

VÚB AML Guidelines

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

VÚB Bank
Date: November, 22nd 2017

Obsah

1. ÚVOD	3
1.1 Legislatívny rámec týkajúci sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a boja proti financovaniu terorizmu	3
1.2. Predpisy o zaobchádzaní s embargami	4
2. CIELE, DEFINÍCIE A ZÁSADY	6
2.1. Ciele.....	6
2.2. Definície.....	6
2.3. Zásady	7
3. FUNKCIE A KOMPETENCIE	8
3.1. Dozorná rada	8
3.2. Predstavenstvo	8
3.3. Výbor pre Audit.....	9
3.5. Odbor AML	9
3.5.1 AML officer	9
3.6. Odbor Právne služby	11
3.7. Úsek Prevádzka a IT	11
3.8. Úsek Riadenie rizík.....	11
3.9. Úsek Ľudské zdroje a Organizácia.....	11
3.10. Úseky Retailové a Firemné bankovníctvo	12
3.11.Odbor Vnútorňá kontrola a vnútorný audit	12
4. OBLASTI POKRYTÉ MAKROPROCESMI PRI OCHRANE PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANÍM TERORIZMU	12
4.1. Starostlivosť o klienta	12
4.2. Archivácia záznamov.....	13
4.3. Kontrolné procesy.....	13
4.4. Monitoring transakcií	13
4.4. Oznamovacia povinnosť, školenia a riadenie informácií v rámci Banky	14
5. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA	14

1. ÚVOD

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

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

- Metodické usmernenie č. 9/2012 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 Európskeho parlamentu a Rady EÚ 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Štvrtá smernica EU o zamedzení legalizácie príjmov z trestnej činnosti);
- Nariadenie Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2015/847 z 20. mája 2015 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1781/2006

Hlavné predpisy na úrovni skupiny:

- Intesa Sanpaolo – Smernica (Guideline) o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a embargách (február 2016);
- Intesa Sanpaolo – Riadiace pravidlá k sankciám (Sanction Management Rules) (október 2015)
- Intesa Sanpaolo – „Non Armament“ politika, Zahraničné banky (Non-armament Policy) (jún 2017);

Zavedené praktické postupy na medzinárodnej úrovni:

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

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. identifikácia klienta, konečného užívateľa výhod, zistenie účelu a plánovaného charakteru obchodného vzťahu atď.) s cieľom zabezpečiť plnenie uvedených povinností;
- 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)¹, cezhraničných korešpondenčných účtov s korešpondenčnými inštitúciami mimo² EÚ, klienti s najväčším rizikom legalizácie príjmov z trestnej činnosti atď.);

¹ Čl.3 Smernice Európskeho parlamentu a Rady EÚ 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu: PEP je fyzická osoba, ktorej sú alebo ktorej boli zverené významné verejné

- 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 transakcií;
- 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.

Medzi najdôležitejšie právne normy na úrovni EÚ patria:

- *Nariadenie Rady (ES) č. 2580/2001 o určitých obmedzujúcich opatreniach zameraných proti určitým osobám a subjektom s cieľom boja proti terorizmu*, ktoré zakladá povinnosť zmrazenia kapitálu a zákaz poskytovania finančných služieb niektorým fyzickým osobám, právnickým osobám, skupinám alebo subjektom, ktoré páchajú alebo majú v úmysle spáchať teroristický čin a právnickým osobám, skupinám alebo subjektom kontrolovaným uvedenými osobami;
- *Nariadenie Rady (ES) č. 881/2002 z 27. mája 2002, ktoré ukladá niektoré špecifické obmedzujúce opatrenia namierené proti niektorým osobám spojeným s Usámom bin Ládinom, sieťou Al-Qaida a Talibanom a ruší nariadenie Rady (ES) č. 467/2001, ktoré zakazuje vývoz určitého tovaru a služieb do Afganistanu, posilňuje zákaz letov a rozširuje zmrazenie finančných prostriedkov a ďalších finančných zdrojov vo vzťahu k Talibanu v Afganistane*;
- *Nariadenie Rady (EÚ) č. 753/2011 z 1. augusta 2011 o reštriktívnych opatreniach voči určitým osobám, skupinám, podnikom a subjektom s ohľadom na situáciu v Afganistane*, zohľadňujúce rozhodnutia tzv. "Sankčného výboru" a "Výboru 1267" založených Bezpečnostnou radou OSN³;
- *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*.

funkcie a zahŕňa: a) hlavy štátov, predsedovia vlád, ministri a štátni tajomníci alebo zástupcovia ministrov; b) poslanci parlamentu alebo členovia podobných legislatívnych orgánov; c) členovia riadiacich orgánov politických strán; d) členovia najvyšších súdov, ústavných súdov alebo iných justičných orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných situácií už nemožno odvolať; e) členovia dvorov audítorov alebo rád centrálnych bánk; f) veľvyslanci, chargés d'affaires a vysokopostavení dôstojníci ozbrojených síl; g) členovia správnych, riadiacich alebo dozorných orgánov štátnych podnikov; h) riaditelia, zástupcovia riaditeľov a členovia správnej rady alebo rovnocenné funkcie v medzinárodnej organizácii;

² 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")

³ Sankčný výbor a Výbor 1267 boli založené Bezpečnostnou radou OSN.

VÚB AML GUIDELINES O OCHRANE BANKY PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI, PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU A EMBARGÁCH

číslo: 742 verzia: 2

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

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

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

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

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

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

- operatívnych kontrol finančných transakcií súvisiacich s dovozom alebo vývozom zo strany klientskych spoločností⁴;
- evidenciu kontrol transakcií týkajúcich sa krajín, fyzických alebo právnických osôb, ktoré sú predmetom reštrikcií.

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

⁴ Interné pravidlá materskej spoločnosti Intesa Sanpaolo, jednotlivých bánk, pobočiek a dcérskych spoločností skupiny Intesa Sanpaolo stanovujú procesy na identifikáciu došlých a vyšlých platieb v každej mene, iniciovaných alebo smerujúcich subjektom (fyzickým alebo právnickým osobám, krajinám) do The internal rules of the Parent Company Intesa Sanpaolo, of the Banks and of all the branches and subsidiaries of Intesa Sanpaolo establish how to identify and isolate incoming and outgoing payments in every currency, originating from or addressed to parties (natural persons and legal entities, countries) included in the Sanction Lists of the Intesa Sanpaolo Group.

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

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

- a) spáchanie trestného činu založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestného činu terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme,
- b) financovanie každodenných potrieb osoby, u ktorej je možné predpokladať, že má v úmysle spáchať alebo spáchala trestný čin terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme,
- c) spáchanie trestného činu krádeže, trestného činu vydierania alebo trestného činu falšovania a pozmeňovania verejnej listiny, úradnej pečate, úradnej uzávery, úradného znaku a úradnej značky alebo podnecovania, napomáhania alebo navádzania osoby na spáchanie takého trestného činu alebo na jeho pokus s cieľom spáchať trestný čin založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny alebo trestný čin terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme, alebo
- d) spáchanie činov podľa medzinárodných zmlúv, ktoré boli ratifikované a vyhlásené spôsobom ustanoveným zákonom, ktorými je Slovenská republika viazaná.

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

AML Officer: osoba menovaná na základe rozhodnutia Predstavenstva, pri zohľadnení názoru Dozornej rady za riaditeľa odboru AML, zodpovedného za kroky a činnosti, ktoré predpisujú 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 regulátorne rámce uvedené vyššie (Kap. 1.1 a 1.2. Legislatívny rámec týkajúci sa zamedzenia prania špinavých peňazí a boja proti terorizmu)

FSJ: Finančná spravodajská jednotka Slovenska.

Banka: VÚB Banka.

Materská spoločnosť: Intesa Sanpaolo.

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

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

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

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

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

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

2.3. 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.

Banka musí zabezpečiť:

- Súlad zásad a postupov s požiadavkami a zárukami uvedenými v Regulačných rámcoch AML a v predpisoch na ochranu osobných údajov (súkromia);
- 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 riešeniu 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 a Organizácia
- Úseky Retailové a Firemné bankovníctvo
- Odbor Vnútornej 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;
- Po konzultácii s Predstavenstvom schvaľuje rozhodnutia týkajúce sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, boja proti terorizmu a riešeniu embárg;
- Schvaľuje správy, ktoré predkladá AML Officer (výročná správa, hodnotenie rizík, polročné a ad-hoc správy)

3.2. Predstavenstvo

Predstavenstvo vykonáva tieto činnosti:

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

- Posudzuje organizačnú štruktúru a primeranosť interného kontrolného systému z hľadiska príslušných povinností a v prípade potreby ich prehodnocuje;
- Vyhodnocuje a zabezpečuje hlavné nápravné opatrenia prijaté v súvislosti s porušovaním ustanovení AML;
- Rozhoduje o strategických rozhodnutiach týkajúcich sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a boja proti terorizmu, ktoré predkladá na schválenie Dozornej rade .

3.3. Výbor pre Audit

Výbor pre Audit vykonáva tieto činnosti:

- Preveruje plnenie opatrení na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, posudzuje účinnosť a efektívnosť 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 na polročnej báze podal správu o činnosti v oblasti AML.

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;
- Stanovuje kontrolné ciele pre prvostupňové kontroly realizované obchodnou sieťou
- Definuje a vykonáva druhostupňové 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.

VÚB AML GUIDELINES O OCHRANE BANKY PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI, PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU A EMBARGÁCH

číslo: 742 verzia: 2

AML officera, ktorý funkčne podlieha riaditeľovi „AML Head Office Department“ materskej spoločnosti menuje/odvoláva Predstavenstvo po zohľadnení názoru Dozornej rady. Rozhodnutie podlieha predchádzajúcemu záväznému schváleniu riaditeľom „AML Head Office Department“ materskej spoločnosti. AML officer a jeho/jej zástupca vykonávajú tieto činnosti:

- Vypracúva AML Guidelines, AML Rulebook a iné príslušné predpisy;
- Vykonáva samohodnotenie AML rizika a vypracúva správy AML;
- Organizuje a riadi činnosti AML na úrovni banky;
- Spolupracuje s a informuje relevantný útvar AML materskej spoločnosti, s cieľom zabezpečiť nastavenie interných postupov banky v oblasti AML tak, aby boli v súlade opatreniami, ktoré vydala materská spoločnosť a v súlade s miestnymi predpismi;
- Relevantnému útvaru AML materskej spoločnosti predkladá na posúdenie všetky faktory vyplývajúce z povinných miestnych regulatórnych rámcov AML, ktoré neumožňujú aplikáciu požiadaviek na základe predpisu EÚ alebo predpisu, ktorý vydala materská spoločnosť;
- Posudzuje klientov a transakcie, ktorí/ktoré sa nachádzajú na sankčných zoznamoch a podľa výsledkov hodnotenia navrhuje potrebné opatrenia;
- 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 AML⁵;
 - poskytuje mimoriadne (okamžité) povinné správy v prípade zistenia závažných nedostatkov alebo výskytu kontrolných problémov;
 - predkladá pravidelné polročné správy.
- Útvaru AML materskej spoločnosti predkladá štyri druhy správ:
 - polročnú správu, alebo v odôvodnených prípadoch s prihliadnutím na riziko spojené s AML, ad-hoc správu;
 - mimoriadne správy v prípade zistenia závažných nedostatkov AML kontrol (napr. nedostatky, ktoré môžu mať za následok vážne právne alebo regulátorne postihy, alebo ktoré predstavujú veľké finančné alebo reputačné riziko) ;
 - hodnotenie vo forme podrobnej ročnej AML správy, týkajúcej sa systému riadenia AML rizika banky a poskytnutie vyjadrenia k primeranosti a efektívnosti AML systému;
 - výsledky posúdenia AML rizika a ročný plán AML

Banka poskytne AML officerovi nasledovné:

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

⁵ Po schválení dokumentov Dozornou radou sa predkladajú riaditeľovi „AML Head Office Department“ 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 embarg, ako aj zastupovanie v prípade súdnych prípadov a žalôb.

3.7. Úsek Prevádzka a IT

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

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

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

Úsek Ľudské zdroje a Organizácia 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;

- V zmysle predpisov uplatňuje náležité disciplinárne kroky voči zamestnancom, ktorí porušili zmluvné povinnosti týkajúce sa požiadaviek AML.

3.10. Úseky Retailové a Firemné bankovníctvo

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

3.11. Odbor Vnútornej kontrola a vnútorný audit

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

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

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

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

- Starostlivosť o klienta;
- Archivácia záznamov;
- Monitoring transakcií;
- Oznamovacia povinnosť, školenia a riadenie informácií v rámci Banky.

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

4.1. Starostlivosť o klienta

Na vykonanie starostlivosti o klienta je potrebné urobiť nasledovné kroky:

- Identifikácia klienta a konečného užívateľa výhod a získanie identifikačných dokladov, dokumentov potvrdzujúcich preverenie klienta zo strany iných finančných inštitúcií a dodatočných informácií potrebných na vytvorenie rizikového profilu klienta evidencie klientov a konečných užívateľov v bankových systémoch a archivácia dokumentácie získanej pri identifikácii a starostlivosti o klienta v súlade s ustanoveniami o dôvernosti dokumentácie a internými predpismi. Tieto časti procesu sú zverené úsekom retailovej a firemnej obchodnej siete, ktoré manažujú obchodný vzťah s klientom. V prípade, ak nie je možné splniť požiadavky v oblasti starostlivosti o klienta alebo jej výsledkom je negatívne hodnotenie alebo neprijateľné riziko, je Banka povinná odmietnuť obchodný vzťah alebo realizáciu transakcie. Ak táto situácia nastane v prípade existujúceho klienta alebo počas realizácie transakcie, Banka má povinnosť ukončiť obchodný vzťah alebo nerealizovať transakciu;
- Posúdenie rizikovosti klienta z hľadiska ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti na základe informácií získaných počas procesu starostlivosti o klienta;

- Prieběžný monitoring obchodných vzťahov zo strany úsekov Retailového a Firemného bankovníctva s cieľom aktualizácie kontroly klienta (starostlivosti o klienta) a deklarovaneho účelu obchodného vzťahu s ohľadom na neobvyklé transakcie alebo transakcie, ktoré nie sú konzistentné s bežným ekonomickým a finančným profilom ako aj monitoring významných správ týkajúcich sa klienta;
- Pravidelné hodnotenie rizikového profilu a aktualizácia údajov (identifikačné dokumenty, výpisy z obchodného registra, verejné registre a zoznamy, informácie atď) zo strany úsekov Retailového a Firemného bankovníctva s frekvenciou v závislosti od stanoveného rizikového profilu klienta;
- Schválenie založenia nového obchodného vzťahu, príležitostnej transakcie alebo zachovanie existujúceho vzťahu na základe rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti vo vzťahu ku klientovi. Klienti s vysokým rizikom podliehajú schváleniu odborom AML. V prípade online procesu otvárania účtov sa uplatňuje zvýšená starostlivosť, avšak obchodný vzťah nepodlieha schváleniu odborom AML.

4.2. Archivácia záznamov

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

4.3. Kontrolné procesy

- Zodpovednosť odboru AML:
 - Stanovenie kontrolných cieľov pri vymedzovaní prvostupňových kontrol;
 - Vymedzenie druhostupňových kontrol v súlade so skupinovým rámcom druhostupňových kontrol;
 - Analýza výsledkov kontrolných činností a hodnotenie efektivity kontrolných mechanizmov;
 - Definícia akčného plánu a odporúčaní pre relevantné úseky;
- Zodpovednosťou úsekov Retailovej a Firemnej siete je realizácia prvostupňových kontrol.

4.4. Monitoring transakcií

Na zachytenie transakcií je potrebné vykonať nasledovné:

- Ex-ante monitoring transakcií úsekmi Retailovej a Firemnej siete s cieľom identifikovať a blokovat' transakcie, kde je podozrenie na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu; za účelom splnenia povinnosti odmietnutia transakcie a zváženia hlásenia o NOO a zdržania transakcie, napríklad v prípade vyšších platieb alebo výberu prostriedkov, je potrebné uvedené prípady konzultovať s odborom AML;
- Ex-ante monitoring platieb a dokumentov za tovar a služby na základe analýzy, s cieľom identifikovať, či sa zúčastnené strany nachádzajú na black listoch alebo na zozname vysoko rizikových krajín; Tieto kontroly sú automatické a sú realizované oddelením Platobného styku a odborom AML;
- Ex-post monitoring transakcií s cieľom zistiť neobvyklé transakcie prostredníctvom automatického systému na monitoring neobvyklých transakcií. Po identifikovaní neobvyklej transakcie kontaktuje odbor AML príslušný úsek Retailovej alebo Firemnej obchodnej siete za účelom prvotnej investigácie a v prípade potreby odbor AML nahlási neobvyklú obchodnú operáciu FSJ.

S cieľom zmierniť riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti, reputačné riziko, operačné a právne riziko, z hľadiska konkrétnych právnych ustanovení, Banka nebude realizovať „cover“ platby⁶ v amerických

⁶ 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.

dolároch a obchody cez „payable-through“ účty⁷ bude realizovať len v prípade, kedy si bude Banka istá, že banka protistrany, využívajúca dané účty, vykonala starostlivosť o klientov.

4.4. Oznamovacia povinnosť, školenia a riadenie informácií v rámci Banky

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

- Externé správy orgánom dohľadu v súlade s požiadavkami uvedenými v predpisoch o predchádzaní legalizácii príjmov z trestnej činnosti a embargách (napr. FSJ, Ministerstvo Financí, Národná Banka Slovenska);
- Správy o činnosti v oblasti AML adresované dozornej rade, predstavenstvu a relevantnému útvaru AML materskej spoločnosti (viď bod 3.5.1.).

5. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

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

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

⁷ účty korešpondenčných bánk vedené finančnými inštitúciami, ktoré sa využívajú na realizáciu transakcií v mene finančnej inštitúcie alebo v mene klienta.