

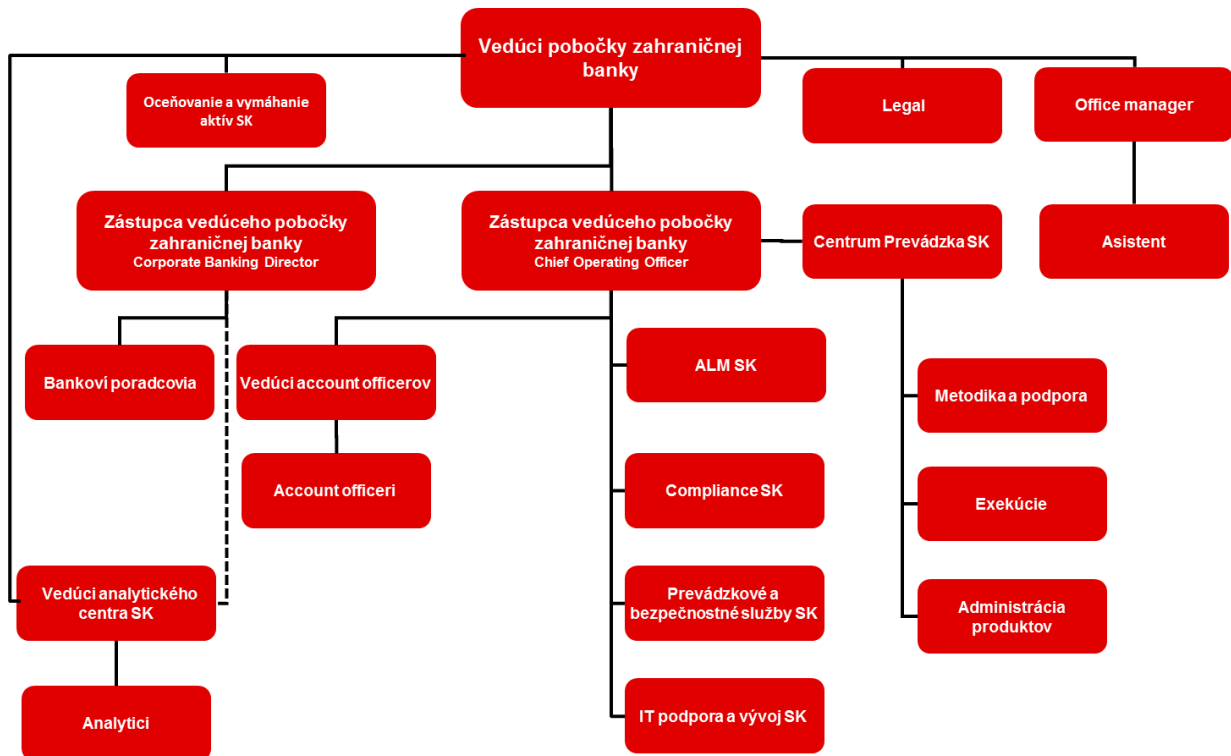


**Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky**

**Uverejnenie informácií podľa § 1 ods. 1 Opatrenia Národnej banky  
Slovenska č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami  
a pobočkami zahraničných bánk**

**Stav k 31.12.2015**

a) Organizačná schéma



Priemerný počet zamestnancov pobočky zahraničnej banky za rok 2015: 37,7

- b) Dátum zápisu do obchodného registra: 1. 1. 2011  
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky vykonáva činnosť podľa § 11 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. (zákon o bankách)
- c) Zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktoré sa vykonávajú: žiadne
- d) Zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktoré sa nevykonávajú: žiadne
- e) Zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktorých vykonávanie bolo rozhodnutím príslušného orgánu obmedzené, dočasne pozastavené, zakázané alebo bolo bankové povolenie na ich výkon odobraté: žiadne
- f) Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrtroka: žiadne
- g) Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrtroka:  
(nižšie uvedené rozhodnutie o uložení pokuty nadobudlo právoplatnosť dňa 5.1.2015)

**Číslo rozhodnutia : ODB-2098-4/2014**

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom ako útvar príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade nad finančným trhom“) v spojení s ustanovením § 16 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a § 29 ods. 3 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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti“) vydáva rozhodnutie, ktorým ukladá podľa ustanovenia § 50 ods. 1 písm. d) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov Komerčnej banke, a.s., pobočke zahraničnej banky, so sídlom Hodžovo námestie 1A, 811 06 Bratislava, IČO: 47 231 564 (ďalej len „účastník konania“) pokutu vo výške 10 000 eur (slovom: desať tisíc eur) na základe zistení nedostatkov v preverovanom období k 31.12.2012 v činnosti účastníka konania dohľadom na mieste vykonanom na základe poverenia č. ODB-13063/2012 zo dňa 17.12.2012 (ďalej len „dohľad č. ODB-13063/2012“), ktorými boli porušené:

1) § 27 ods. 4 písm. b) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v znení platnom v čase výkonu dohľadu č. ODB-13063/2012 (ďalej len „zákon o bankách“) v spojení s § 5 písm. d) a e) Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 18/2008 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk a o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č. 11/2007 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu a na štatistické účely (oznámenie č. 423/2008 Z. z.) v znení platnom v čase výkonu dohľadu č. ODB-13063/2012 (ďalej len „Opatrenie č. 18/2008“) tým, že účastník konania nesplnil povinnosti pre dodržanie ukazovateľov likvidity tým, že vo vnútorných predpisoch upravujúcich proces riadenia likvidity nemal upravené postupy pri prekročení limitov a postupy pre povolenie výnimiek z limitov určených účastníkom konania;

2) § 27 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 20 ods. 1 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti tým, že účastník konania ako povinná osoba nedodržal povinnosť písomne vypracovať a aktualizovať program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu v štátnom jazyku v súlade so zákonom o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti;

3) § 27 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 20 ods. 2 písm. b) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti tým, že účastník konania ako povinná osoba vo vnútorných predpisoch zameraných proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu nerozlišoval spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi jeho zaradením do jednej z troch skupín pre výkon povinnej starostlivosti v zmysle § 10, § 11 a § 12 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti;

4) § 27 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 10 ods. 1 písm. b) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, tým že účastník konania ako povinná osoba nevykonával základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi pri indetifikácii konečného užívateľa výhod v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu tým, že pri klientoch: XX; účastník konania nevykonával identifikáciu konečného užívateľa výhod a neprijal primerané opatrenia na overenie jeho identifikácie, vrátane opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou;

5) § 27 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 15 písm. a) a § 10 ods. 1 písm. b) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti tým, že účastník konania ako povinná osoba neodmietol uzavretie obchodného vzťahu, neukončil obchodný vzťah alebo neodmietol vykonanie konkrétneho obchodu napriek skutočnosti, že bol splnený zákonný predpoklad na plnenie takejto povinnosti, lebo účastník konania ako povinná osoba

nemohol z dôvodov na strane klienta vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi, ktorá zahŕňa identifikáciu konečného užívateľa výhod v rozsahu podľa § 10 ods. 1 písm. b) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, a to pri klientoch: XX;

6) § 27 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 10 ods. 2 a 11 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti tým, že účastník konania ako povinná osoba pri uzatváraní obchodného vzťahu nedodržel povinnosť v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu vykonať opatrenia na zistenie toho, či klient je politicky exponovanou osobou;

7) § 27 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 19 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti tým, že účastník konania ako povinná osoba nedodržel povinnosť na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa § 10 ods. 1 a § 12 ods. 1 a 2 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Účastník konania v elektronickej podobe nezaznamenal údaje identifikujúce klienta v rozsahu podľa § 10 ods. 1 a § 12 ods. 1 a 2 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti pri uzatváraní obchodu ani ich zmeny a neuchoval tieto údaje počas predpísanej doby;

8) § 41 ods. 3 zákona o bankách tým, že účastník konania v "Správe o výsledku činnosti útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu za rok 2012, o prijatých opatreniach na nápravu nedostatkov v činnosti banky a schválený plán kontrolnej činnosti na rok 2013" predloženej Národnej banke Slovenska dňa 28.03.2013 neuviedol výsledky kontrolnej činnosti, zistenia a opatrenia v oblasti ochrany účastníka konania pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu