

**VÚB AML GUIDELINES**

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

**Obsah**

<b>1. ÚVOD.....</b>	<b>3</b>
1.1 Legislatívny rámec týkajúci sa zamedzenia praniu špinavých peňazí a boja proti financovaniu terorizmu.....	3
1.2. Predpisy o zaobchádzaní s embargami .....	4
<b>2. CIELE, DEFINÍCIE A ZÁSADY .....</b>	<b>5</b>
2.1. Ciele .....	5
2.2. Definície.....	5
2.3. Zásady.....	6
<b>3. FUNKCIE A KOMPETENCIE .....</b>	<b>7</b>
3.1. Dozorná rada .....	7
3.2. Predstavenstvo .....	7
3.3. Výbor pre Audit .....	8
3.4 Odbor Compliance .....	8
3.5. Odbor AML .....	8
3.5.1 AML Officer .....	9
3.6. Odbor Právne služby .....	10
3.7. Úsek Prevádzka a IT.....	10
3.8. Úsek Riadenie rizík .....	10
3.9. Úsek Ľudské zdroje .....	10
3.10. Úseky Retailové a Firemné bankovníctvo .....	11
3.11. Odbor Vnútoraná kontrola a vnútorný audit.....	11
<b>4. OBLASTI POKRYTÉ MAKROPROCESMI PRI OCHRANE PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANIA TERORIZMU .....</b>	<b>11</b>
4.1. Starostlivosť o klienta.....	11
4.2. Archivácia záznamov .....	12
4.3. Monitoring transakcií.....	12
4.4. Reporting .....	12
<b>5. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA.....</b>	<b>12</b>

## 1. ÚVOD

### 1.1 Legislatívny rámec týkajúci sa zamedzenia praniu špinavých peňazí a boja proti financovaniu terorizmu

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

- Metodické usmernenie č. 9/2012 Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 20. novembra 2012 k ochrane banky a pobočky zahraničnej banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu;
- Zákon č. 297/2008 z 2. júla 2008 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zmena zákona v zákonov č. 445/2008 a č. 186/2009;
- Smernica 2005/60/EC Európskeho parlamentu a Európskej rady (Tretia smernica EU o zamedzení legalizácie príjmov z trestnej činnosti.

Hlavné predpisy na úrovni skupiny:

- Intesa Sanpaolo – Smernica (Guideline) o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a embargách (júl 2011);
- Intesa Sanpaolo – regulačné opatrenie týkajúce sa boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a embargách (apríl 2009);
- Intesa Sanpaolo – Riadiace pravidlá k sankciám (Sanction Management Rules) (január 2011)
- Intesa Sanpaolo – „Non Armament“ politika, Zahraničné banky (Non-armament Policy) (júl 2010);

Zavedené praktické postupy na medzinárodnej úrovni:

- Konsolidované riadenie rizika týkajúce sa poznania klienta (KYC – poznaj svojho klienta (Bazilejský výbor o bankovom dohľade – október 2004);
- Starostlivosť o klientov (Due Diligence) pre banky (Bazilejský výbor o bankovom dohľade – október 2001);
- Finančná akčná skupina (FATF): Štyridsať + deväť odporúčaní.

Základné požiadavky vo vzťahu k týmto reguláciám sú nasledovné:

- Starostlivosť o klienta, analýza “kedy” (napr. nadviazanie obchodného vzťahu, realizácia príležitostných transakcií, ktoré sú podľa zákona nadlimitné atď.) a “ako” (napr. zistenie postupov klienta, konečného užívateľa, výhod, účelu a plánovaného charakteru obchodného vzťahu atď. ) s cieľom zabezpečiť plnenie uvedených povinností;

---

1 § 9 Zákona č. 297/2008 z júla 2008 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, v znení dodatkov a doplnení k príslušným zákonom v zmysle zákonov č. 445/2008 a č. 186/2009: konečným užívateľom výhod sa rozumie fyzická osoba, v prospech ktorej sa obchod vykonáva, alebo fyzická osoba, ktorá: 1. má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet predstavuje najmenej 25 % na základnom imaní alebo na hlasovacích právach klienta, ktorým je právnická osoba - podnikateľ, vrátane akcií na doručiteľa, ak nie je táto právnická osoba emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu; 2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, väčšinu členov dozornej rady alebo iný riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán klienta, ktorým je právnická osoba - podnikateľ; 3. iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode, ovláda klienta, ktorým je právnická osoba - podnikateľ; 4. je zakladateľom, štatutárnym orgánom, členom štatutárneho orgánu alebo iného riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu klienta, ktorým je združenie majetku, alebo má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány; 5. je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov alebo; 6. patrí do okruhu osôb, v prospech ktorých sa zakladá alebo pôsobí združenie majetku, ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku. or; 6. ranks among those persons for whose benefit a corporation is established or operates, unless the future beneficiaries of funds of the corporation are designated.

- Prístup založený na vyhodnotení rizika podľa ktorého sa starostlivosť o klienta rozdeľuje na niekoľko úrovní, v kontexte rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti, v súvislosti s klientom (napr. zjednodušená starostlivosť finančných inštitúcií a verejnej správy a zvýšená starostlivosť o klientov, ktorí neboli osobne prítomní pri zakladaní obchodného vzťahu, zahraničných politicky exponovaných osôb (PEP)<sup>2</sup>, cezhraničných korešpondenčných účtov s korešpondenčnými inštitúciami mimo<sup>3</sup> EÚ, klienti s najväčším rizikom legalizácie príjmov z trestnej činnosti atď.);
- Zákaz zakladať, alebo udržiavať obchodný vzťah, kedy nie je možné vykonať starostlivosť o klienta alebo ak existuje podozrenie z legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu;
- Povinné ohlasovanie podozrivých činností;
- Obmedzenia týkajúce sa používania hotovosti a obchodovateľných nástrojov (okrem šekov, zmeniek, poštových šekov atď.);
- Sledovanie všetkých transakcií, realizovaných do krajín, ktoré ohrozujú mier a medzinárodnú bezpečnosť;
- Vypracovanie každoročného školiaceho programu s cieľom zabezpečiť školenia o regulačných opatreniach pre zamestnancov banky;
- Vymedzenie interných postupov pre školenie zamestnancov s cieľom zabezpečiť náležité vykonanie a implementáciu regulačných opatrení.

## 1.2. Predpisy o zaobchádzaní s embargami

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

EÚ prijíma reštriktívne opatrenia a embargá s cieľom:

- Zachovať spoločné hodnoty, hlavné záujmy, nezávislosť a celistvosť v súlade s princípmi Charty OSN;
- Posilniť bezpečnosť všetkými možnými spôsobmi;
- Udržiavať mier a posilniť medzinárodnú bezpečnosť;
- Propagovať medzinárodnú spoluprácu;
- Budovať a zachovávať demokraciu a dodržiavanie medzinárodných zákonov, ľudských práv a základných slobôd

---

<sup>2</sup> § 6 Zákona č. 297/2008 z júla 2008 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, v znení dodatkov a doplnení k príslušným zákonom v zmysle zákonov č. 445/2008 a č. 186/2009: PEP sa rozumie fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky, vrátane najbližších členov rodiny takejto osoby, alebo osoba o ktorej je známe, že má blízky vzťah k politicky angažovaným osobám.

<sup>3</sup> korešpondenčné inštitúcie zahŕňujú úverové inštitúcie s ktorými banka má cezhraničné korešpondenčné vzťahy. Korešpondenčný vzťah je vzťah medzi domácou a zahraničnou úverovou inštitúciou, ktorý sa zakladá otvorením účtu zahraničnej inštitúcie u domácej inštitúcie (doteraz sa na daný termín používa definícia "vzťah na základe bežného účtu")

## 2. CIELE, DEFINÍCIE A ZÁSADY

### 2.1. Ciele

Cieľom tohto dokumentu je :

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

### 2.2. Definície

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

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

**Financovanie terorizmu:** rozumie sa poskytnutie alebo zhromažďovanie finančných prostriedkov s úmyslom použiť ich, alebo s vedomím, že sa majú použiť, úplne alebo sčasti, na spáchanie trestného činu založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestného činu terorizmu alebo trestného činu krádeže, trestného činu vydierania alebo trestného činu falšovania a pozmeňovania verejnej listiny, úradnej pečate, úradnej uzávery, úradného znaku a úradnej značky alebo podnecovania, napomáhania alebo navádzania osoby na spáchanie takého trestného činu alebo na jeho pokus s cieľom spáchať trestný čin založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestný čin terorizmu.

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

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

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

**FSJ:** Finančná spravodajská jednotka Slovenska.

**Všeobecná úverová banka, a.s.**

Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25,  
obchodný register: Okresný súd Bratislava I  
oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B, IČO: 31320155

**Banka:** VÚB Banka.

**Materská spoločnosť:** Intesa Sanpaolo.

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

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

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

**PEP** (Politicky exponovaná osoba) sa rozumie fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky, vrátane členov jej bezprostrednej rodiny alebo osoby, ktorá má podobné postavenie ako člen bezprostrednej rodiny takejto osoby (v súlade s § 6 zákona č. 297/2008).

Politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba, ktorá je konečným užívateľom výhod a) klienta alebo je pod kontrolou klienta uvedeného v predchádzajúcom odseku alebo prevádzkuje spoločný podnik s osobou uvedenou v predchádzajúcom odseku alebo b) klient založený v prospech osoby uvedenej v predchádzajúcom odseku.

Intesa Sanpaolo.

**Network Unit:** organizational unit engaged directly in customer relationship management, including Branch Employees, Tellers, Corporate Relationship Managers, etc.

**Network Unit Responsible:** employee of a Network Unit assigned with management responsibilities (typically Branch Manager, Regional or Area Manager, etc.)

**AML:** Anti-Money Laundering.

**PEP:** natural person who is entrusted with a prominent public function and not having permanent residence in the Slovak Republic during performance of his function and during one year after termination of performance of a prominent public office, including the members of this person's nuclear family or a person known to be a close associate of such persons (such as defined under Section 6 of the AML Act).

PEP shall also be understood a natural person known to be beneficial owner of a) the same customer or to be otherwise in control of the same customer, as a person referred to in the above paragraph, or runs a common business with a person referred to in above paragraph or b) a customer established for the benefit of a person referred to in the above paragraph.

### 2.3. Zásady

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

Zainteresovanosť banky je zabezpečená:

- Súladom zásad a postupov s požiadavkami a zárukami uvedenými v Regulačných rámcoch AML a v predpisoch na ochranu osobných údajov (súkromia);

**Všeobecná úverová banka, a.s.**

Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25,

obchodný register: Okresný súd Bratislava I

oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B, IČO: 31320155

- Primeranosť prijatých opatrení vo vzťahu k riziku legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu podľa typu klienta, obchodného vzťahu, činnosti, produktu alebo transakcie;
- Primeranosť prijatých opatrení v súvislosti s konkrétnymi bankovými, finančnými, sprostredkovateľskými operáciami a s ohľadom na veľkosť banky.

### **3. FUNKCIE A KOMPETENCIE**

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

- Dozorná rada
- Predstavenstvo
- Výbor pre Audit
- Odbor Compliance
- Odbor AML – AML officer
- Odbor Právne služby
- Úsek Prevádzka a IT
- Úsek Riadenie rizík
- Úsek Ľudské zdroje
- Úseky Retailové a Firemné bankovníctvo
- Odbor Vnútorňa kontrola a vnútorný audit

#### **3.1. Dozorná rada**

Dozorná rada vykonáva tieto činnosti:

- Na návrh Predstavenstva schvaľuje AML Guidelines a AML Rulebook banky a príslušné aktualizácie;
- Sleduje súlad opatrení s ustanoveniami na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu
- Dohliada na zavádzanie regulácii AML; Dozorná rada môže založiť výbory ako je Výbor pre Audit, ktorý je oprávnený kontrolovať/ skúmať všetky záležitosti banky; legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, boja proti terorizmu a riešení embárg.

#### **3.2. Predstavenstvo**

Predstavenstvo vykonáva tieto činnosti:

- Na návrh AML officera definuje AML Guidelines a AML Rulebook a predkladá ich na schválenie Dozornej rade
- Menuje/odvoláva AML officera a jeho/jej zástupcov pri zohľadnení stanoviska Dozornej rady, ktorému predchádza záväzné vyjadrenie riaditeľa „AML Service“ materskej spoločnosti;
- Schvaľuje program školení týkajúci sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti;
- Definuje informačné toky prostredníctvom ktorých je zabezpečená schopnosť riadenia požiadaviek riadiacich orgánov a kontrolných útvarov;
- Požaduje, aby AML officer raz ročne podal správu o činnosti v oblasti AML;
- Posudzuje primeranosť a efektívnosť riadenia AML rizika a kontrolného systému;
- Preveruje porušenie opatrení AML, bezprostredne oznámené Výbor pre Audit;
- Stanovuje a aktualizuje interné postupy s podrobným uvedením operačných postupov, ktoré sú zavedené s cieľom riadiť plnenie požiadaviek AML ako aj úlohy a kompetencie pridelené zainteresovaným organizačným útvarom;
- Posudzuje organizačnú štruktúru a primeranosť interného kontrolného systému z hľadiska príslušných povinností a v prípade potreby ich prehodnocuje;

#### **Všeobecná úverová banka, a.s.**

Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25,  
obchodný register: Okresný súd Bratislava I  
oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B, IČO: 31320155



- Vyhodnocuje a zabezpečuje hlavné nápravné opatrenia prijaté v súvislosti s porušovaním ustanovení AML;
- Rozhoduje o strategických rozhodnutiach týkajúcich sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a boja proti terorizmu, ktoré predkladá na schválenie Dozornej rade .

### 3.3. Výbor pre Audit

Výbor pre Audit vykonáva tieto činnosti:

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

### 3.4 Odbor Compliance

Odbor Compliance vykonáva činnosti uvedené v Organizačnom poriadku Banky.

V súvislosti s regulačnými opatreniami, odbor Compliance, preveruje súlad vnútorných postupov s cieľom predchádzať porušeniu hetero - regulačných a samoregulačných pravidiel, ktoré platia pre banku.

### 3.5. Odbor AML

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

- Sleduje legislatívny rámec z hľadiska ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ako aj z hľadiska platobných systémov s cieľom zaviesť prípadné zmeny;
- Preveruje dodržiavanie miestnych regulačných rámcov v oblasti AML a riadi vzťahy s miestnymi kontrolnými orgánmi;
- Poskytuje konzultácie, poradenstvo a správy firemným orgánom a útvarom banky zapojenými do AML činnosti;
- Definuje konkrétny obsah školení týkajúcich sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti;
- Zisťuje, meria a vyhodnocuje riziká v oblasti súladu s regulačným rámcom a riadi ich prostredníctvom druhostupňových kontrol;
- Vytvára a implementuje pracovné plány a programy AML;
- Vykonáva kontroly a testy;
- Vede zoznamy, predkladá správy organizáciám mimo banky a vedie styk s príslušnými úradmi;
- Prijíma správy od kontrolných útvarov (napr. Odbor Vnútornej kontrola a vnútorný audit) a iných prevádzkových útvarov (napr. útvary retailovej a firemnej pobočkovej siete) vykonávajúcich požiadavky AML;
- Ex ante posúdenie súladu s novými procesmi/produktmi/službami pre oblasť kompetencie AML.



### 3.5.1 AML Officer

Riaditeľ odboru AML vykonáva funkciu AML officera.

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

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

AML officer a jeho/jej zástupca vykonávajú tieto činnosti:

- Vypracúva AML Guidelines, AML Rulebook a iné príslušné predpisy;
- Vykonáva samohodnotenie AML rizika a vypracúva správy AML;
- Organizuje a riadi činnosti AML na úrovni banky;
- Spolupracuje s a informuje útvar AML materskej spoločnosti, s cieľom zabezpečiť nastavenie interných postupov banky v oblasti AML tak, aby boli v súlade s opatreniami, ktoré vydala materská spoločnosť a v súlade s miestnymi predpismi;
- Útvaru AML materskej spoločnosti predkladá na posúdenie všetky faktory vyplývajúce z povinných miestnych regulatórnych rámcov AML, ktoré neumožňujú aplikáciu požiadaviek na základe predpisu EÚ alebo predpisu, ktorý vydala materská spoločnosť;
- Posudzuje klientov a transakcie, ktorí/ktoré sa nachádzajú na sankčných zoznamoch a podľa výsledkov hodnotenia navrhuje potrebné opatrenia;
- Zabezpečuje školenia pre príslušných zamestnancov Banky a definuje obsah školení;
- Vypracúva ročné hodnotenie finančných a materiálnych zdrojov odboru AML;
- V kompetencii AML officera je oznamovanie neobvyklých obchodných operácií Finančnej spravodajskej jednotke;
- Riadi styk s miestnymi úradnými autoritami;
- Predkladá štyri druhy správ Dozornej rade a Výboru pre Audit:
  - hodnotenie vo forme podrobnej ročnej AML správy, týkajúcej sa systému riadenia AML rizika banky a poskytnutie vyjadrenia k primeranosti a efektívnosti AML systému;
  - výsledky posúdenia AML rizika a ročný plán AML<sup>4</sup>;
  - poskytuje mimoriadne (okamžité) povinné správy v prípade zistenia závažných nedostatkov alebo výskytu kontrolných problémov;
  - predkladá pravidelné polročné správy.

Útvaru AML materskej spoločnosti predkladá dva druhy správ:

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

Banka poskytne AML officerovi nasledovné:

- Neobmedzený prístup ku všetkým údajom, informáciám, ktoré sú potrebné pre zamedzenie legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu;
- Primerané oprávnenie na efektívne vykonávanie jeho/jej úloh;
- Primerané personálne zdroje, čo do počtu a potrebnej kvalifikácie pracovníkov, ako aj primerané materiálne a pracovné podmienky vrátane odmeňovania;
- Primerané IT riešenia a automatizované nástroje;

---

4 Po schválení dokumentov Dozornou radou sa predkladajú riaditeľovi „AML Service“ materskej spoločnosti.

- Náležité podmienky, ktoré zaručujú primeraný stupeň ochrany dôverných údajov a informácií ktoré sú poskytnuté AML officerovi a jeho/jej zástupcovi;
- Primeranú IT podporu, umožňujúcu trvalý a bezpečný monitoring činností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu;
- Pravidelné profesionálne vzdelávanie a školenia zamerané na odhaľovanie a zamedzenie legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu;
- Zastupovanie AML Officera v prípade jeho/jej neprítomnosti.

### **3.6. Odbor Právne služby**

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

### **3.7. Úsek Prevádzka a IT**

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

Úsek Prevádzka a IT na žiadosť odboru AML poskytuje podporu ohľadom nadefinovania prevádzkových procesov siete a koordinácie zásahov úseku IT na základe požiadaviek AML. Z hľadiska predchádzania legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu je odbor Platobný styk povinný ohlásiť odboru AML každú podozrivú, alebo neobvyklú transakciu.

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

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

### **3.8. Úsek Riadenie rizík**

Úsek Riadenie rizík vykonáva činnosti uvedené v Organizačnom poriadku Banky.

Úsek Riadenie rizík, na žiadosť odboru AML, poskytuje podporu ohľadom zadefinovania metodiky a nástrojov na hodnotenie operačného a reputačného rizika.

### **3.9. Úsek Ľudské zdroje**

Úsek Ľudské zdroje vykonáva činnosti uvedené v Organizačnom poriadku Banky.

Na žiadosť odboru AML úsek Ľudské zdroje:

- Zabezpečuje zapracovanie požiadaviek AML pri plánovaní organizačných zmien a zmien procesov;
- Vymedzuje presný počet zdrojov, ktoré sú potrebné na splnenie povinností v oblasti AML;
- Organizuje vzdelávanie a školenia zamestnancov;

**Všeobecná úverová banka, a.s.**

Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25,

obchodný register: Okresný súd Bratislava I

oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B, IČO: 31320155

- V zmysle predpisov uplatňuje náležité disciplinárne kroky voči zamestnancom, ktorí porušili zmluvné povinnosti týkajúce sa požiadaviek AML.- The undertaking of appropriate disciplinary measures, in accordance with regulations, against the employees who have violated their contractual obligations related to AML requirements.

### **3.10. Úseky Retailové a Firemné bankovníctvo**

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

### **3.11. Odbor Vnútna kontrola a vnútorný audit**

Odbor Vnútna kontrola a vnútorný audit vykonáva činnosti v zmysle postupov Interného auditu.

Odbor Vnútna kontrola a vnútorný audit preveruje procesy, rozsah a operácie týkajúce sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti v konkrétne určených pravidelných intervaloch. Činnosti odboru AML a Odboru Vnútna kontrola a vnútorný audit sú navzájom nezávislé.

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

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

Odbor AML zodpovedá za zabezpečenie súladu s regulátornými požiadavkami, AML poradenstvo, rozširovanie AML kultúry a AML školenia, styk s regulátornými orgánmi, orgánmi Banky a akcionármi. V súvislosti s ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, financovaním terorizmu a riešením embárg, odbor AML pokrýva tieto oblasti:

- Starostlivosť o klienta;
- Archivácia záznamov;
- Monitoring transakcií;
- Oznamovacia povinnosť (reporting).

### **4.1. Starostlivosť o klienta**

Na vykonanie starostlivosti o klienta je potrebné urobiť nasledovné kroky:

- Identifikácia klienta na základe zozbieranej dokumentácie ako aj dodatočných informácií;
- Posúdenie rizikovosti klienta z hľadiska ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti;
- Opakované prehodnotenia;
- Schválenie založenia nového obchodného vzťahu alebo zachovanie existujúceho vzťahu na základe rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti vo vzťahu ku klientovi.

## 4.2. Archivácia záznamov

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

## 4.3. Monitoring transakcií

Na zachytenie transakcií je potrebné vykonať nasledovné:

- Ex-ante monitoring transakcií s cieľom identifikovať a blokovat' transakcie, kde je podozrenie na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu;
- Ex-ante zachytenie platieb za tovar a služby na základe analýzy, s cieľom identifikovať, či sa zúčastnené strany nachádzajú na black listoch alebo na zozname vysoko rizikových krajín;
- Ex-post manažment transakcií s cieľom zistiť neobvyklé transakcie.

S cieľom zmierniť riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti, reputačné riziko, operačné a právne riziko, z hľadiska konkrétnych právnych ustanovení, Banka nebude realizovať „cover“ platby<sup>5</sup> v amerických dolároch a bude realizovať obchody len cez „payable-through“ účty<sup>6</sup> (ak sa vyskytnú), s výnimkou prípadov, kedy si bude Banka istá, že zmluvné strany banky vykonali starostlivosť o klientov, ktorí takýto spôsob využívajú. Banka si musí byť istá, že zmluvná strana preverila v rámci starostlivosti totožnosť klientov, ktorí takéto účty využívajú a na požiadanie môže poskytnúť informácie..

## 4.4. Reporting

Banka podlieha ustanoveniam regulačných AML rámcov, a preto je povinná nastaviť procesy ohlasovania Finančnej spravodajskej jednotke a firemným orgánom skupiny, s cieľom predchádzať legalizácii príjmov z trestnej činnosti, financovaniu terorizmu a embargám. Obsah je určený typom organizácie, pre ktorú je správa určená, ako aj od účelu správy:

- Externé správy dozorným orgánom v súlade s požiadavkami uvedenými v predpisoch o predchádzaní legalizácii príjmov z trestnej činnosti a embargách;
- Interný reporting orgánom banky.

## 5. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

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

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

---

<sup>5</sup> banky používajú „cover“ (krycie) platby aby uľahčili prevod prostriedkov v mene klienta na užívateľa v inej krajine. Spravidla sem patria aj (i) transakcie v inej mene, než je mena krajiny, kde sa nachádza centrála banky platiteľa, alebo užívateľa, a (ii) banky platiteľa a užívateľa, ktoré nenadviazali vzťahy umožňujúce im priame zúčtovanie. Keďže krycie platby predstavujú zúčtovanie medzi finančnými inštitúciami, neposkytujú informácie ani o platiteľovi ani o príjemcovi.

<sup>6</sup> účty korešpondenčných bánk vedené finančnými inštitúciami, ktoré sa využívajú na realizáciu transakcií v mene finančnej inštitúcie alebo v mene klienta.