov Bankou a riadenie vzťahov s miestnymi orgánmi dohľadu,

- monitorovanie procesu posudzovania rizika, prispievanie k jeho začleneniu do rámca pre mieru akceptácie rizika VÚB Banky (Risk Appetite Framework, RAF), a plánovanie manažérskych opatrení,
- monitorovanie procesu zosúladovania právnych predpisov so súčasným zaručením neustáleho monitorovania externých predpisov a ich primeraným transponovaním do usmernení, pravidiel, procesov a vnútorných postupov,
- poskytovanie poradenstva a pomoci orgánom spoločnosti a ďalším subjektom Banky ohľadom výkladu a prijímania interných a externých predpisov a predbežné posudzovanie zhody s príslušnými predpismi pre inovatívne projekty, vrátane spustenia nových aktivít a vstupu na nové trhy, uvedenia nových produktov a služieb na trh a citlivých transakcií,
- stanovenie kontrolných cieľov na zmiernenie rizika, spolupráca s ďalšími orgánmi spoločnosti pri zadefinovaní prvostupňových a druhostupňových kontrol a vyhodnocovanie výsledkov na účely zadefinovania a monitorovania opatrení na zmiernenie rizika,
- pomoc pri šírení primeranej kultúry rizika na všetkých úrovniach spoločnosti,
- riadenie vzťahov s orgánmi dohľadu a riešenie nezrovnalostí,
- príprava pravidelných správ pre orgány spoločnosti,
- monitorovanie osobitných povinností týkajúcich sa i) povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom, ii) uchovávanie dát, iii) monitorovania transakcií, iv) nahlasovania podozrivých transakcií a iv) riadenia rizika v kontexte mimo EHP,
- usmerňovanie, koordinácia a kontrola dcérskych spoločností bez centralizovaného riadenia a zahraničných pobočiek,
- poskytovanie konzultácií, poradenstva a hlásení orgánom spoločnosti a štruktúram Banky zapojeným do činností súvisiacich s AML,
- zadefinovanie konkrétneho obsahu programu školenia ohľadom boja proti praniu špinavých peňazí,
- identifikácia opatrení a vyhodnotenie rizík nedodržania predpisov a ich riadenie prostredníctvom druhostupňových kontrol,
- vypracovanie a realizácia pracovných plánov a programov AML,
- určenie kontrolných cieľov prvostupňových kontrol vykonávaných obchodnou sieťou, analýza výsledkov prvostupňových kontrol,
- zadefinovanie a vykonávanie druhostupňových kontrol a testov.

S osobitným dôrazom na povinnosti týkajúce sa povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom odbor *AML* vykonáva tieto činnosti:

- vypracúva a aktualizuje pravidlá a metódy a podporuje prípravu prevádzkových procesov týkajúcich sa metód profilovania, zisťovania totožnosti klientov a povinnej starostlivosti (štandardné a rozšírené),
- posudzuje a schvaľuje nové účty, príležitostné transakcie alebo ďalšie vedenie už existujúcich účtov pre vysokorizikových klientov na základe objektívnych, vopred stanovených kritérií,
- posudzuje a schvaľuje otváranie nových účtov, príležitostných transakcií alebo pokračovanie existujúcich účtov pre pozície so stredným rizikom v súvislosti s osobitnými požiadavkami prevádzkových subjektov, ako aj prípady, keď zamestnanci zodpovední za posúdenie a schválenie sa ocitli v situácii potenciálneho konfliktu záujmov,
- posudzuje klientov, u ktorých sa pri zadávaní alebo aktualizácii osobných údajov zistilo, že sú zaradené na sankčné zoznamy, na základe identifikácie automatickými kontrolnými systémami a potvrdenia po kontrole vykonanej odborom *AML*,
- vypracúva a overuje štandardné dotazníky týkajúce sa vnútorných procesov a postupov prijatých Bankou v súvislosti s bojom proti praniu špinavých peňazí, financovaniu terorizmu a riadením embárg, ktoré majú byť vo všeobecnosti doručené bankám alebo finančným inštitúciám vykonávajúcim povinnú starostlivosť vo vzťahu k novým bankovým účtom alebo podobným vzťahom s Bankou.

S osobitným dôrazom na povinnosť uchovávať údaje odbor *AML* vykonáva tieto činnosti:

- definuje požiadavky na vstupy do dátového archívu a jeho riadenie tak, aby boli splnené povinnosti týkajúce sa boja proti praniu špinavých peňazí, a kontroluje spoľahlivosť informačného systému využívaného na zadávanie dát aj na základe kontrol vykonávaných inými subjektmi spoločnosti. Konkrétne, odbor *AML* poskytuje asistenciu vo fáze zahŕňajúcej analýzu IT aktivít na uvedenom archíve a koordinuje činnosti na odstránenie akýchkoľvek anomálií zistených pri jeho riadení.

S osobitným dôrazom na povinnosť monitorovania transakcií odbor *AML* vykonáva tieto činnosti:

- vypracúva a aktualizuje metódy monitorovania transakcií na účely boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a riadenia embárg,
- analyzuje výsledky automatizovaného monitorovania transakcií (monitorovanie zahraničných platieb v reálnom čase, ex-post monitorovanie transakcií),
- v rámci riadenia embárg vykonáva posudzovanie (a dohľad nad schvaľovaním, ak je to relevantné) transakcií zadávaných klientmi resp. v prospech klientov, ktorí sú na sankčnom zozname, na základe automatického filtrovania a kontrol vykonávaných odborom *AML*.

S osobitným dôrazom na povinnosť nahlasovania podozrivých transakcií odbor *AML* vykonáva tieto činnosti:

- vyhodnocuje hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách (zasielaných pobočkovou sieťou ako aj tých z automatického monitorovania transakcií),
- informuje FSJ o transakciách považovaných za neobvyklé v súvislosti s praním špinavých peňazí, financovaním terorizmu alebo financovaním programov šírenia zbraní hromadného ničenia,
- poskytuje súčinnosť štátnym orgánom, najmä FSJ, Národnej banke Slovenska a ministerstvu financií,
- zároveň prijíma hlásenia od kontrolných štruktúr (napr. od úseku vnútorného auditu a kontroly) a od iných prevádzkových útvarov (napr. pobočkovej siete) v zmysle požiadaviek na *AML*,
- ako garant IT nástroja pre *AML* poskytuje metodickú podporu užívateľom IT nástroja pre *AML*.

S osobitným dôrazom na vzdelávanie zamestnancov odbor *AML* vykonáva tieto činnosti:

- určuje ciele školení a vypracúva primeraný program školení s cieľom zabezpečiť neustálu informovanosť zamestnancov, v spolupráci s odborom *HR A ORGA*,
- definuje obsah vzdelávacích činností a poskytuje podporu odboru *HR A ORGA* pri rozhodovaní o spôsobe vykonávania činností.

V rámci odboru *AML*:

- riaditeľ odboru *AML* zastáva pozíciu riaditeľa odboru *AML*, ako aj pozíciu *AML* officera zodpovedného za nahlasovanie podozrivých aktivít.

## 5.5 AML officer

Riaditeľovi odboru *AML* je zverená úloha *AML* officera.

*AML* officer a jeho zástupca sú osoby poverené a zodpovedné za realizáciu opatrení a krokov na prevenciu prania špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a za ich odhaľovanie.

*AML* officera menuje/odvoláva predstavenstvo s prihliadnutím na stanovisko dozornej rady. Rozhodnutie je predmetom predchádzajúceho záväzného súhlasu príslušného *AML* útvaru materskej spoločnosti.

Riaditeľ odboru *AML*:

- musí spĺňať príslušné požiadavky na nezávislosť, vážnosť a odbornú spôsobilosť a nesmie mať priamu zodpovednosť za prevádzkové oblasti, ani sa zodpovedať osobám zodpovedným za uvedené oblasti,
- v každom ohľade sa považuje za jeden z kontrolných útvarov spoločnosti a vykonáva svoju funkciu nezávisle,
- vykonáva úlohu dohľadu nad primeranosťou usporiadania činností a samotnej implementácie vnútorných procesov a postupov súvisiacich s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a s riadením embárg v rámci pôsobnosti všetkých útvarov spoločnosti, a to aj v prípade, ak dané útvary nespádajú pod odbor *AML*. Pri vykonávaní tejto úlohy a na účely príslušných profilov zabezpečuje prvostupňové kontrolné činnosti spolu s príslušnými prevádzkovými, obchodnými a kontrolnými subjektmi a ich implementačné postupy,
- využíva výsledky druhostupňových kontrol vykonávaných príslušnými útvarmi, ktoré spadajú pod jeho odbor, ako aj výsledky, ktoré vyplývajú z kontrol vykonávaných odborom *AUDIT*, ktoré sú súčasťou treťostupňovej nezávislej kontrolnej funkcie,

- monitoruje primeranosť vnútorných procesov a postupov na účely identifikácie, posudzovania a nahlasovania podozrivých transakcií v rámci povinnosti monitorovať účinnosť celého systému riadenia a vnútornej kontroly s dohľadom nad rizikom prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg.

Riaditeľ odboru *AML* má koordinačnú úlohu vo vzťahu k spoločnostiam Skupiny VÚB s celkovým riadením rizika prania špinavých peňazí na úrovni Skupiny VÚB.

Okrem toho *AML officer* a jeho zástupca vykonávajú tieto činnosti:

- vypracúva usmernenia pre oblasť *AML*, Súbor pravidiel pre *AML* a ďalšie súvisiace postupy,
- vykonáva posudzovanie vlastného rizika *AML* a nahlasovanie *AML*,
- organizuje a usmerňuje činnosti *AML* na úrovni Banky,
- spolupracuje s relevantným útvarom *AML* materskej spoločnosti a podáva mu hlásenia s cieľom zabezpečiť súlad vnútorných postupov *AML* Banky s ustanoveniami vydanými materskou bankou, v súlade s miestnymi právnymi predpismi,
- oznamuje príslušnému *AML* útvaru materskej spoločnosti na účely vyhodnotenia akékoľvek okolnosti vyplývajúce zo záväzných miestnych právnych predpisov, ktoré neumožňujú uplatňovanie požiadaviek v zmysle Nariadenia EÚ alebo požiadaviek stanovených materskou spoločnosťou,
- posudzuje zákazníkov a transakcie, ktoré boli pozitívne spárované so sankčnými zoznamami, pričom sa zameriava na iniciatívy požadované na základe výsledkov posúdenia,
- povoľuje vytváranie priebežných vzťahov s politicky exponovanými osobami a príslušnými bankovými účtami a podobnými účtami v úverových alebo finančných inštitúciách v tretích krajinách, ktoré Európska komisia identifikovala ako tretie krajiny s vysokým rizikom,
- zabezpečuje odborné školenia pre príslušných zamestnancov a definuje obsah takýchto školení,
- vypracúva ročné hodnotenie finančných a materiálnych zdrojov odboru *AML*,
- v pozícii *AML Reporting Officer* je zodpovedný za nahlasovanie podozrivých prípadov *FSJ*,
- poskytuje prevádzkovým subjektom poradenstvo ohľadom povinností týkajúcich sa prípravy hlásení o podozrivých transakciách a o prípadnom zdržaní sa realizácie transakcií,
- predkladá hlásenia o podozrivých aktivitách, ktoré sú považované za neodôvodnené, s písomným uvedením dôvodov,
- informuje vedúceho prevádzkového subjektu, ktorý zaslal hlásenie, o výsledku jeho posúdenia,
- po získaní informácie oznamuje vedúcemu prevádzkového subjektu, ktorý nahlásil podozrivú transakciu, že bolo iniciované prešetrenie v zmysle pokynov *FSJ*,
- komunikuje s *FSJ* a spravuje požiadavky na ďalšie šetrenia predložené zodpovednými štátnymi orgánmi,
- riadi vzťahy s miestnymi orgánmi verejnej správy,
- predkladá správy dozornej rade a výboru pre audit v súlade s Pravidlami pre riadenie *AML/Compliance* makro-procesov (*Compliance Rulebook*),
- predkladá správy príslušnému útvaru *AML* materskej spoločnosti v súlade s Pravidlami pre riadenie *AML/Compliance* makro-procesov (*Compliance Rulebook*).

Banka poskytne *AML officerovi* k dispozícii:

- neobmedzený prístup k všetkým údajom, informáciám a dokumentácii, ktoré sú potrebné na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu,
- primerané oprávnenia pre efektívny výkon jeho povinností,
- primerané personálne zabezpečenia z hľadiska počtu pracovníkov a požadovaných zručností, ako aj primerané materiálne a iné pracovné podmienky, vrátane odmeňovania,
- primerané IT riešenia a automatizované nástroje,
- vhodné podmienky, ktoré zaručujú primeranú úroveň ochrany dôverných údajov a informácií, ktoré sú k dispozícii *AML officerovi* a jeho zástupcovi,
- primeranú IT podporu, ktorá umožňuje priebežné a bezpečné monitorovanie činností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu,
- pravidelné odborné vzdelávanie a školenia na predchádzanie a odhaľovanie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu,
- zastupovanie *AML officer* v prípade jeho neprítomnosti.

Riaditeľ odboru *AML* sa zodpovedá priamo zástupcovi generálneho riaditeľa.

## 5.6 Úsek Riadenie rizík

Úsek Riadenia rizík vykonáva činnosti uvedené v platnom internom dokument 800 časť Organizačný poriadok – príloha č. 2 a v platnom internom dokumente č. 807 Integrovaný vnútorný kontrolný systém. Na žiadosť odboru *AML* úsek riadenia rizika poskytuje podporu pri zadefinovaní metód a nástrojov na posudzovanie prevádzkového rizika a rizika poškodenia dobrého mena.

## 5.7 Odbor Vnútorná kontrola a vnútorný audit

Odbor *AUDIT* vykonáva činnosti uvedené v platnom internom dokument 800 časť Organizačný poriadok – príloha č. 2 a v platnom internom dokumente č. 807 Integrovaný vnútorný kontrolný systém.

V súvislosti s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a s riadením embárg odbor *AUDIT* ako súčasť treťostupňových kontrol celkového vnútorného kontrolného systému priebežne monitoruje mieru primeranosti organizačnej štruktúry spoločnosti a jej súlad s príslušnými predpismi a zároveň vykonáva dohľad nad fungovaním (z hľadiska efektívnosti a účinnosti) a spoľahlivosti modelu riadenia rizika. Osobitne preveruje primeranosť a efektívnosť odboru *AML* v pravidelných intervaloch a o výsledkoch posúdenia informuje zodpovedné orgány spoločnosti.

Odbor *AUDIT* v rozsahu svojich činností dohľadu zabezpečí okrem iného:

- priebežné dodržiavanie povinností týkajúcich sa povinnej starostlivosti pri otváraní klientskych účtov a počas trvania vzťahov s klientmi,
- samotné získavanie a povinné uchovávanie údajov a dokumentov v zmysle príslušných právnych predpisov,
- správne fungovanie archívu údajov a transakcií vykonávaných klientmi,
- zodpovednosť zamestnancov a obchodných partnerov, ako aj manažérov centrálnych a decentralizovaných útvarov pri implementácii všetkých požiadaviek stanovených v zmysle príslušných právnych predpisov.

Okrem toho:

- v záujme zabezpečenia širšej kontroly útvarov, ktoré sú vo väčšej miere vystavené rizikám prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg, vypracúva plán kontrol pre všetky zúčastnené prevádzkové subjekty na základe zistení z audítorského posúdenia rizika a kontrol vykonaných prvostupňovými a druhostupňovými útvarmi,
- počas auditov kontroluje súlad medzi jednotlivými riadiacimi účtovnými postupmi pre klientske transakcie a zadávanie dát a postup riadenia dátového archívu v zmysle požiadaviek právnych predpisov týkajúcich sa boja proti praniu špinavých peňazí,
- informuje odbor *AML* a ďalšie orgány spoločnosti o neúčinných prvkoch zistených počas audítorských činností a navrhuje nevyhnutné nápravné opatrenia,
- vykonáva následné kroky s cieľom overiť, či boli prijaté nevyhnutné nápravné opatrenia a či sú vhodné pri predchádzaní podobných kritických aspektov v budúcnosti.

## 5.8 Odbor Ľudské zdroje a Organizácia

Odbor *HR A ORGA* vykonáva činnosti uvedené v platnom internom dokument 800 časť Organizačný poriadok – príloha č. 2.

Odbor *HR A ORGA* na žiadosť odboru *AML* poskytuje podporu pri:

- plnení požiadaviek *AML* v rámci plánovania organizačných a procesných zmien,
- definovaní správnej výšky zdrojov potrebných na splnenie povinností týkajúcich sa boja proti praniu špinavých peňazí,
- zabezpečovaní vzdelávania zamestnancov a školení,
- realizácii vhodných disciplinárnych opatrení v súlade s príslušnými predpismi vo vzťahu k zamestnancom, ktorí porušili svoje zmluvné povinnosti týkajúce sa požiadaviek na *AML*.

Odbor *HR A ORGA* vykonáva tieto činnosti:

- vypracúva organizačné riešenia v súlade s cieľmi a stratégiami boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a riadenia embárg, za poradenstva a pomoci odboru *AML*,
- overuje a definuje počet pracovníkov v súlade s cieľmi a stratégiami plánov spoločnosti,
- monitoruje zverejňovanie vnútorných predpisov a riadiacu dokumentáciu Banky ohľadom boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu a riadenia embárg.

Odbor *HR A ORGA* osobitne monitoruje analýzu a prijímanie organizačných opatrení, ktoré vyplývajú aj z nových regulačných povinností.

Odbor *HR A ORGA* ďalej vykonáva tieto činnosti:

- spolupracuje s odborom *AML* pri príprave iniciatív zameraných na šírenie kultúry spoločnosti na všetkých úrovniach, ktorá bude v súlade so zásadami dodržiavania zákonov, a zvyšovanie povedomia o možných výsledných rizikách,
- spolupracuje s odborom *AML* pri realizácii vzdelávacích iniciatív týkajúcich sa súladu,
- priebežne spolupracuje s odborom *AML* pri zedefinovaní a príprave vzdelávacích programov s cieľom rozšíriť technické/odborné znalosti a aktualizovať poznatky pracovníkov poverených výkonom činností v oblasti Compliance.

V súvislosti s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a riadením embárg odbor *HR A ORGA* zabezpečí primeranú pracovnú silu z hľadiska kvality a kvantity, ktorá je potrebná na splnenie regulačných povinností.

Odbor *HR A ORGA* zároveň:

- posudzuje a vykonáva dohľad nad disciplinárnymi opatreniami voči zamestnancom, ktorí porušili predpisy,
- posudzuje vhodnosť ochranných opatrení stanovených kolektívnymi zmluvami v záujme zamestnancov zapojených do trestných, občianskych a správnych konaní za údajné porušenia príslušných právnych predpisov a rozhoduje o formulácii výhrad, ktoré je potrebné riešiť pri urovnávaní konaní.

## 5.9 Obchodné útvary a ďalšie prevádzkové, obchodné a podporné útvary

Obchodné útvary<sup>4</sup> a ďalšie prevádzkové, obchodné a podporné útvary sú primárne zodpovedné za riadenia rizík súvisiacich s praním špinavých peňazí, financovaním terorizmu a porušovaním embárg: v rámci každodenných činností musia tieto štruktúry identifikovať, merať alebo posúdiť, monitorovať, zmierňovať a nahlasovať riziká vyplývajúce z bežných prevádzkových činností spoločnosti v súlade s procesom riadenia rizika stanoveného v platnom internom dokumente 807 Integrovaný vnútorný kontrolný systém; zároveň sú povinné dodržiavať prevádzkové limity, ktoré sú im pridelené v súlade s cieľmi týkajúcimi sa rizika a postupmi vzťahujúcimi sa na proces riadenia rizika.

Prevádzkové, obchodné a podporné útvary konajú v súlade s procesmi a postupmi spoločnosti, overujú ich uplatňovanie primeranými prvostupňovými kontrolami s cieľom zabezpečiť riadnu realizáciu transakcií v záujme úplného dodržiavania príslušných pravidiel a štandardov konania. Prevádzkové a obchodné subjekty v spolupráci s odborom *AML* vykonávajú prvostupňové kontroly, prostredníctvom ktorých môžu podľa nich dosiahnuť ciele v oblasti kontroly a ich implementáciu. Prvostupňové kontroly identifikované prevádzkovými, obchodnými a podpornými útvarmi sa predkladajú na posúdenie odboru *AML*, ktorý posúdi ich schopnosť dosiahnuť stanovené ciele v oblasti kontroly a v prípade potreby požiada o ich konsolidáciu.

Prevádzkové, obchodné a podporné útvary zohrávajú významnú úlohu pri monitorovaní rizík súvisiacich s praním špinavých peňazí, financovaním terorizmu a porušovaním embárg. Na tento účel realizujú iniciatívy, ktoré majú podporiť šírenie kultúry dodržiavania predpisov medzi prevádzkovateľmi a spolupracujú s nimi v záujme správnej implementácie vzdelávacích programov určených odborom *AML* v spolupráci s príslušnými orgánmi spoločnosti. Zároveň:

- prevádzkové a obchodné subjekty, v súlade s aktuálnymi modelmi poskytovania služieb a organizačnými modelmi, zohrávajú aktívnu úlohu pri napĺňaní požiadaviek rôznych regulačných rámcov v zmysle konkrétnych usmernení, procesov a vnútorných postupov.

Prevádzkové, obchodné a podporné útvary zohrávajú aktívnu úlohu pri napĺňaní požiadaviek týkajúcich sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a pri riadení embárg.

---

<sup>4</sup> V divízii retailového a korporátneho bankovníctva

V záujme informovania klientov dané subjekty konkrétne vykonávajú tieto činnosti:

- overujú totožnosť klientov a konečných užívateľov výhod, získavajú informácie a dokumenty (vrátane dodatočných informácií, ktoré sú potrebné v prípade vzťahov s bankami a finančnými inštitúciami), ktoré sú potrebné na splnenie povinností týkajúcich sa povinnej starostlivosti, a priradujú rizikový profil klienta,
- prijímajú nezávislé rozhodnutia o tom, či odmietnuť otvoriť účet alebo realizovať príležitostnú transakciu v prípade klientov so stredným rizikom, so zapojením odboru *AML*, ak sa to považuje za vhodné,
- uchováva získané dokumenty a udržiava súvisiace informácie aktualizované,
- priebežne monitoruje účty a transakcie klientov,
- informuje zákazníkov o rozhodnutí Banky neotvoriť účet a/alebo realizovať transakciu alebo o svojom zámere zrušiť existujúci účet.

V neposlednom rade prevádzkové štruktúry vykonávajú tieto činnosti:

- vopred overujú platby a dokumenty týkajúce sa tovarov s cieľom zabezpečiť dodržanie predpisov odboru *AML*, pokiaľ ide o transakcie s krajinami, tovarovými odvetviami alebo subjektmi podliehajúcimi sankciám a/alebo obmedzeniam,
- vopred overujú platby zadané klientmi alebo v prospech klientov s cieľom overiť, či títo klienti nie sú prepojení na zoznamy subjektov známe ako „Bad Guys“, ktoré sú považované za vysoko rizikové na základe profilov, ktoré im priradila Skupina.

## 5.10 Iné štruktúry

### 5.10.1 Odbor Právne služby

Povinnosti a zodpovednosti odboru *PRÁVNE SLUŽBY* sú definované v platnom internom dokument 800 časť Organizačný poriadok – príloha č. 2.

V súvislosti s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a riadením embárg odbor *PRÁVNE SLUŽBY* vykonáva tieto činnosti:

- poskytuje podporu odboru *AML* pri identifikácii priebežne platných právnych predpisov, monitoruje vývoj, vrátane vývoja prípadového práva, a poskytuje právne poradenstvo na zabezpečenie správneho a jednotného výkladu v rámci Skupiny VÚB,
- z pohľadu právnych aspektov v rámci svojho okruhu zodpovednosti komunikuje obsah týchto usmernení, vnútorné regulačné predpisy a tréningové kurzy vypracované odborom *AML* a ďalšími poverenými subjektmi, pričom formuluje návrhy na zmeny a/alebo doplnky,
- poskytuje pomoc a podporu odboru *AML* v sporných právnych otázkach týkajúcich sa posúdenia vnútorných procesov a postupov, zmlúv, formulárov alebo rozsiahlejších zistených prípadov neefektívnosti z hľadiska dodržiavania predpisov,
- poskytuje odboru *AML* štandardné návrhy oznámení, ktoré sa majú odoslať klientom v súvislosti s odmietnutím otvoriť účet alebo so zrušením účtu alebo odmietnutím realizovať príležitostnú transakciu.

### 5.10.2 Úsek Prevádzka a IT

Úsek *IT* vykonáva činnosti opísané v platnom internom dokument 800 časť Organizačný poriadok – príloha č. 2.

V súvislosti s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a riadením embárg Úsek *IT* vykonáva tieto činnosti:

- na základe požiadaviek odboru *AML* spolupracuje pri koordinácii žiadostí týkajúcich sa činností v rámci IT systémov, popri opatreniach, ktoré užšie súvisia s bojom proti praniu špinavých peňazí, financovaniu terorizmu alebo s riadením embárg (napr. systémy správy údajov uchovávaných na klientskych účtoch, identifikácia ukazovateľov anomálií, povinná starostlivosť alebo stanovovanie rizikového profilu),
- vykonáva prvostupňové kontroly kvality dát zadaných do dátového archívu, zaoberá sa požiadavkami na nápravné opatrenia, ktoré by mali vykonať zodpovedné IT útvary, a garantuje pravidelné informačné toky odboru *AML* s podrobnosťami o zistených anomáliách a o vývoji ohľadom realizovaných nápravných opatrení,



- na základe pravidiel definovaných odborom *AML* kontroluje zhody so sankčným zoznamom a/alebo vnútornými zoznamami na účely boja proti praniu špinavých peňazí a na účely embarga (Bad Guys) na základe automatických filtrovacích systémov a so zapojením odboru *AML* v prípade, ak sa podozrenie potvrdí,
- na základe pravidiel definovaných odborom *AML* kontroluje platby a nákladné listy v prípade zhody so sankčným zoznamom a/alebo vnútornými zoznamami na účely boja proti praniu špinavých peňazí a na účely embarga (Bad Guys), so zapojením odboru *AML* v prípade, ak sa podozrenie potvrdí.

V súvislosti s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a riadením embárg Úsek *IT* je ďalej zapojený do vývoja, aktualizácie a monitorovania aplikačných komponentov, pričom na tento účel vykonáva tieto činnosti:

- na základe požiadaviek definovaných odborom *AML* implementuje a udržiava IT systémy využívané na plnenie príslušných povinností,
- kontroluje integritu a úplnosť tokov poskytovaním vstupov pre jednotlivé používané aplikačné riešenia s osobitným ohľadom na dátový archív s cieľom splniť povinnosti týkajúce sa boja proti praniu špinavých peňazí. V prípade odchýlok aktivuje potrebné nápravné opatrenia a informuje o tom odbor *AML*,
- na žiadosť odboru *AML* aktualizuje sankčné zoznamy,
- implementuje nápravné opatrenia určené odborom *AML* a odborom *AUDIT*.

### 5.10.3 Informačná bezpečnosť a Riadenie kontinuity činností

Povinnosti a zodpovednosti oddelení *INFORMAČNÁ BEZPEČNOSŤ* a *BCM* sú opísané v platnom internom dokumente 800 časť Organizačný poriadok – príloha č. 2.

Oddelenia definujú pravidlá a kroky na ochranu dát, informácií a infraštruktúr s cieľom garantovať obchodnú kontinuitu a pravidelný výkon činností spoločností, ako aj na zabezpečenie súladu bezpečnostných podmienok s príslušnými právnymi predpismi, a to aj s ohľadom na monitorovanie boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a riadenia embárg.

## 6 MAKROPROCESY V OBLASTI OCHRANY PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANÍM TERORIZMU A NA RIADENIE EMBÁRG

Boli identifikované nasledujúce hlavné makroprocesy, ktoré definujú spôsob monitorovania a kontroly rizika prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg:

- definovanie predpisov a metodických pravidiel,
- posúdenie rizík a rámec miery akceptácie rizika,
- plánovanie činností,
- zosúladenie právnych predpisov,
- poradenstvo a schvaľovanie,
- kontrolná činnosť
- šírenie kultúry prevencie prania špinavých peňazí, boja proti financovaniu terorizmu a riadenia embárg,
- komunikácia so štátnymi orgánmi a riadenie prípadov nedodržania právnych predpisov,
- osobitné požiadavky,
- informačné toky smerom k orgánom spoločnosti.

### 6.1 Definovanie predpisov a metodické pravidlá

Riaditeľ odboru *AML* definuje príslušné predpisy a metodické pravidlá na monitorovanie a posúdenie rizika prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg na úrovni Skupiny VÚB.

Prevádzkové a reputačné aspekty metód posudzovania rizika a spôsob začlenenia posudzovania takéhoto rizika do rámca miery akceptácie rizika definujú štruktúry materskej spoločnosti – vedúci odboru prevencie finančnej kriminality (Anti Financial Crime Head Office Department), v súčinnosti

s vedúcim oblasti riadenia hlavného manažéra pre Compliance (Head of the Chief Compliance Officer Governance Area) a s pomocou vedúceho oblasti riadenia manažéra pre riziko (Head of the Chief Risk Officer Governance Area).

## 6.2 Hodnotenie rizík a rámec pre mieru akceptácie rizika

Identifikácia a pravidelné posudzovanie rizika a súvisiacej zraniteľnosti predstavuje prvý logický krok v riadiacom modeli a pomáha zdefinovať zásady akceptácie rizika a následné limity, ktoré sa predkladajú na schválenie predstavenstvu v rozsahu uplatňovania rámca pre mieru akceptácie rizika (Risk Appetite Framework, RAF), ako aj identifikovať a naprogramovať opatrenia na zníženie rizika v oblasti prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg.

Slovenský zákon o AML s vykonávacími ustanoveniami o organizácii, postupoch a vnútorných kontrolách požaduje od povinných osôb vykonanie hodnotenia rizík a jeho pravidelnú aktualizáciu (vlastné posúdenie vystavenia sa riziku prania špinavých peňazí).

Riaditeľ odboru *AML* každoročne určí spôsob hodnotenia rizika prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg (posúdenie rizika AML) pre VÚB Banku a pre Skupinu VÚB a predloží ho predstavenstvu a dozornej rade.

Hodnotenie sa vykoná na základe metód zdefinovaných materskou spoločnosťou – riaditeľ relevantného útvaru AML materskej spoločnosti, v súčinnosti s riaditeľom oblasti riadenia hlavného manažéra pre Compliance a s pomocou riaditeľa oblasti riadenia manažéra pre riziko Intesy Sanpaolo. Metodika posudzovania rizika AML sa používa najmä na skúmanie rozsahu inherentného rizika a súvisiacej zraniteľnosti najmä prostredníctvom kvantitatívnych ukazovateľov integrovaných s kvalitatívnym posudzovaním, ktoré dávajú do súvisu typy potenciálneho rizika (napr. miera rizika klienta, miera rizika súvisiaca s nespolupracujúcimi krajinami na účely Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/758) a aspekty zmiernujúce riziko prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg (napr. počet klientov, ktorých konečný užívateľ výhod bol zaregistrovaný) s rozmerovými údajmi príslušného subjektu.

Hodnotenie rizík na úrovni Skupiny VÚB je výsledkom agregácie posúdenia príslušných subjektov Skupiny VÚB (VÚB Banka, VÚB Leasing, a. s., VÚB Praha). Posúdenie inherentného rizika, zraniteľnosti a reziduálneho rizika je vyjadrené na štvorstupňovej škále, ktorá je rovnaká ako v prípade kontrolných útvarov spoločnosti.

Modely posudzovania rizika v súvislosti s praním špinavých peňazí, financovaním terorizmu a porušovaním embárg sú súčasťou RAF. Na tento účel a v rozsahu zdefinovania RAF vedúci hlavného odboru prevencie finančnej kriminality, v súčinnosti s vedúcim oblasti riadenia hlavného manažéra pre Compliance:

- navrhuje kvalitatívne vyjadrenia týkajúce sa rizika prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg,
- ukazuje rizikové profily vyplývajúce z posúdenia rizika AML a navrhuje súvisiacu mieru akceptácie rizika,
- stanovuje limity týkajúce sa prevádzkových strát a ďalších relevantných kvantitatívnych kľúčových rizikových ukazovateľov na monitorovanie rizík s osobitným dôrazom na tie, ktoré by mohli predstavovať ukazovatele porušenia právnych predpisov v oblasti finančnej kriminality; v prípade prekročenia stanovených stropov sa zisťujú a analyzujú príčiny a definujú sa opatrenia na ich zmiernenie a v prípade potreby sa zavádzajú mechanizmy eskalácie v zmysle usmernení o RAF,
- v závislosti od ich citlivosti identifikuje špecifické kategórie rizika v súvislosti s praním špinavých peňazí alebo financovaním terorizmu tam, kde je potrebné osobitne posúdiť mieru rizika, a definuje osobitné usmernenia o riadení a opatrenia v oblasti monitoringu a zmiernovania rizika,
- definuje spôsoby posudzovania a kontroly reputačných rizík vyplývajúcich z porušenia povinných právnych predpisov alebo vlastných regulačných pravidiel.

### 6.3 Plánovanie činností

Plánovaniu manažérskych zásahov, ktoré sa v rámci výročných správ o prevencii prania špinavých peňazí predkladajú predstavenstvu a dozornej rade, predchádza identifikácia a predbežné posúdenie rizík prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg a súvisiacich zraniteľností.

Riaditeľ odboru *AML* plánuje manažérske zásahy raz ročne. Plánovanie činností sa vykonáva s prihliadnutím na všetky činnosti, ktoré je potrebné realizovať a ktoré sú vyčlenené na základe makroprocesov a zadefinované z hľadiska priorít, cieľov, časového rámca a súvisiaceho využívania ľudských a finančných zdrojov. V prípade zistenia akýchkoľvek nedostatkov vykazovaných podľa zdrojov sa zadefinujú vhodné opatrenia na zmiernenie rizika v súlade s logikou založenou na riziku, ktoré sa následne oznámia zodpovedným orgánom spoločnosti.

### 6.4 Zosúladenie predpisov

Monitorovanie rizík prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg sa vykonáva preventívne, s prvoradým cieľom zabezpečiť neustále sledovanie legislatívy a jej implementáciu do vnútorných predpisov, procesov a vnútorných postupov. Zosúladenie právnych predpisov sa zabezpečuje prostredníctvom týchto činností:

- priebežná identifikácia a výklad legislatívy, ktorá sa vzťahuje na Skupinu VÚB, prostredníctvom neustáleho monitorovania externých regulačných zdrojov, a v prípade zmien v právnych predpisoch konsolidácia jednotného, dohodnutého výkladu,
- posúdenie vplyvu príslušných právnych predpisov na procesy a postupy spoločnosti, s návrhom na organizačné a procesné zmeny zameranými na zabezpečenie primeranej kontroly rizík.

Odbor *AML* je zodpovedný za priebežnú identifikáciu legislatívy s podporou odboru *PRÁVNE SLUŽBY* s cieľom interpretovať zákony.

Posúdenie vplyvov príslušných zákonov a následné návrhy vnútorných predpisov, pravidiel, procesov a postupov riadi odbor *AML* s pomocou odboru *HR* a *ORGA* a v prípade právnych aspektov s pomocou odboru *PRÁVNE SLUŽBY*.

Účelom zosúladenia predpisov je vopred zadefinovať rámec pre súlad s predpismi a zákonmi na základe nasledujúcich pravidiel:

- pravidlá a hlavné stratégie riadenia oblastí s prierezovými vplyvmi na prevádzkové činnosti Skupiny VÚB sú definované v osobitných usmerneniach, ktoré musí schváliť predstavenstvo,
- pravidlá týkajúce sa relevantných oblastí sú určené v dokumentoch, ktoré opisujú metodické aspekty, prevádzkové mechanizmy, pravidlá konania a povinné obmedzenia, ktoré je potrebné dodržať, so súčasnou implementáciou usmernení a v súlade s politikami, ktoré sú v nich obsiahnuté,
- štandardizované procesy sú podporované IT postupmi a nástrojmi, ktoré môžu pomôcť a usmerniť správanie pracovníkov s cieľom zabezpečiť ich správny prístup,
- v prípade citlivejších procesov vnútorné predpisy a pravidlá ďalších štruktúr Banky stanovujú predchádzajúce zapojenie odboru *AML*,
- procesy stanovujú systém kontrol, ktoré môžu efektívne monitorovať účinnosť kontrol v čase, aj s prihliadnutím na legislatívny a obchodný vývoj.

### 6.5 Poradenstvo a schvaľovanie

Monitorovanie rizika nedodržavania predpisov je založené na preventívnom prístupe, a to aj prostredníctvom týchto činností:

- poradenská činnosť a pomoc poskytovaná orgánom spoločnosti a štruktúram Skupiny VÚB v súvislosti s výkladom a uplatňovaním externých a interných pravidiel,
- predchádzajúce posúdenie dodržiavania nosných právnych predpisov týkajúcich sa:

- inovatívnych projektov, vrátane spustenia nových aktivít a vstupu na nové trhy, s určením krajín, kde by akékoľvek nové podnikanie znamenalo riziko, ktoré je považované za neprijateľné,
- nových produktov a služieb určených na predaj a/alebo výrazných zmien v existujúcich produktoch a službách, v súlade so zásadami riadenia produktov,
- citlivých prípadov a transakcií, vo vzťahu ku ktorým procesy spoločnosti v zmysle vnútorných predpisov a pravidiel ostatných štruktúr Skupiny VÚB vyžadujú predchádzajúce posúdenie odborom AML.

Odbor AML poskytuje poradenstvo a pomoc orgánom spoločnosti a jej ďalším štruktúram v otázkach týkajúcich sa uplatňovania legislatívy v procesoch a činnostiach spoločnosti a požadovaného prístupu.

Pokiaľ ide o schvaľovacie kompetencie, odbor AML analyzuje okrem iného súlad transakcií spoločnosti, ktoré boli identifikované ako citlivé vzhľadom na embargo a ktoré sa týkajú krajín, produktových kategórií alebo subjektov, ktoré podliehajú sankciám a/alebo reštriktívnym opatreniam.

Odbor AML zároveň predkladá záväzné stanoviská týkajúce sa požiadaviek na prevenciu prania špinavých peňazí, kde je reputačné riziko súvisiace s novými subjektmi Skupiny založenými v krajinách záujmu považované za prijateľné, s identifikáciou krajín, kde založenie nového subjektu predstavuje riziko, ktoré je považované za neakceptovateľné a pre ktoré sa vyžaduje predchádzajúce stanovisko tohto odboru.

Kontroly sú vykonávané prostredníctvom prvostupňových kontrol obchodných subjektov, ktoré raz za štvrtrok overujú prijatie opatrení, ktoré sú podkladom pre záväzné stanovisko. V prípade negatívneho stanoviska sa prostredníctvom kontroly zistí, či transakcia bola alebo nebola uskutočnená.

Hodnotenia odboru AML sa vykonávajú na základe formulárov, ktoré by mali podľa možnosti obsahovať tieto informácie:

- predmet hodnotenia,
- relevantný interný a/alebo externý regulačný kontext,
- hlavné body, ktoré by mali byť predmetom analýzy a ktoré sú dôležité na účely posúdenia,
- stručné zhodnotenie prípadných reziduálnych rizík a odporúčaní s určením miery konzistentnosti s duchom a písmom zákona a s vnútornými predpismi.

Rozsah analýzy je úmerný miere komplexnosti a novým zvažovaným aspektom, ako aj príslušným predpisom.

## 6.6 Kontrolná činnosť

### 6.6.1 Model kontrolnej činnosti

Kontrola rizika prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg aj na preventívnej úrovni zahŕňa okrem preventívnych aspektov aj následné overovanie primeranosti a efektívneho uplatňovania vnútorných procesov a postupov, navrhovaných organizačných zmien a vo všeobecnosti monitorovanie efektívneho dodržiavania zákonov a interných pravidiel subjektmi spoločnosti.

V súlade s ustanoveniami v platnom internom dokumente 807 Integrovaný vnútorný kontrolný systém týkajúcich sa monitorovania rizika a kontroly, model kontrolnej činnosti zveruje:

- líniové kontroly prevádzkovým, obchodným a podporným útvarom, pričom tieto kontroly by sa mali vykonávať priebežne vo vzťahu k jednotlivým transakciám, a mali by zahŕňať manažérske analýzy pozostávajúce zo systematického monitorovania javov charakterizovaných vysokou mierou anomálií, ktoré je potrebné okamžite riešiť a/alebo nahlásiť v kontexte jednotného prevádzkového a riadiaceho rámca,
- druhostupňovým kontrolným útvarom monitorovanie správneho prijímania – prevádzkovými, obchodnými a podpornými subjektmi – príslušného metodického a kontrolného rámca prostredníctvom overovania tvorby procesov, postupov a reálneho a správneho výkonu požadovaných kontrol.

Zadefinovaný model, ktorého cieľom je vytvoriť proces zabezpečenia rizika v súvislosti s rizikom prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg, ustanovuje nasledovné:

- počas zadefinovania preverenia procesov spoločnosti, vrátane na základe legislatívnych zmien, odbor *AML* stanovuje ciele kontroly na zmiernenie rizika prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg a informuje o tom prevádzkové, obchodné a podporné štruktúry, ako aj zodpovedné organizačné štruktúry,
- na základe usmernení odboru *AML* prevádzkové, obchodné a podporné štruktúry vykonávajú prvostupňové kontroly, prostredníctvom ktorých by sa mali dosiahnuť ciele kontroly, a implementujú ich. Prvostupňové kontroly vykonávané prevádzkovými, obchodnými a podpornými štruktúrami sa predkladajú na posúdenie odboru *AML*, ktorý zhodnotí ich schopnosť dosiahnuť ciele kontroly a v prípade potreby požiada o ich konsolidáciu,
- odbor *AML* na základe posúdenia takto zadefinovaného procesu a výsledkov prvostupňových kontrol zadefinuje a vykoná druhostupňové kontroly; tieto kontroly sa môžu vykonávať na diaľku s overením výkonu monitorovaných udalostí, alebo kontroly na mieste týkajúce sa procesov využívaných prevádzkovými štruktúrami a ich efektívnosti, ako aj kontroly správneho výkonu prvostupňových kontrol prevádzkovými štruktúrami; v závislosti od miery identifikovaného rizika a s prihliadnutím na kapacitné limity môže byť frekvencia kontrol priebežná alebo periodická, resp. kontroly môžu byť medzročné, ročné, dlhodobé alebo jednorazové.

### 6.6.2 Metóda vykonávania činností

Priebežné a periodické prvostupňové a druhostupňové kontroly sú v súlade s ustanoveniami vnútorných pravidiel spoločnosti formalizované v konkrétnych kontrolných tabuľkách, ktoré uvádzajú zodpovedný útvar, cieľ a spôsob vykonania kontroly, relatívnu frekvenciu, kritériá na priradenie výsledkov kontroly a spôsob vykazovania.

Jednorazové druhostupňové kontroly, ktoré sa týkajú najmä overovania procesov a/alebo javov považovaných za významné, plánuje odbor *AML* raz ročne s prihliadnutím na výsledky posúdenia rizika *AML* a/alebo iných znakov (napr. zistenia orgánov dohľadu alebo odboru *AUDIT*, osobitné požiadavky orgánov spoločnosti).

Odbor *AML* informuje o týchto kontrolách zástupcu generálneho riaditeľa a, ak je to relevantné, prevádzkové, obchodné a podporné štruktúry pomocou vopred určeného formulára, ktorý musí obsahovať tieto údaje:

- charakteristika kontrol (predmet, príslušné interné predpisy/legislatíva),
- podrobnosti o vykonaných kontrolách a výsledkoch,
- stručné zhodnotenie s uvedením reziduálnych rizík a navrhovaných opatrení na zmiernenie rizika.

Jednotlivé organizačné útvary sú zodpovedné za plánovanie a realizáciu nápravných opatrení; vyššie uvedený odbor *AML* monitoruje a sleduje pokrok v realizácii určených opatrení.

### 6.6.3 Komunikácia s inými kontrolnými útvarmi a informačné toky

Metódy spolupráce medzi kontrolnými útvarmi spoločnosti a príslušnými informačnými tokmi sú stanovené v platnom internom dokumente 807 Integrovaný vnútorný kontrolný systém.

Pri vykonávaní overovania odbor *AML* využíva aj výsledky overovaní Odboru *AUDIT*, ktorý vykonáva nevyhnutné posúdenie procesov a správania a príslušné výsledky poskytuje k dispozícii útvarom zodpovedným za monitoring.

V záujme zabezpečenia priebežnej efektívnosti a platnosti kontrolných systémov monitorujúcich riziká prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg, sú do procesu ďalej zapojené prvostupňové, druhostupňové a treťostupňové kontrolné útvary s cieľom:

- získať viac podrobnejších informácií o zisteniach kontrolných činností a motivovať tak k štandardnému a integrovanému posúdeniu príslušných rizík,
- analyzovať výsledky posúdenia vykonaného orgánmi dohľadu,
- komunikovať a koordinovať nápravné opatrenia, ktoré je potrebné realizovať na riešenie najvýznamnejších zistených anomálií a monitorovať ich realizáciu,

- plánovať činnosti súvisiace s implementáciou a aktualizáciou kontrolného systému z hľadiska vypracovania a posúdenia príslušných vnútorných pravidiel, identifikácie procesných úprav a definície následných informačných tokov s cieľom zostaviť kontrolné činnosti konzistentným a integrovaným spôsobom.

Odbor *AML* má prístup k všetkým činnostiam Banky a všetkým relevantným informáciám pri výkone svojich povinností, vrátane prostredníctvom priamej komunikácie so zamestnancami. Na tento účel:

- zamestnanci prijímajú a odosielaajú informačné toky určené v platnom internom dokumente 807 Integrovaný vnútorný kontrolný systém,
- ďalšie štruktúry spoločnosti ich musia včas a komplexne informovať o všetkých podstatných skutočnostiach na účely monitorovania príslušných rizík,
- zamestnanci môžu požadovať a prijímať od iných útvarov spoločnosti akékoľvek iné relevantné informácie potrebné na plnenie ich povinností.

#### **6.6.4 Následný proces**

Odbor *AML* priebežne sleduje vývoj opatrení na zmiernenie rizika s cieľom vyriešiť kritické miesta zistené v rámci kontrolných činností a dodržiavanie príslušných termínov prostredníctvom špecifických mechanizmov v závislosti od významnosti kritických miest a s podporou primeraných nástrojov na monitorovanie vývoja jednotlivých činností a zistených nedostatkov s cieľom realizovať nevyhnutné eskalačné iniciatívy v prípade výrazných omeškaní.

### **6.7 Šírenie kultúry boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti, financovaniu terorizmu a riadenia embárg**

Šírenie kultúry založenej na princípoch čestnosti, spravodlivosti a dodržiavania pravidiel na všetkých úrovniach v súlade s duchom a písmom zákona je základným predpokladom kontroly rizika. Efektívne prijímanie predpisov o praní špinavých peňazí, boji proti financovaniu terorizmu a riadení embárg musí zohľadňovať ciele a princípy, na ktorých je postavený systém.

Odbor *AML* spolupracuje s odborom *HR* a *ORGA* pri vytváraní efektívnych komunikačných kanálov a vzdelávacích nástrojov, vrátane identifikácie príslušných vzdelávacích požiadaviek a vypracovania obsahu vzdelávacích iniciatív pre všetky zdroje Banky, s cieľom zabezpečiť, aby pracovníci, s osobitným zameraním na predajcov a vedúcich obchodných štruktúr, mali primerané poznatky o príslušných právnych predpisoch, povinnostiach a súvisiacich zodpovednostiach, následkoch vyplývajúcich z nesplnenia daných povinností, a zabezpečiť vedomé ovládanie podporných nástrojov a postupov pri naplňaní požiadaviek stanovených zákonom.

Odbor *AML* s podporou odboru *HR* a *ORGA* monitoruje prípravu vzdelávacích programov, overuje ich využívanie a efektívnosť a predkladá orgánom spoločnosti primerané výsledky aj v záujme včasnej identifikácie opatrení, ktoré je potrebné realizovať.

Okrem klasických vzdelávacích činností odbor *AML* v spolupráci s odborom *HR* a *ORGA* organizuje a zúčastňuje sa na konkrétnych iniciatívach zameraných na šírenie kultúry rizika a zvyšovanie povedomia o požadovanom prístupe k riziku, vrátane najmä týchto činností:

- úvodné školenia pre orgány spoločnosti a workshop pre vyšší manažment ohľadom osobitne citlivých alebo aktuálnych otázok,
- opatrenia na zvýšenie povedomia prevádzkových, obchodných a podporných štruktúr o špecifických aspektoch rizika v rámci bežných prevádzkových činností,
- diagnostické činnosti s cieľom pochopiť mieru šírenia kultúry rizika na všetkých úrovniach spoločnosti z hľadiska konzistentnosti vnímania a konania v zmysle príslušných vnútorných predpisov a politík.

Špecifické vzdelávacie programy sa organizujú aj pre pracovníkov odboru *AML* s cieľom poskytnúť im aktuálne informácie o príslušnom vývoji, rovnako ako špecifické úvodné školenia pre *AML* officerov spoločností Skupiny VÚB a zahraničných pobočiek o rizikách prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg.

## 6.8 Komunikácia so štátnymi orgánmi a riadenie prípadov nedodržania predpisov

Riadenie vzťahov so štátnymi orgánmi a prípadov nedodržania predpisov tvorí mimoriadne dôležitú súčasť kontroly rizika nedodržania predpisov. Odbor AML zabezpečuje riadenie nasledujúcich okruhov v rámci svojich oblastí zodpovednosti:

- vzťahy s orgánmi dohľadu, koordinácia činností, ktoré je potrebné realizovať pri vybavovaní požiadaviek štátnych orgánov,
- prípady nedodržania predpisov, pomoc a spolupráca s príslušnými útvarmi na zabezpečenie identifikácie a implementácie opatrení na vyriešenie prípadných organizačných a/alebo procesných nedostatkov.

Procesy interakcie zahŕňajú aj zasielanie špecifických správ orgánom dohľadu v súlade so zákonnými predpismi o prevencii prania špinavých peňazí, boji proti terorizmu a riadení embárg. Táto povinnosť nahlasovania zahŕňa:

- zasielanie hlásení o neobvyklých obchodných operáciách FSJ,
- zasielanie oznámení ministerstvu financií o zmrazení finančných a ekonomických prostriedkov týkajúcich sa strán, na ktoré sa vzťahujú reštriktívne opatrenia, v rozsahu právnych predpisov týkajúcich sa embárg a boja proti financovaniu terorizmu.

## 6.9 Osobitné požiadavky

### 6.9.1 Starostlivosť vo vzťahu ku klientom

Požiadavky na starostlivosť vo vzťahu ku klientom (customer due diligence) zodpovedajú posúdeniu skutočnej miery rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu súvisiaceho s klientom. Riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu sa posudzuje vzhľadom na charakteristiku a správanie klienta a na špecifický charakter účtu alebo realizovanej transakcie, s prihliadnutím na kritériá stanovené v príslušných právnych predpisov.

Na základe miery rizika pripisovanej klientovi sa uplatňuje nasledujúci prístup k starostlivosti vo vzťahu ku klientom:

- Základná starostlivosť,
- Zjednodušená starostlivosť,
- Zvýšená starostlivosť.

Povinnosti týkajúce sa starostlivosti vo vzťahu ku klientom sa dodržiavajú (i) vo vzťahu k účtom a transakciám, ktoré sú súčasťou inštitucionálnych činností, ii) vo všetkých prípadoch, kde existuje podozrenie z prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, bez ohľadu na akékoľvek výnimky, oslobodenia alebo stanovené limity, a (iii) ak existujú pochybnosti o presnosti a primeranosti predbežne získaných údajov.

Ak nie je možné dodržať povinnosti týkajúce sa starostlivosti vo vzťahu ku klientom, účet nie je možné otvoriť, transakciu nie je možné realizovať resp. je potrebné zhodnotiť, či je potrebné zrušiť účet. V týchto prípadoch je potrebné posúdiť zaslanie hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii.

Povinnosti týkajúce sa starostlivosti vo vzťahu ku klientom sa vykonávajú nasledujúcimi spôsobmi:

- zistenie a overenie totožnosti klienta, akejkoľvek vykonávajúcej strany alebo konečných užívateľov výhod: identifikácia sa vykonáva na základe dokladov totožnosti, dokladov potvrdzujúcich povinnú starostlivosť vydaných inými sprostredkovateľmi, alebo na základe ďalších dodatočných informácií, ktoré sú potrebné na vytvorenie rizikového profilu zákazníka; posúdenie totožnosti subjektov na základe dokumentov, údajov a informácií získaných zo spoľahlivého a nezávislého zdroja,
- profilovanie klientov na základe rizika prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušenia embárg: profilovanie je založené na priradení počtu bodov – na základe údajov a informácií získaných pri otvorení účtu a monitorovaní aktivít – a následnej kategorizácii klientov do štyroch pásem v závislosti od toho, či sa riziko považuje za vysoké, stredné, nízke

- alebo bezvýznamné; vo vzťahu ku klientom so stredným alebo vysokým rizikom platia rozšírené povinnosti povinnej starostlivosti; profilovanie podlieha procesu harmonizácie na úrovni Skupiny, na základe ktorého každá spoločnosť Skupiny pracuje sa najvyšším rizikový profilom z profilov pridelených ostatnými spoločnosťami Skupiny pre toho istého klienta<sup>5</sup>,
- oprávnenie otvoriť nový účet, realizovať príležitostnú transakciu alebo viesť existujúci účet na základe rizikového profilu priradeného klientovi: v prípade klientov s vysokým alebo stredným rizikom, na ktorých sa vzťahujú rozšírené povinnosti povinnej starostlivosti, oprávnenie vydáva: (i) odbor AML pre vysoko rizikových klientov na základe vopred stanovených, objektívnych kritérií; (ii) prevádzkové útvary pre klientov so stredným rizikom. V prípade politicky exponovaných osôb je iniciovaný povoloovací postup s osobitným oprávnením pre AML officera / zástupcu AML officera,
  - povolenie alebo odmietnutie pokračovať, vydané odborom AML pre klientov, u ktorých sa v rámci zhromažďovania informácií alebo aktualizácie registra zistilo, že sú na sankčných zoznamoch, a to aj na základe kontrol vykonaných príslušnými útvarmi odboru prevádzkových činností,
  - pravidelná kontrola rizikového profilu: v prípade klientov s vysokým alebo stredným rizikom sa vzťah prehodnocuje každých 18 a 24 mesiacov<sup>6</sup>, s výnimkou politicky exponovaných osôb, ktorých údaje a bankové vzťahy sa prehodnocujú každých 18 mesiacov bez ohľadu na riziko spojené s daným klientom; okrem frekvencie sa kategorizácia subjektov s vysokým alebo stredným rizikom vyžaduje v nasledujúcich prípadoch, vrátane aktualizácie údajov o povinnej starostlivosti a zhodnotenie pozície, ak sa počet bodov zvýši: i) získanie statusu politicky exponovanej osoby, ii) nahlásenie podozrivej aktivity, iii) oznámenie vyšetrovania trestného činu.

V žiadnom prípade nie je možné povinnosťami starostlivosti o klienta poveriť shell banky alebo sprostredkovateľov pôsobiacich vo vysoko rizikových tretích krajinách<sup>7</sup> alebo v krajinách, ktorých miestne zákony zabraňujú primeranému monitorovaniu rizík prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a najmä poskytovaniu údajov a informácií o vlastných klientoch v rámci vlastnej skupiny.

### 6.9.1.1 Základná starostlivosť

Na klientov bez vysokého alebo stredného rizikového profilu, kategorizovaných ako klienti s bezvýznamným alebo nízkym rizikom, sa vzťahuje základná starostlivosť. Tieto povinnosti pozostávajú zo zistenia totožnosti klienta, prípadnej vykonávajúcej strany a konečného užívateľa výhod, overenia totožnosti príslušných subjektov na základe dokladov, údajov a informácií zistených zo spoľahlivého, nezávislého zdroja a zo získania a posúdenia informácií na tento účel a o charaktere pretrvávajúceho vzťahu alebo príležitostnej transakcie a vykonávania priebežných kontrol účtu/vzťahu.

### 6.9.1.2 Transakcie na diaľku

Transakcie na diaľku, t. j. nadviazanie obchodného vzťahu bez fyzickej prítomnosti klienta, si vyžadujú osobitné opatrenia pri vykonávaní starostlivosti, aj vzhľadom na riziko podvodu súvisiaceho s odcudzením totožnosti.

V tejto súvislosti Banka:

- získava identifikačné údaje týkajúce sa klienta a prípadnej vykonávajúcej strany a ich korešpondenciu v elektronickej podobe alebo prostredníctvom podobných postupov – platné doklady totožnosti v zmysle príslušných právnych predpisov,
- získava ďalšie informácie týkajúce sa procesu zisťovania totožnosti klienta uplatnením prístupu založeného na riziku, prostredníctvom jedného alebo viacerých z nasledujúcich opatrení: (i) prevod realizovaný klientom prostredníctvom bankového alebo finančného

<sup>5</sup> Ak spoločnosť Skupiny priradí nižší rizikový profil ako iné spoločnosti Skupiny, dôvody musia byť osobitne uvedené v písomnej podobe.

<sup>6</sup> Vyššie uvedené ustanovenie nemá vplyv na jednotlivé doby hodnotenia schválené orgánmi dcérskych spoločností a zahraničných pobočiek Skupiny.

<sup>7</sup> Uvedené v Delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 2016/1675 v znení neskorších predpisov.



sprostredkovateľa pôsobiaceho v členskom štáte EÚ, (ii) zistenia založené na riešeníach s bezpečnými formami biometrického rozpoznávania.

### 6.9.1.3 Zjednodušená starostlivosť

V prípade nízkeho alebo bezvýznamného rizika prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu možno povinnosti týkajúce sa starostlivosti o klienta zjednodušiť znížením rozsahu a skrátením frekvencie bežných povinností. Ak nie je vo vzťahu ku konkrétnemu klientovi určené inak, táto kategória zahŕňa nasledujúce okruhy klientov:

- bankovní a finanční sprostredkovatelia, s výnimkou obchodníkov, sprostredkovateľov poistenia v sektore životného poistenia, trustových spoločností, finančných poradcov a finančných konzultačných spoločností,
- spoločnosti kótované na regulovaných trhoch podliehajúce povinnosti zverejňovať informácie, ktoré zahŕňajú zabezpečenie primeranej transparentnosti konečných užívateľov výhod,
- orgány verejnej správy, inštitúcie alebo orgány, ktoré vykonávajú verejné funkcie v súlade s právnymi predpismi Európskej únie,
- bankovní a finanční sprostredkovatelia v EÚ alebo ich sídla v nečlenských krajinách EHP prijímajúce účinný systém na prevenciu prania špinavých peňazí a financovania terorizmu na základe ukazovateľov využívaných na určenie takýchto rizík.

Zjednodušená starostlivosť zahŕňa nasledujúce činnosti:

- zhromažďovanie informácií potrebných na zistenie totožnosti klienta, prípadnej vykonávajúcej strany a konečného užívateľa výhod a overenie ich totožnosti,
- vo vzťahu ku konečnému užívateľovi výhod rekonštrukcia kontrolného reťazca na základe vyhlásenia klienta alebo spoľahlivých externých zdrojov,
- získavanie informácií o rozsahu/charaktere účtu/vzťahu, aj na základe predpokladov pri zisťovaní toho, či je produkt určený na konkrétne použitie,
- zhromažďovanie všetkých ďalších informácií potrebných na profilovanie klienta, aj na základe informácií, ktoré môžu pochádzať z verejných zdrojov (inštitucionálne stránky orgánov dohľadu, stránky príslušných sprostredkovateľov, účtovné uzávierky v prípade, že sú dostupné, externí poskytovatelia informácií),
- vykonávanie priebežnej kontroly účtu/vzťahu,
- uchovávanie údajov a informácií o účtoch a transakciách podľa vopred stanovených postupov.

Zjednodušené plnenie povinností týkajúcich sa povinnej starostlivosti podlieha priebežnému overovaniu pretrvávania príslušných podmienok.

Zjednodušená starostlivosť sa neuplatňuje, ak:

- existujú pochybnosti, nejasnosti alebo nezrovnalosti ohľadom identifikačných údajov a informácií získaných pri zisťovaní totožnosti klienta, akejkolvek vykonávajúcej strany alebo konečného užívateľa výhod,
- podmienky na uplatňovanie zjednodušenej povinnej starostlivosti už neplatia, na základe ukazovateľov rizika v príslušnej legislatíve,
- monitorovanie celkových transakcií klienta a získaných informácií vylučujú nízke riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu,
- vždy v prípade podozrenia z prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu.

### 6.9.1.4 Zvýšená starostlivosť

Zvýšená starostlivosť sa týka klientov klasifikovaných ako klienti s vysokým rizikom v pásme stredného alebo vysokého rizika. Za vysoké riziko sa vždy považujú nasledujúce prípady.

- osobitné typy účtov a transakcií:
  - účty a príležitostné transakcie zahŕňajúce vysoko rizikové tretie krajiny<sup>8</sup>;
  - korešpondenčné účty zahŕňajúce platby a podobné účty s úverovými a finančnými inštitúciami pôsobiacimi v nečlenských krajinách EHP,

<sup>8</sup> Zoznam je uvedený v Delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 2016/1675 v znení neskorších predpisov.

- transakcie s nezvyčajne vysokými sumami alebo transakcie, kde existujú pochybnosti ohľadom ich účelu,
- osobitné typy klientov:
  - politicky exponované osoby,
  - iné typy klientov, ktorí sú považovaní za vysoko rizikových, napr.: trusty, spoločnosti zaoberajúce sa prevodmi peňazí realizujúce peňažné úhrady, zástupcovia slovenských a zahraničných finančných inštitúcií na Slovensku a v zahraničí, inštitúcie zaoberajúce sa prevodmi peňazí realizujúce hotovostné úhrady, prevádzkovatelia stávk, trustové spoločnosti, ktoré nie sú súčasťou Skupiny Intesa Sanpaolo, bez ohľadu na to, či sú registrované v registri správcov, zahraniční finanční a úveroví sprostredkovatelia, ktorí nepodliehajú oprávneniu vykonávať činnosti orgánov dohľadu krajiny, kde majú hlavné sídlo, a ďalšie typy klientov v zmysle platného interného dokumentu č. 660 AML PROGRAM (PROCES „POZNAJ SVOJHO KLIENTA“).

Rozšírené opatrenia pri povinnej starostlivosti zahŕňajú:

- zhromažďovanie ďalších informácií o:
  - klientoch, akejkolvek vykonávajúcej strane a konečnom užívateľovi výhod alebo o vlastníctve a štruktúre ovládania s cieľom overiť údaje a minimálne informácie, vrátane získavania a posudzovania informácií týkajúcich sa povesti klienta a konečného užívateľa výhod,
  - účte/vzťahoch na získanie celkového obrazu o povahe a rozsahu, získavanie informácií o povahe činností vykonávaných klientom a/alebo konečným užívateľom výhod, o alokácii finančných prostriedkov, dôvodoch, prečo klient požaduje príslušný produkt/službu,
- väčšiu frekvenciu a intenzitu priebežných kontrol účtov s aktualizáciou informácií a profilovania, skúmanie významných transakcií alebo anomálií a celkových pohybov, aj na základe typov súm alebo transakcií, ktoré nie sú zohľadňované pri automatickom monitoringu alebo agregácii,
- overovanie pôvodu prostriedkov klienta využívaných prostredníctvom účtov,
- prijatie osobitného postupu autorizácie pri otvorení účtu alebo realizácii transakcie, ktorý je prísnejší ako v prípade bežne využívaného účtu. Týka sa to najmä účtov a transakcií s klientmi, ktorí sú politicky exponované osoby, ako aj korešpondenčných účtov s bankami alebo finančnými inštitúciami s hlavným sídlom v nečlenských krajinách EHP, osobitná autorizácia AML officerom / zástupcom AML officera.

## 6.9.2 Uchovávanie údajov

Údaje zaznamenané v rámci povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom je potrebné uchovávať desať rokov od ukončenia obchodného vzťahu alebo realizácie transakčného pokynu v súlade s platným interným dokumentom 414 Spracovanie, uloženie a úschova bankovej dokumentácie, t. j. kópie alebo odkazy na dokumenty, ktoré sú požadované na zabezpečenie povinnej starostlivosti počas obdobia 10 rokov od zrušenia účtu;

- dokumenty a záznamy o transakciách a účtoch s originálnymi dokumentmi alebo kópiami, ktoré predstavujú rovnocenný dôkaz v súdnom konaní, počas 10 rokov od realizácie transakcie alebo zrušenia účtu.

## 6.9.3 Monitorovanie transakcií

Povinnosti týkajúce sa monitorovania transakcií sa vykonávajú prostredníctvom priebežnej kontroly účtov s cieľom overiť konzistentnosť transakcií s rozsahom účtu deklarovaným klientom s identifikáciou transakcií, ktoré sú „neočakávané“, neobvyklé alebo nekonzistentné s ekonomickým alebo finančným profilom klienta alebo akékoľvek informácie o významných udalostiach týkajúcich sa klienta.

Boli stanovené tri hlavné procesy na garantovanie kontroly transakcií realizovaných klientmi:

- *ex ante* monitorovanie prevádzkovými útvarmi, ktoré vykonávajú transakcie, s cieľom identifikovať, blokovať alebo nahlasovať transakcie, kde existuje podozrenie z prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania predpisov o embargách a s obmedzením používania hotovosti a nástrojov obchodovateľných na doručiteľa. Prevádzkovým útvarom môže poskytovať podporu odbor AML pri posudzovaní, či existujú dôvody na zdržanie sa vykonania transakcie. Ak dôvody existujú, prevádzkové útvary o tom informujú odbor AML, aby tento odbor mohol posúdiť, či nerealizovať transakciu, a požiadať FSJ o vydanie opatrenia o pozastavení,

- *ex ante* kontrola platieb a dokumentov týkajúcich sa tovarov ich overením oproti sankčným zoznamom a/alebo interným zoznamom Skupiny (Bad Guys) a overením zistení z kontrolných postupov. Tieto overenia sú automatizované a na ich vykonávaní sa zúčastňuje oddelenie platobného styku a odbor *AML*. Na sledovateľnosti kontrol transakcií pochádzajúcich/v prospech krajín, osôb a subjektov, voči ktorým boli prijaté reštrikcie, sa zúčastňujú obchodné a prevádzkové útvary, ktoré vykonávajú transakcie, ktorých realizácia podlieha povoleniu od odboru *AML*,
- *ex post* monitorovanie transakcií odboru *AML* s cieľom identifikovať neobvyklé transakcie, aj s podporou automatického systému riadenia ukazovateľov anomálií (kde sa vyžaduje).

S cieľom znížiť riziko prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg a súvisiace reputačné, právne a prevádzkové riziká, so zreteľom na osobitné právne predpisy v danej oblasti, Skupina Intesa Sanpaolo ďalej (i) nevykonáva krycie platby<sup>9</sup> v amerických dolároch a (ii) operuje s prístupovými účtami (payable-through accounts)<sup>10</sup> jedine pod podmienkou, že povinnú starostlivosť vo vzťahu ku klientom garantuje banka protistrany pomocou daných prístupových účtov<sup>11</sup>.

#### 6.9.4 Hlásenie neobvyklých obchodných operácií

Na zabezpečenie plnenia povinností nahlasovať podozrivé transakcie postup pri nahlasovaní v súlade s regulačnými požiadavkami zahŕňa:

- prvostupňové nahlasovanie vedúcimi obchodných útvarov spoločnosti, ktorí sú povinní okamžite nahlásiť každú transakciu tejto povahy, o ktorej informujú odbor *AML*,
- druhostupňové nahlasovanie odborom *AML*, ktorý skúma prijaté hlásenia, pričom tie, ktoré považuje za opodstatnené, odosiela Finančnej spravodajskej jednotke (FSJ). Hlásenia o transakciách, ktoré sú považované za podozrivé v súvislosti s práním špinavých peňazí, financovaním terorizmu a financovaním šírenia programov pre zbrane hromadného ničenia, ktoré pochádzajú od prevádzkových útvarov, spadajú pod vyššie uvedené skúmanie,
- zasielanie hlásení o neobvyklých obchodných operáciách z hľadiska automatizovaného *ex post* monitorovania transakcií odborom *AML*.

#### 6.9.5 Riadenie rizík v krajinách mimo EHP

Banka dodržiava ustanovenia delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2019/758, ktorým sa ustanovujú minimálne opatrenia a druh dodatočných opatrení, ktoré musia úverové a finančné inštitúcie prijať na zmiernenie rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v určitých tretích krajinách (krajinu mimo EHP).

### 6.10 Informačné toky smerom k orgánom spoločnosti

Banka je povinná dodržiavať ustanovenia regulačných odkazov na *AML* a vytvoriť na tento účel procesy nahlasovania príslušných prípadov FSJ a orgánom Banky v záujme prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a riešenia embárg. Obsah hlásení závisí od toho, pre ktorú organizáciu sú určené, ako aj od účelu hlásenia, a to nasledovne:

- externé hlásenia orgánom dohľadu v súlade s požiadavkami ustanovenými v predpisoch týkajúcich sa prevencie prania špinavých peňazí a embárg (t. j. FSJ, Ministerstvo financií SR, Národná banka Slovenska),

<sup>9</sup> Krycie platby sa týkajú prevodu finančných prostriedkov v prípade, ak neexistuje priamy vzťah medzi poskytovateľom platobnej služby platiteľa a príjemcu, a preto je potrebné použiť reťaz korešpondenčných vzťahov medzi poskytovateľmi platobných služieb. Na krycej platbe sa zúčastňuje tri a viac poskytovateľov platobných služieb; cieľom tejto platby je poskytnúť finančné krytie správe odoslanej poskytovateľovi platiteľa poskytovateľovi príjemcu, v ktorej priamo oznamuje prevod finančných prostriedkov.

<sup>10</sup> Prístupové účty (payable-through accounts) sú cezhraničné korešpondenčné bankové vzťahy medzi finančnými sprostredkovateľmi, využívané na vykonávanie transakcií v ich vlastnom mene a v mene klientov.

<sup>11</sup> V prípade korešpondenčného účtu s finančnou inštitúciou z nečlenskej krajiny EHP, musí Banka zabezpečiť, že overila totožnosť klientov s priamym prístupom k prechodným účtom, že splnila svoje povinnosti povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom, a na požiadanie môže poskytnúť údaje získané pri plnení týchto povinností.

- správy o činnostiach AML adresované dozornej rade, predstavenstvu, výboru pre audit a relevantnému AML útvaru materskej spoločnosti v zmysle Pravidiel pre riadenie AML/Compliance makro-procesov (Compliance Rulebook) v oblastiach súvisiacich s povinnosťami AML officera.

## 7 RIADENIE V RÁMCI SKUPINY

Vzhľadom na jej prevádzkovú a územnú pôsobnosť Skupina VÚB systematicky prijíma (kde sa to vyžaduje) jednotný prístup k boju proti praniu špinavých peňazí, financovaniu terorizmu a riadeniu embárg prostredníctvom usmernení, pravidiel, procesov, kontrol a IT nástrojov, ktoré predstavujú primeraný štandard na úrovni Skupina VÚB.

V rámci Skupiny VUB, s prihliadnutím na prevádzkovú a lokálnu štruktúru Skupiny VÚB, proces riadenia zahŕňa:

- VÚB, a.s., pobočka Praha
- VÚB Leasing, a. s.

VÚB Banka je zodpovedná za zabezpečenie poskytnutia AML Guidelines vydaných VÚB Bankou dcérskej spoločnosti a pobočke a za kontrolu ich správneho prevzatia a uplatňovania. Prostredníctvom informačných tokov smerom k VÚB Banke je potrebné zabezpečiť vhodné informovanie o situácii v dcérskych spoločnostiach v oblasti dodržiavania predpisov (compliance) s odkazom na riziká týkajúce sa prevencie prania špinavých peňazí, boja proti financovaniu terorizmu a riadenia embárg.

### 7.1 Model riadenia, koordinácie a kontroly

Banka aplikuje model riadenia, koordinácie a kontroly. V tomto zmysle AML Officer:

- Informuje príslušný AML útvar materskej spoločnosti, v plnej miere a čo najrýchlejšie, o výsledkoch kontrolnej činnosti založenej na kontrolných makrocieľoch stanovených riaditeľom príslušného AML útvaru materskej spoločnosti ako aj o akejkolvek významnej udalosti. V tomto zmysle predkladá polročné správy, ktoré vychádzajú z pravidiel stanovených materskou spoločnosťou<sup>12</sup>;
- Navrhuje nápravné opatrenia na zistené nedostatky vrátane času a zodpovednosti za implementáciu. Na mesačnej báze informuje príslušný AML útvar materskej spoločnosti o stave riešenia;
- Spolupracuje s orgánmi dohľadu s cieľom mať aktuálne informácie o legislatívnom rámci a vykonávať činnosť v súlade s predpismi platnými pre daný obchodný model a/alebo Slovensko, koordinuje činnosť s príslušným AML útvarom materskej spoločnosti, za účelom jednania v súlade so skupinovými Guidelines a napomáhať dialógu s orgánmi dohľadu. Príslušný AML útvar materskej spoločnosti pomáha VUB skupine pri vytváraní vzťahov s orgánmi dohľadu, čím nie je dotknutá zodpovednosť VUB skupiny za implementáciu špecifických legislatívnych požiadaviek platných pre daný obchodný sektor a/alebo Slovensko;
- Promptne informuje príslušný AML útvar materskej spoločnosti v prípade, ak lokálne zákony neumožňujú prijatie opatrení na boj s práním špinavých peňazí, terorizmom alebo na riadenie embárg, ktoré by boli ekvivalentné s opatreniami Európskej únie tak, aby riaditeľ príslušného AML útvaru materskej spoločnosti mohol informovať Taliansku národnú banku (Bank of Italy) v súlade s talianskym legislatívnym dekrétom č. 231/2007.

AML Officer má právomoc autorizovať príležitostnú transakciu, otvorenie účtov alebo pokračovanie obchodného vzťahu s vysokorizikovými klientmi a posudzovať klientov, pri ktorých sa v rámci aktualizácie zistí, že sa nachádzajú na sankčných zoznamoch.

Riaditeľ odboru AML predkladá zodpovednej osobe materskej spoločnosti kópie hlásení o neobvyklých obchodných operáciách zaslaných FSJ alebo zodpovednému zahraničnému útvaru,<sup>13</sup> ako aj

<sup>12</sup> Napríklad, tieto udalosti sa môžu týkať vývoja lokálnej legislatívy, počtu a typu hlásení o neobvyklých transakciách, počtu a typu vysokorizikových klientov, školení, zistených nedostatkov, výhrad od orgánov dohľadu.

<sup>13</sup> Článok 33, odstavce 2 Smernice (EU) 2015/849 ustanovuje, aby subjekt povinný nahlásiť neobvyklú operáciu zaslal informáciu spravodajskej jednotke v členskom štáte, v ktorom sa nachádza.

neodoslaných hlásení, spolu s odôvodnením rozhodnutia, bez toho, aby boli dotknuté lokálne právne predpisy, ktoré by mohli brániť postupovaniu týchto hlásení zodpovednej osobe materskej spoločnosti. Postúpenie informácií sa vykonáva postupmi, ktoré garantujú maximálnu mieru dôvernosti o totožnosti prvostupňového manažéra, ktorý transakciu nahlásil. Za účelom investigácie neobvyklých transakcií a účtov na skupinovej úrovni môžu zodpovednej osobe materskej spoločnosti poskytnúť súčinnosť všetky útvary spoločnosti.

Riaditeľ relevantného AML útvaru materskej spoločnosti vymedzuje skupinové Guidelines a dohliada na ich správne uplatňovanie. Za týmto účelom:

- Definuje skupinové pravidlá a metodologické usmernenia, identifikuje geografické a/alebo obchodné pole pôsobnosti a podporuje ich lokálnu implementáciu. Tieto pravidlá a metodologické usmernenia, zahŕňajú o.i.:
  - Povinnosť starostlivosti o klienta (súbor informácií a metódy na výkon starostlivosti o klienta, aktualizácia rizikových profilov klientov a kritériá na prijatie alebo zamietnutie klienta);
  - Povinnosť evidencie a uchovávanía údajov (postupy na evidenciu, úschovu a riadenie informácií a klientskej dokumentácie);
  - Postupy a procedúry na monitoring transakcií;
  - Postupy na monitoring činností týkajúce sa embárg, s osobitným dôrazom na stanovenie sankčných zoznamov a kontrolných cieľov;
  - Ohlasovacia povinnosť (postupy na posudzovanie potenciálne podozrivých transakcií, včasnosť nahlasovania, výsledovateľnosť posudzovania a jasné definovanie zodpovednosti);
  - Obmedzenia na použitie hotovosti a cenných papierov vystavených na majiteľa;
  - Školiaci personál (typ podujatí, požiadavky na obsah a užívateľov);
  - Kontrolný systém (kontrolné makro-ciele, kontrolné typy a postupy);
- Napomáha lokálnemu AML Officerovi pri vypracovaní hodnotenia rizík a pri analýze výsledkov s cieľom podporovať harmonizovaný prístup k hodnoteniu rizík a dosiahnuť globálnu víziu rizík a prehľad na skupinovej úrovni ako aj pri vypracovaní ročného plánu riadenia, koordinácie a kontroly;
- Definuje prevádzkové procesy a podporné nástroje, koordinuje ich implementáciu na lokálnej úrovni;
- Poskytuje technickú podporu VUB skupine a aktivuje proces schvaľovania – na žiadosť lokálnych hodnotiacich útvarov – zapojením kompetentného útvaru materskej spoločnosti;
- Vedie VUB skupinu pri vývoji jednotných kontrolných modelov a hodnotí adekvátnosť a efektívnosť implementácie control stanovených na úrovni skupiny, aj prostredníctvom kontrol na mieste;
- Koordinuje školenia – kontroluje ich obsah a synergiu s programom prijatým na úrovni materskej skupiny – a organizuje stretnutia/podujatia s lokálnym AML Officerom;
- Podporuje lokálneho AML Officera pri poskytovaní súčinnosti orgánom dohľadu, pomáha stanovovať akčné plány a monitoruje ich implementáciu;
- Podporuje lokálneho AML Officera, na jeho žiadosť, pri príprave informačných tokov pre orgány spoločnosti.

Za účelom plnenia svojich povinností má príslušný AML útvar materskej spoločnosti prístup k relevantným aktivitám skupiny VUB ako aj k dôležitým informáciám o rizikách legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a o riadení embárg, aj prostredníctvom priamych rozhovorov s personálom.

Skupina VUB je povinná:

- Prijat' pravidlá vydávané materskou spoločnosťou zamerané na boj proti praniu špinavých peňazí, financovaniu terorizmu a porušovaniu embárg a upraviť ich podľa potreby a koordinovane s relevantným AML útvarom materskej spoločnosti tak, aby zohľadňovali lokálne aspekty;
- Prijat' prevádzkové pravidlá a metódy definované príslušným AML útvarom materskej spoločnosti, súhlasiť s úpravou zohľadňujúcou špecifickú situáciu spoločnosti;
- Poskytnúť relevantnému AML útvaru materskej spoločnosti informačné toky definované v pravidlách (VUB AML/Compliance Guidelines) a garantovať včasnosť informovania v prípade rizikových udalostí.

Informácie zasielané materskej spoločnosti musia poskytovať vhodný obraz o situácii v oblasti compliance pokiaľ ide o celú skupinu VUB.

## 7.2 VÚB, a.s., pobočka Praha

AML Guidelines Skupiny VÚB ako rámcový dokument platí a je záväzný pre VÚB, a.s., pobočka Praha, je prispôsobený obchodnému modelu spoločnosti a zmienka o ňom sa nachádza v platnom internom dokumente č. 905 SYSTÉM VNITRNÍCH ZÁSAD, POSTUPŮ A KONTROLNÍCH OPATŘENÍ PRO PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORIZMU (SVZ).

Plnenie zákonných a regulačných požiadaviek z hľadiska metodiky a odborného vzdelávania zabezpečuje AML odbor VÚB.

Úlohu AML officera preberá riaditeľ právnych záležitostí a Compliance. AML officer VÚB, a.s., pobočka Praha má právomoc nahlasovať podozrivé transakcie českému FAÚ.

V súlade so Zákonom č. 253/2008 Sb. o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a Vyhlášky Českej národnej banky č. 67/2018 Sb. o niektorých požiadavkách na systém vnútorných zásad, postupov a kontrolných opatrení proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a v súlade s platnými smernicami ES, VÚB, a.s., pobočka Praha prijala interné pravidlá stanovujúce postupy pri prevencii prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (platný interný dokument č. 905, ako je uvedené vyššie).

## 7.3 VÚB Leasing

AML Guidelines Skupiny VÚB ako rámcový dokument platí a je záväzný pre VÚB Leasing, je prispôsobený obchodnému modelu spoločnosti a zmienka o ňom sa nachádza v internom predpise č. 448 VUBL (Politika AML Program – boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu).

Plnenie vyplývajúcich VUBL zo zákona č. 297/2008 Z. z. po organizačnej a metodickej stránke, odbornú prípravu zamestnancov VUBL spolu so školeniami, zabezpečuje odbor Operačné činnosti a tím Právne služby v spolupráci s odborom AML a Vzdelávanie a rozvoj vo VÚB banke. Konkrétne úlohy odboru Operačné činnosti a tímu Právne služby v tejto oblasti plnia určení zamestnanci týchto útvarov.

Úlohu AML officera preberá riaditeľ odboru Operačné činnosti, ktorého menuje predstavenstvo VÚB Leasing. Úlohu zástupcu AML officera preberá právnik senior z tímu Právne služby, ktorého tiež menuje predstavenstvo VÚB Leasing. AML officer a jeho zástupca sa zodpovedajú priamo generálnemu riaditeľovi VÚB Leasing.

AML officer spoločnosti VÚB Leasing má právomoc nahlasovať podozrivé transakcie FSJ.

Interný postup č. 448 VUBL – AML program – prevencia prania špinavých peňazí a financovania terorizmu stanovuje kontrolný rámec pre spoločnosť VÚB Leasing ako povinnú osobu, zameraný na prevenciu prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v súlade s požiadavkami Zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a Zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

Spoločnosť VÚB Leasing je povinná aktualizovať program AML nielen v dôsledku zákonných a regulačných zmien, ale aj na základe zmien týkajúcich sa riadneho obchodného výkonu a/alebo organizačných zmien. Aktualizácia programu AML podlieha schváleniu predstavenstvom VÚB Leasing.

## 8 ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Tento dokument je predkladaný na vedomie dozornej rade Banky, po odsúhlasení príslušným útvarom AML materskej spoločnosti.

Na základe posúdenia rizika a rozhodnutí AML officera alebo dozornej rady možno tento dokument meniť a dopĺňať, ak si to primerane vyžaduje účel účinnej prevencie prania špinavých peňazí.

### 8.1 Tento interný dokument ruší:

Interný dokument č. 743 AML Guidelines pre opatrenia a činnosti pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu, verzia 3, účinná od 1. 3. 2019.

## **8.2 Tento interný dokument súvisí s:**

- Interným dokumentom č. 742 VÚB – AML RULEBOOK o ochrane banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, pred financovaním terorizmu a embargách
- Interným dokumentom č. 660 AML Program (Proces POZNAJ SVOJHO KLIENTA), v platnom znení
- Interným dokumentom č. 913 PRAVIDLÁ PRE RIADENIE AML/COMPLIANCE MAKRO-PROCESOV (Compliance Rulebook), v platnom znení