



Systém Komerční banky, a.s., pobočky zahraničnej banky proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu

Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky (ďalej len „Banka“) vníma vytvorenie vnútorného systému prevencie a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „Systém“) ako jeden zo základných prvkov zdravého fungovania Banky. Systém Banky je preto tvorený a realizovaný s cieľom efektívneho plnenia požiadaviek stanovených právne záväznými predpismi Slovenskej republiky zameranými na prevenciu legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej aj „legalizácia“) a financovania terorizmu a ďalšími záväznými, doporučujúcimi alebo informatívnymi predpismi alebo dokumentmi, nevynímajúc štandardy realizované v rámci finančnej skupiny Komerční banky, a.s., resp. finančnej skupiny Sociétés Générale.

Základným prvkom fungovania Systému je vydanie interných predpisov, v ktorých sú popísané všetky opatrenia na prevenciu a detekciu prípadov spojených s rizikom legalizácie a financovania terorizmu.

Pri stanovení Systému Banka vychádza najmä z ustanovení zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov a zákona č. 126/2011 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií.

Žiadny obchodný cieľ nesmie byť Bankou uprednostnený pred riadnou a komplexnou realizáciou opatrení podľa Systému. Všetci zamestnanci Banky sú si vedomí zodpovednosti za riadne spracovanie požiadaviek Systému, rovnako sú všetci zamestnanci Banky informovaní o dôsledkoch porušenia povinností stanovených Systémom.

Organizačná štruktúra Banky a interne stanovené úlohy, povinnosti, právomoci a zodpovednosti za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu jasne vymedzujú postavenie jednotlivých pracovníkov Banky v Systéme. Každý pracovník Banky si je vedomý svojej úlohy a postavenia v Systéme. Banka stanovila určenú osobu zodpovednú za zaistenie agendy Systému vo vzťahu k regulatórnym alebo iným kontrolným orgánom, do ktorých gescie spadá problematika prevencie legalizácie a financovania terorizmu.

Každý pracovník Banky podieľajúci sa na Systéme, priebežne absolvuje odborné vzdelávanie, aby jeho činnosti pri realizácii Systému vždy vychádzali z aktuálne záväzných požiadaviek. Systém školenia pracovníkov Banky je realizovaný pravidelným ročným vzdelávacím modulom a zároveň zdieľaním priebežných informácií a nových poznatkov relevantných pre riadnu realizáciu Systému Banky.

Banka pred a pri samotnom poskytovaní služieb a produktov klientom, plne realizuje všetky základné identifikačné a kontrolné mechanizmy s cieľom zabrániť zneužitiu Banky na legalizáciu a financovanie terorizmu.

Odmietnutie klientov spolupracovať s Bankou pri realizácii identifikácie alebo kontroly v rámci procesu Know Your Customer (Poznaj svojho klienta) podľa podmienok Systému, je dôvodom pre odmietnutie, obmedzenie resp. ukončenie obchodnej spolupráce.

Všetkých klientov pritom Banka kategorizuje podľa potenciálneho rizika legalizácie a financovania terorizmu. Podľa identifikovaného rizika potom Banka stanoví stupeň prístupu voči Klientovi a súvisiace požiadavky a podmienky pre naviazanie a trvanie obchodného vzťahu. Banka netoleruje obchodné vzťahy s Klientmi, ktorí odmietajú poskytnúť súčinnosť pri realizácii Systému alebo s Klientmi, ktorých činnosť v Banke je netransparentná a môže byť tak posudzovaná ako podozrenie na legalizáciu a financovanie terorizmu.

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

V Bratislave 9.12.2013

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