

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

OBSAH

1	DEFINÍCIA KLÚČOVÝCH POJMOV / ÚVOD	4
2	CIELE, DEFINÍCIE A ZÁSADY	5
2.1	Ciele	5
2.2	Definície	5
3	PRÁVNY RÁMEC	5
3.1	Právny rámec pre boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu	5
3.2	Právny rámec týkajúci sa embárg	8
4	VŠEOBECNÉ ZÁSADY MODELU RIADENIA	9
5	ÚLOHY A ZODPOVEDNOSTI	10
5.1	Dozorná rada	11
5.2	Predstavenstvo	11
5.3	Zástupca Generálneho Riaditeľa	11
5.4	Výbor pre audit	12
5.5	Odbor Compliance a AML, oddelenie AML	12
5.6	AML Officer	16
5.7	Úsek Riadenie rizík	17
5.8	Odbor Vnútorná kontrola a vnútorný audit	17
5.9	Odbor Ľudské zdroje a Organizácia	18
5.10	Obchodné útvary a ďalšie prevádzkové, obchodné a podporné útvary	19
5.11	Iné štruktúry	20
5.11.1	Odbor Právne služby	20
5.11.2	Úsek Prevádzka a IT	20
5.11.3	Informačná bezpečnosť a Riadenie kontinuity činností	21
6	MAKROPROCESY V OBLASTI OCHRANY PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANÍM TERORIZMU A NA RIADENIE EMBÁRG	21
6.1	Definovanie predpisov a metodické pravidlá	22
6.2	Hodnotenie rizík a rámec pre mieru akceptácie rizika	22
6.3	Plánovanie činností	23
6.4	Zosúladenie predpisov	23
6.5	Poradenstvo a schvaľovanie	24
6.6	Kontrolná činnosť	25
6.6.1	Model kontrolnej činnosti	25
6.6.2	Metóda vykonávania činností	26
6.6.3	Komunikácia s inými kontrolnými útvarmi a informačné toky	26
6.6.4	Následný proces	26
6.7	Šírenie kultúry boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti, financovaniu terorizmu a riadenia embárg	27
6.8	Komunikácia so štátnymi orgánmi a riadenie prípadov nedodržania predpisov	27
6.9	Osobitné požiadavky	28
6.9.1	Starostlivosť vo vzťahu ku klientom	28
6.9.1.1	Základná starostlivosť	29
6.9.1.2	Vykonanie povinnej starostlivosti na diaľku	29
6.9.1.3	Posúdenie pred zavedením a priebežné monitorovanie procesov vykonávania povinnej starostlivosti na diaľku	30
6.9.1.4	Zjednodušená starostlivosť	30

6.9.1.5	Zvýšená starostlivosť	31
6.9.2	Uchovávanie údajov	33
6.9.3	Monitorovanie transakcií	33
6.9.5	Hlásenie neobvyklých obchodných operácií	34
6.9.5.1	De-risking	34
6.9.6	Obmedzenia operácií s určitými kategóriami zákazníkov	34
6.9.7	Riadenie rizík v krajinách mimo EHP	35
6.9.8	Outsourcing mimo skupiny Intesa Sanpaolo	35
6.10	Informačné toky smerom k orgánom spoločnosti	35
7	RIADENIE V RÁMCI SKUPINY	35
7.1	Model riadenia, koordinácie a kontroly	35
7.2	VÚB, a.s., pobočka Praha	37
8	ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA	37
8.1	Tento interný dokument ruší:	38
8.2	Tento interný dokument súvisí s:	38

1 DEFINÍCIA KLÚČOVÝCH POJMOV / ÚVOD

Pojem	Skratka	Výklad
1. Anti Money Laundering	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 alebo Banka		Všeobecná úverová banka, a. s.
3. Counter Terrorist Financing	CTF	Z anglického Counter Terrorist Financing, znamená opatrenia proti financovaniu terorizmu
4. Compliance a AML odbor	AML oddelenie	Compliance a AML odbor je zodpovedný za riadenie Compliance a AML rizika. Pre účely riadenia AML rizika sa používa AML oddelenie;
5. Compliance a AML Officer	AML Officer	Compliance a AML Officer je osoba zodpovedná za riadenie Compliance a AML rizika. Pre účely riadenia AML rizika sa používa len AML Officer;
6. Zástupca AML Officera	Zástupca AML Officera	Vedúci oddelenia AML je zároveň zástupca AML Officera;
4. Financial Sanctions		Riadenie embárg
5.. 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 (tzv. „Anti Money Laundering“ alebo „AML“) a financovaniu terorizmu (tzv. Counter Terrorist Financing“ or „CTF“) a riadenie embárg (tzv. „Financial Sanctions“).

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 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 AMLofficerom a kompetentnými štruktúrami VÚB Banky a rovnako predložené na vedomie Výboru pre audit vo VÚB Banke.

Ustanovenia tohto interného predpisu sa použijú subsidiárne k Programu vlastnej činnosti povinnej osoby (ID 660 AML PROGRAM - PROCES „POZNAJ SVOJHO KLIENTA“ a ID 905 SYSTÉM VNITŘNÍCH ZÁSAD, POSTUPŮ A KONTROLNÍCH OPATŘENÍ PRO PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORIZMU (SVZ).

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 boji 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 Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2015/849 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 Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2018/843 z 30. mája 2018 („Smernica V“), ktorou sa mení Smernica (EÚ) č. 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EÚ

- Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1673 z 23. októbra 2018 o boji proti praniu špinavých peňazí prostredníctvom trestného práva
- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2015/847 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 zo 14. júla 2016, ktorým sa Smernica IV dopĺňa o identifikáciu vysokorizikových tretích krajín so strategickými nedostatkami,
- Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 2019/758 z 31. januára 2019, 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“);
- Usmernenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo z 1. marca 2021 týkajúce sa povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a faktorov, ktoré by úverové a finančné inštitúcie mali zvážiť pri hodnotení rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojeného s jednotlivými obchodnými vzťahmi a príležitostnými transakciami (EBA/GL/2021/02),
- Usmernenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo zo 14. júna 2022 o zásadách a postupoch vo vzťahu k riadeniu dodržiavania súladu s predpismi a o úlohe a povinnostiach pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 8 a kapitoly VI smernice (EÚ) 2015/849 (EBA/GL/2022/05),
- Usmernenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo z 22. novembra 2022 k používaniu riešení pre uzatváranie zmluvných vzťahov s klientmi na diaľku podľa článku 13 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/849 (EBA/GL/2022/15),
- Usmernenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo z 31. marca 2023 o politikách a kontrolných mechanizmoch účinného riadenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (ML/TF) pri poskytovaní prístupu k finančným službám (EBA/GL/2023/04),
- Usmernenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo z 31. marca 2023, ktorými sa menia usmernenia EBA/2021/02 týkajúce sa povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a faktorov, ktoré by úverové a finančné inštitúcie mali zvážiť pri hodnotení rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojeného s jednotlivými obchodnými vzťahmi a príležitostnými transakciami (EBA/GL/2023/03 - Usmernenia o klientoch, ktorí sú neziskovými organizáciami),

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 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.

Posudzovanie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu je tiež začlenené do rámca procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu, ako stanovil EBA vo svojej aktualizácii "Usmernenia o spoločných postupoch a metodikách postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) a stresového testovania orgánmi dohľadu" z 18. marca 2022 (EBA/GL/2022/03).

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 útvarov 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;
- Zákon o boji proti praniu špinavých peňazí z roku 2020, ktorý nadobudol účinnosť v januári 2021 a ktorý okrem mnohých ustanovení stanovuje (i) zriadenie databázy registrácie skutočných vlastníkov vedenú the Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN) a (ii) nový zákon o bankovom tajomstve so sprísnenými sankciami pre opakované a závažné porušenia.

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 vykonávať hodnotenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu s prihliadnutím na rizikové faktory súvisiace s typom zákazníkov, geografickou oblasťou pôsobenia, distribučnými kanálmi a ponúkanými produktmi a službami,
- povinnosť vykonať hĺbkovú kontrolu klienta a získať vhodné informácie na identifikáciu klienta, vlastníka pôžitkov, povahy a účelu obchodného vzťahu alebo transakcie a prípadne pôvodu finančných prostriedkov, 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:

- povinné zapojenie orgánov spoločnosti a výkon ich povinností podľa predpisov, ako aj vymenovanie člena predstavenstva za "člena predstavenstva zodpovedného za boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu" ("Senior Manager responsible for AML/CFT issues") podľa osobitných ustanovení o dohľade¹,
- 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 regulačnými 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 zosúladenie postupov prijatých Skupinou VÚB so štandardmi Skupiny a zabezpečenie šírenia informácií na konsolidovanej úrovni. V prípade krajín, ktoré nie sú členmi EHP² a ktoré majú obmedzenia na poskytovanie informácií, sa prijímajú 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 Európskej únie 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,
- zachovávať 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:

¹ EBA/GL/2022/05

² 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

- Nariadenia, ktorými Európska rada prijíma ekonomicko-finančné sankcie (t.j. reštriktívne opatrenia) voči tretím krajinám, fyzickým a právnickým osobám podľa článku 215 ods. 1 a 2 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (ZFEÚ),
- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/821 z 20. mája 2021, ktorým sa stanovuje režim Únie na kontrolu vývozov, sprostredkovania, technickej pomoci, tranzitu a transferu položiek s dvojakým použitím

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

- Zákon č. 39/2011 Z. z. z 2. februára 2011 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 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.

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 politiky³.

Podobne sa vzhľadom na operácie v Spojenom kráľovstve a vzhľadom na vystúpenie krajiny z Európskej únie zvažujú aj opatrenia, ktoré prijalo Spojené kráľovstvo prostredníctvom Úradu pre vykonávanie finančných sankcií (OFSI).

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 podvrtné 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,
- výsledovateľnosť 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:

³ V čase zverejnenia sa tento právny predpis týkal najmä opatrení voči Iránu, Sýrii, Severnej Kórei, Kuby, Venezuela a Krymu.

- zástupca generálneho riaditeľa je určený ako člen predstavenstva zodpovedný za boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. V tejto funkcii dohliada na implementáciu strategických usmernení a vládnych politík v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako aj v oblasti embárg, pričom zabezpečuje, aby podnikové orgány mali potrebné informácie na úplné pochopenie závažnosti rizík, ktorým je banka vystavená,
- v súlade s ich povinnosťami a zodpovednosťami orgány spoločnosti zabezpečia primeranú kontrolu rizík súvisiacich s praním 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,
- AML Officer a/alebo jeho zástupca vykonáva dohľad nad primeranosťou činností organizácie a účinnosťou vnútorných procesov a postupov týkajúcich sa boja proti praniu špinavých peňazí, financovania terorizmu a riadenia embárg a prostredníctvom oddelenia 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 praním špinavých peňazí, financovaním terorizmu a porušovaním embárg,
- ďalšie druhostupňové kontrolné útvary spoločnosti a podporné útvary spolupracujú s oddelením AML tak, aby oddelenie AML mohlo 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,
- 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 VÚB⁴ prijala nasledujúce všeobecné pravidlá a hodnoty:

- 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 právnemu 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 Compliance a AML, oddelenie 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 a AML, oddelenie AML

⁴ Dcérska spoločnosť VÚB Banky - VÚB Leasing, zahraničná pobočka VÚB banky – VÚB, a.s., pobočka Praha

- AML Officer, zástupca AML Officera
- 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 Zástupcu AML Officera,
- schvaľuje správy predložené AML officerom (výročná správa, posúdenie rizík, polročné a ad hoc správy),

5.2 Predstavenstvo

Predstavenstvo zodpovedá za zriadenie a funkčnosť oddelenia AML, ktoré presadzuje princípy ochrany pred legalizáciou príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti a financovania terorizmu, zabezpečuje plnenie úloh ochrany pred legalizáciou príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a ohlasovanie prípadov legalizácie príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Predstavenstvo určuje právomoci a povinnosti vedúceho útvaru oddelenia AML a po predchádzajúcom prerokovaní s dozornou radou, vymenúva a odvoláva vedúceho útvaru oddel, ktorý je zároveň Compliance a AML Officer.. 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 Zástupca generálneho riaditeľa

Zástupca generálneho riaditeľa je ako člen predstavenstva považovaný za seniorneho vrcholového manažéra zodpovedného za AML/CFT súlad a procesy banky. Zástupca generálneho riaditeľa najmä:

- dohliada na implementáciu strategických usmernení a vládnych politík v oblasti AML/CFT, ako aj embárg schválených predstavenstvom,
- monitoruje, či sú politiky, postupy a opatrenia vnútornej kontroly v oblasti AML/CFT, ako aj embarga, primerané a proporcionálne, berúc do úvahy charakteristiky a riziká obchodnej činnosti;
- navrhuje predstavenstvu organizačnú štruktúru a rozdelenie zdrojov funkcie AML,
- zabezpečuje, aby boli orgány banky pravidelne informované o činnostiach vykonávaných AML Officerom a/alebo Zástupcom AML Officera,
- informuje orgány banky o akýchkoľvek závažných alebo významných problémoch a porušeníach týkajúcich sa AML/CFT, ako aj o embargách a odporúča príslušné nápravné opatrenia,
- zabezpečuje, aby AML Officer a/alebo jeho zástupca (i) mal priamy prístup ku všetkým informáciám potrebným na plnenie svojich povinností, (ii) mal k dispozícii dostatočné ľudské a technické zdroje a nástroje a (iii) bol informovaný o všetkých nedostatkoch zistených ostatnými funkciami vnútornej kontroly a príslušnými orgánmi dohľadu,
- zabezpečuje, aby sa otázky a návrhy opatrení, ktoré predstavuje AML Officer a/alebo jeho zástupca, primerane vyhodnotili.

Predstavenstvo zohľadňuje vedomosti, zručnosti a skúsenosti týkajúce sa rizík prania špinavých peňazí, politík, kontrol a postupov v oblasti prania špinavých peňazí, ktoré získal zástupca generálneho riaditeľa ako člen predstavenstva zodpovedný za AML/CFT, ako aj časovú dostupnosť pre efektívny výkon funkcie v rámci hodnotení vykonaných v súlade s postupmi a lehotami stanovenými vo vnútorných predpisoch o kvalifikačných požiadavkách na funkciu exponentov banky schválených Predstavenstvom.

5.4 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 oddelením 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.

5.5 Odbor Compliance a AML, oddelenie AML

Povinnosti a zodpovednosti odboru Compliance a AML, *oddelenie AML* sú popísané v platnom internom dokumente ID 800 – časť Organizačný poriadok (vrátane príloh č. 2a a 2b) a v platnom internom dokumente 807 Integrovaný vnútorný kontrolný systém.

Oddelenie 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.

Oddelenie 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, vrátane tzv. Významných transakcií ("Operazioni di Maggior Rilievo"),
- 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,
- pravidelne informuje orgány spoločnosti o pokroku v nápravných opatreniach prijatých v súvislosti s nedostatkami zistenými v kontrolnej činnosti a o prípadnej nedostatočnosti ľudských a technických zdrojov pridelených oddeleniu AML oddeleniu a potrebe ich posilnenia,
- bezodkladne informuje príslušné útvary o závažných porušeníach alebo nedostatkoch zistených pri plnení príslušných povinností,
- monitorovanie osobitných povinností týkajúcich sa i) povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom, ii) uchovávanía dát, iii) monitorovania transakcií, iv) nahlasovania podozrivých transakcií a iv) riadenia rizikakrajín,
- 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,
- - dohliada na tzv. quality assurance aktivity a vykonáva druhostupňové testovacie kontroly povinností stanovených predpismi zamerané na posúdenie i) správneho uplatňovania procesu alebo jeho jednotlivých fáz a ii) konzistentnosti rozhodnutí prijatých v procese

S osobitným dôrazom na povinnosti týkajúce sa povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom oddelenie 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 povoľuje otvorenie nových účtov, príležitostné transakcie alebo ďalšie vedenia existujúcich účtov pre vysokorizikových klientov; povolenie vydáva vedúci oddelenia AML v prípade:
 - otvorenia alebo pokračovania cezhraničných vzťahov s príslušnými úverovými a finančnými inštitúciami krajiny mimo EHP,
 - otvorenia alebo pokračovania vzťahov alebo vykonávania príležitostných transakcií s politicky exponovanými osobami (ďalej len "PEP"), domácimi aj zahraničnými, a osobami prepojenými s PEP⁵,

⁵ Prepojené osoby na PEP Prepojené osoby na Politicky exponované osoby

- otvorenia alebo pokračovania trvalých vzťahov alebo vykonávanie príležitostných transakcií týkajúcich sa vysokorizikových krajín, ktoré vedú k zaradeniu klienta do skupiny vysokého rizika,
- vydáva predbežné stanovisko k otvoreniu nového vzťahu alebo k udržaniu existujúceho vzťahu pre PEP a osoby prepojené s PEP v skupine so stredne vysokým rizikom, ako aj k otvoreniu korešpondenčných vzťahov alebo k udržaniu existujúceho vzťahu pre úverové a finančné inštitúcie mimo EHP v skupine bez vysokého rizika,
- 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,
- riadi činnosti súvisiace s menami a protistranami uvedenými na tzv. Bad Guys zozname,⁶
- 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 oddelením *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, dohliada na posúdenie vykonané pred prijatím riešenia pre vykonávanie povinnej starostlivosti na diaľku (tzv. predimplementačné posúdenie) a na proces priebežného monitorovania (tzv. priebežné monitorovanie) s cieľom overiť primeranosť prijatého riešenia vrátane určenia opatrení na zmiernenie a nápravných opatrení pre každé zistené riziko, pričom využíva podporu príslušných odborných funkcií.

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

- dohliada na modely, metodiky a metriky detekcií (zistovania, odhaľovania, skúmania) monitorovaných transakcií v kontexte boja proti praniu špinavých peňazí, boja proti terorizmu a riadenia embarga a najmä definuje a monitoruje správne fungovanie scenárov metód monitorovania a skríningu, vykonáva definíciu parametrov a kalibráciu algoritmov
- podporuje príslušnú funkciu digitálnej transformácie pri mapovaní a aktualizácii údajov pre monitorovacie systémy IT,
- vykonáva príslušné posúdenia transakcií a osobných údajov na účely riadenia embárg a boja proti terorizmu vrátane tých, ktoré sa týkajú transakcií s finančnými nástrojmi, pričom hodnotí situácie týkajúce sa subjektov/osôb, ktoré boli pozitívne zaradené na sankčné zoznamy a/alebo zoznamy teroristov, v nadväznosti na prvostupňovú analýzu vykonanú príslušnými štruktúrami oddelenia operácií a IT a prijímanie príslušných opatrení vrátane vyhodnotenia začatia postupu oznamovania podozrivých transakcií prostredníctvom tzv. vysoko dôvernej komunikácie, ako aj vykonávanie preventívnych hodnotení svojich kompetencií v súvislosti s transakciami, ktoré sa vyznačujú významným rizikom nedodržania embarga;
- definuje a vykonáva činnosti kontrolného testovania procesov podľa ročného plánu overovania; najmä kontroluje kvalitu procesu analýzy dôkazov, ktoré sa nachádzajú v systémoch, a anomálnych operácií zachytených informačnými systémami a vyhodnotených ako nerelevantné na základe výsledkov prvostupňovej a druhostupňovej kontroly a

⁶ Zoznam obsahuje mená a protistrany, pre ktoré platia aj prevádzkové obmedzenia transakcií.

posudzuje primeranosť a konzistentnosť vykonaných činností a zistení vykonaných v rámci hĺbkovej analýzy vzhľadom na proces a dôkazy, ktoré sú k dispozícii (tzv. "zabezpečenie kvality" alebo aj "quality assurance");

- 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 oddelením *AML*.

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

- vyhodnocuje hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách (zasielaných pobočkovou sieťou ako aj tých z automatického monitorovania transakcií),
- včas posudzuje hlásenia o podozrivých transakciách prvého stupňa a zabezpečuje ich preskúmanie na základe prístupu založeného na riziku, aby sa hlásenia týkajúce sa obzvlášť rizikových situácií posudzovali s náležitou naliehavosťou,
- informuje FSJ o transakciách považovaných za neobvyklé v súvislosti s praním špinavých peňazí, financovaním terorizmu alebo financovaním programov šírenia zbraní hromadného ničenia, protipechotné míny, kazetová munícia a submunícia,
- 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 odkazom na pravidelné podávanie správ a informačné toky pre orgány banky a zástupcu generálneho riaditeľa ako člena predstavenstva zodpovedného za *AML/CFT*, oddelenie *AML*:

- pripravuje a predkladá zástupcovi generálneho riaditeľa a na schválenie predstavenstvu plán činností definovaných na základe samohodnotenia rizík (prania špinavých peňazí, financovania terorizmu, porušovania embárg a korupcie), ktorým je banka vystavená, uskutočnených školení a plánu školení na nasledujúci rok,
- každých šesť mesiacov pripravuje a predkladá zástupcovi generálneho riaditeľa a predstavenstvu správu o vykonaných kontrolných činnostiach, prijatých opatreniach, zistených nedostatkoch a príslušných nápravných opatreniach, ktoré sa majú prijať, a o vzdelávaní zamestnancov,
- štvrťročne pripravuje a predkladá zástupcovi generálneho riaditeľa informačné toky venované otázkam prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ako aj riadeniu embárg s cieľom zabezpečiť dostatočne komplexné a včasné informácie a údaje o súvisiacich rizikách a dodržiavaní regulačných požiadaviek,

pripravuje a predkladá zástupcovi generálneho riaditeľa a iným orgánom banky osobitné priame správy o otázkach, nedostatkoch a porušeníach, ktoré považuje za mimoriadne dôležité.

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

- určuje ciele školení a vypracúva primeraný program školení s cieľom zabezpečiť neustálu informovanosť zamestnancov, ako aj efektivitu školiacich aktivít v spolupráci s odborom *HR A ORGA*,⁷
- definuje obsah vzdelávacích činností a poskytuje podporu odboru *HR A ORGA* pri rozhodovaní o spôsobe vykonávania činností.

V rámci oddelenia *AML*:

⁷ Zamestnanci a osoby, ktoré inak pôsobia na základe vzťahov, ktoré určujú ich zaradenie do organizácie Banky, a to aj v inej forme ako v podriadenom pracovnom pomere.

- riaditeľ odboru Compliance a AML zastáva pozíciu aj pozíciu AML officera zodpovedného za nahlásovanie podozrivých aktivít.

5.6 AML Officer

Riaditeľovi odboru *Compliance a 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, vždy podľa platných Stanov VÚB, a.s.. Rozhodnutie je predmetom predchádzajúceho záväzného súhlasu príslušného AML útvaru materskej spoločnosti.

AML Officer plní úlohu dohľadu nad primeranosťou organizácie činností a účinným vykonávaním interných procesov a postupov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí, financovaniu terorizmu a riadeniu embárg a prostredníctvom oddelenia AML priebežne overuje účinnosť bankových procesov a postupov a v spolupráci s príslušnými podnikovými funkciami navrhuje organizačné a procedurálne zmeny potrebné a/alebo vhodné na zabezpečenie primeraného dohľadu nad rizikom prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg. AML Officer na účely plnenia svojej úlohy:

- spĺňa regulačnú požiadavku, aby nebol hierarchicky podriadený osobám zodpovedným za prevádzkové oblasti, ako aj aby sám nebol zodpovedný za prevádzkové oblasti,
- musí spĺňať príslušné požiadavky na nezávislosť, odbornú spôsobilosť, profesionálne a reputačné zručnosti. ě,
- v každom ohľade sa považuje za jeden z kontrolných útvarov spoločnosti a vykonáva svoju funkciu nezávisle,
- 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 oddelenie, ako aj výsledky, ktoré vyplynú z kontrol vykonávaných odborom *AUDIT*, ktoré sú súčasťou tretostupňovej nezávislej kontrolnej funkcie,
- monitoruje primeranosť vnútorných procesov a postupov na účely identifikácie, posudzovania a nahlásovania 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.

AML Officer 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 nahlásovanie 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 oddelenia *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* officera v prípade jeho neprítomnosti.

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

5.7 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 oddelenia *AML* úsek riadenia rizika poskytuje podporu pri zadefinovaní metód a nástrojov na posudzovanie prevádzkového rizika a rizika poškodenia dobrého mena.

Pristupuje, s frekvenciou a metódami definovanými v "Pravidlách validácie" podľa prístupu založeného na riziku a tiež s externou podporou odborníkov v sektore, k nezávislej validácii interných modelov vyvinutých v oblasti monitorovania transakcií so zreteľom na boj proti praniu špinavých peňazí, boj proti terorizmu a riadenie embárg a pre ktoré bola určená ako kontrolór modelu.

Spolupracuje pri predimplementačnom hodnotení riešenia vykonávania povinnej starostlivosti na diaľku, pri definovaní a vykonávaní kontrolných mechanizmov a pri identifikácii opatrení na zmiernenie a nápravných opatrení pre každé identifikované riziko, aby sa priebežne zabezpečilo správne fungovanie prijatého riešenia.

5.8 Odbor Vnútna 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 oddelenia *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 otvorení 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 oddelenie *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.

5.9 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 oddelenia *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 oddelenia *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 oddelením *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 oddelením *AML* pri realizácii vzdelávacích iniciatív týkajúcich sa súladu,
- priebežne spolupracuje s oddelením *AML* pri zadefinovaní 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.

5.10 Obchodné útvary a ďalšie prevádzkové, obchodné a podporné útvary

Obchodné útvary⁸ 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 oddelením *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 oddeleniu *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 oddelením *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.

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

⁸ V divízii retailového a korporátneho bankovníctva

- 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 oddelenia *AML*, ak sa to považuje za vhodné,
- vykonávajú kontroly na potvrdenie statusu klienta ako PEP alebo osoby prepojenej s PEP na základe dôkazov z porovnania s konkrétnymi zoznamami v externých databázach;
- 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 oddelenia *AML*, pokiaľ ide o transakcie s krajinami, tovarovými odvetviami alebo subjektmi podliehajúcimi sankciám a/alebo obmedzeniam,
- v rámci procesu schvaľovania vykonávajú dôkladné analýzy a hodnotenia zákazníkov s cieľom odhaliť potenciálne anomálne situácie z ekonomického, finančného a organizačného hľadiska;
- 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.

5.11 Iné štruktúry

5.11.1 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 oddeleniu *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 oddelením *AML* a ďalšími poverenými subjektmi, pričom formuluje návrhy na zmeny a/alebo doplnky,
- poskytuje pomoc a podporu oddeleniu *AML* v sporných právnych otázkach týkajúcich sa posúdenia vnútorných procesov a postupov, zmlúv, formulárov alebo rozsiahlejších zistených prípadov neefektívnosti z hľadiska dodržiavania predpisov,
- poskytuje oddeleniu *AML* štandardné návrhy oznámení, ktoré sa majú odoslať klientom v súvislosti s odmietnutím otvoriť účet alebo so zrušením účtu alebo odmietnutím realizovať príležitostnú transakciu.

5.11.2 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 oddelením *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 oddeleniu *AML* s podrobnosťami o zistených anomáliách a o vývoji ohľadom realizovaných nápravných opatrení,
- na základe pravidiel definovaných oddelením *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 oddelenia *AML* v prípade, ak sa podozrenie potvrdí,
- na základe pravidiel definovaných oddelením *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 oddelenia *AML* v prípade, ak sa podozrenie potvrdí,
- podieľa sa na procese transformácie a na definovaní formálnych technických kontrol údajov s cieľom zabezpečiť správne dodanie vstupných údajov do IT systémov používaných v procese monitorovania transakcií;
- vykonáva požiadavky na vývojové a nápravné zásahy uvedené v informačných systémoch, ktoré vykonáva oddelenie *AML*

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 oddelením *AML* implementuje a udržiava IT systémy využívané na plnenie príslušných povinností,
- kontroluje integritu a úplnosť tokov poskytnutím 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 oddelenie *AML*,
- na žiadosť oddelenia *AML* aktualizuje sankčné zoznamy,
- implementuje nápravné opatrenia určené oddelením *AML* a odborom *AUDIT*.

Štruktúry, ktoré dohliadajú na služby digitálnych zákazníckych kanálov, spolupracujú pre svoje príslušné oblasti zodpovednosti pri predimplementačnom posúdení riešenia vykonávania povinnej starostlivosti na diaľku, pri definovaní a vykonávaní kontrol a pri určovaní opatrení na zmiernenie a nápravných opatrení pre každé zistené riziko, aby sa priebežne zabezpečilo správne fungovanie prijatého riešenia.

5.11.3 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 oddelenia 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, pravidlá upravujúce transakcie so subjektmi pôsobiacimi v sektore vyzbrojovania⁹ a korupciu¹⁰.

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).

AML Officer 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 zástupcovi generálneho riaditeľa, a teda aj 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.

⁹ Pokiaľ ide o transakcie so subjektmi pôsobiacimi v sektore vyzbrojovania a RAF, je potrebné zdôrazniť, že proces zvýšeného ohodnotenia možno rozšíriť na transakcie zahŕňajúce krajiny EÚ a/alebo NATO v kontexte procesu rámca ochoty podstupovať riziká

¹⁰ Definíciu tejto rizikovej oblasti a súvisiaci referenčný rámec je v Pravidlách skupiny pre boj proti korupcii tzv. Anti-Corruption Guidelines

Modely posudzovania rizika v súvislosti s praním špinavých peňazí, financovaním terorizmu a porušovaním embárg sú súčasťou RAF. Na tento účel a v rozsahu zadenovanania 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 zástupcovi generálneho riaditeľa, predstavenstvu a dozornej rade, predchádza identifikácia a predbežné posúdenie rizík prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania embárg a súvisiacich zraniteľností.

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

6.4 Zosúladienie 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. Zosúladienie 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.

Oddelenie *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 oddelenie *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 súčasou 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 oddelenia *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 nedodržiavania 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 oddelením *AML*.

Oddelenie *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, oddelenie *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.

Oddelenie *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 oddelenia.

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 oddelenia *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, oddelenie *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 oddelenia *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 oddeleniu *AML*, ktorý zhodnotí ich schopnosť dosiahnuť ciele kontroly a v prípade potreby požiada o ich konsolidáciu,
- oddelenie *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 medziročné, ročné, dlhodobé alebo jednorazové,
- oddelenie *AML* dohliada na činnosti tzv. quality assurance (zabezpečenia kvality) a vykonáva druhostupňové testovacie kontroly plnenia právnych predpisov týkajúcich sa boja proti praniu špinavých peňazí, financovania medzinárodného terorizmu a porušovania embárg, ktorých cieľom je posúdiť (i) správne uplatňovanie týchto procesov: Poznaj svojho klienta (KYC), monitorovanie transakcií, finančné sankcie, uchovávanie a sprístupňovanie dokumentov, údajov a informácií alebo ich jednotlivých fáz a (ii) konzistentnosť rozhodnutí prijatých v jednotlivých procesoch

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 oddelenie *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).

Oddelenie *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 uvedené oddelenie *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 oddelenie *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.

Oddelenie *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 odosielať 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

Oddelenie *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.

Oddelenie *AML* spolupracuje s odborom *HR* a *ORGA* pri vytváraní efektívnych komunikačných kanálov a vzdelávacích nástrojov, vrátane identifikácie príslušných vzdelávacích požiadaviek a vypracúvania 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 napĺňaní požiadaviek stanovených zákonom.

Oddelenie *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 oddelenia *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 oddelenia *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. Oddelenie *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, akejkolvek 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 rizikovým profilom z profilov pridelených ostatnými spoločnosťami Skupiny pre toho istého klienta¹¹,
- 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) oddelenie *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 povoloňovací postup s osobitným oprávnením pre *AML* officera / zástupcu *AML* officera,¹²
- povolenie alebo odmietnutie pokračovať, vydané oddelením *AML* pre klientov, u ktorých sa v rámci zhromažďovania informácií alebo aktualizácie registra zistilo, že sú na sankčných

¹¹ Ak spoločnosť Skupiny priradí nižší rizikový profil ako iné spoločnosti Skupiny, dôvody musia byť osobitne uvedené v písomnej podobe.

¹² Po získaní stanoviska oddelenia *AML* na otvorenie alebo udržanie trvalého vzťahu v prípade PEP v pásme stredného rizika a príslušných úverových a finančných inštitúcií z krajiny mimo EHP v pásme rizika inom ako vysokom. Ak sa vyšší manažér rozhodne nepostupovať v súlade so stanoviskom oddelenia *AML*, je povinný toto rozhodnutie formalizovať a zdôvodniť a určiť opatrenia, ktoré sa prijímú na zmiernenie rizík, na ktoré upozornilo oddelenie *AML*.

- zoznamoch, a to aj na základe kontrol vykonaných príslušnými útvarmi odboru prevádzkových činností,
- oprávnenie vo výnimočných situáciách nadviazať nové vzťahy s ruskými/ bieloruskými občanmi alebo obyvateľmi Ruska/Bieloruska, alebo právnickými osobami, subjektmi alebo orgánmi v nich zriadenými,
 - pravidelná kontrola rizikového profilu: v prípade klientov s vysokým alebo stredným rizikom sa vzťah prehodnocuje každých 18 a 24 mesiacov¹³, s nízkym a irrelevantným rizikom raz za 36 a 60 mesiacov. Finančné inštitúcie, ktorých aktualizácia údajov a hĺbková kontrola sa prehodnocuje každých 12 mesiacov v prípade klientov v pásme vysokého rizika, každých 24 mesiacov v prípade klientov v pásme stredného rizika a každých 36 mesiacov v prípade klientov v pásme nízkeho a irelevantného rizika
 - 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, iv) zmena konečného užívateľa výhod, v) iná informácia o trestnom čine.¹⁴

V žiadnom prípade nie je možné povinnosťami starostlivosti o klienta poveriť shell banky alebo sprostredkovateľov pôsobiacich vo vysoko rizikových tretích krajinách¹⁵ 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 Vykonanie povinnej starostlivosti na diaľku

Onboarding na diaľku, teda vykonávanie procesov identifikácie a due diligence bez fyzickej prítomnosti klienta v banke, si vyžaduje osobitné opatrenia aj vzhľadom na riziko podvodu súvisiaceho s krádežou identity.

Banka pri otváraaní vzťahov na diaľku postupuje tak, že od klienta na diaľku získa identifikačné údaje a kópiu dokladu totožnosti, pričom ako dodatočné overovacie opatrenie môže požiadať klienta o vykonanie bankového prevodu z iného účtu na jeho meno, nahrať videozáznamu, fotografií alebo overenie jeho identity prostredníctvom biometrických prvkov. Ak sa identifikačné údaje automaticky zachytia z identifikačného dokladu, údaje sa opätovne predložia zákazníkovi na potvrdenie. Vykonáva sa kontrola zhody a pravosti identifikačných dokladov, konzistentnosti údajov a získaných dôkazov. Ak sa vyskytnú nezrovnalosti alebo nedostatky v údajoch alebo pochybnosti o pravosti identifikačného dokladu získaného od zákazníka, použije sa jedno alebo viacero z týchto dodatočných overovacích opatrení: (i) telefonický kontakt na pevnej linke (uvítací hovor), ii) zasielanie oznámení na fyzickú adresu s oznámením o prijatí, iii) podpísaná žiadosť o zaslanie dokladov, iv) kontroly pobytu, bydliska, vykonávaných činností prostredníctvom žiadostí o informácie od príslušných úradov alebo prostredníctvom stretnutí na mieste, s vlastnými alebo cudzími pracovníkmi, v) zistenia založené na riešeníach s bezpečnými formami biometrického rozpoznávania.

13 Vyššie uvedené ustanovenie nemá vplyv na jednotlivé doby hodnotenia schválené orgánmi dcérskych spoločností a zahraničných pobočiek Skupiny.

14 Znamená to dôkazy zistené nahliadnutím do externých databáz o príkazoch vydaných orgánmi za obzvlášť závažné trestné činy.

15 Uvedené v Delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 2016/1675v znení jeho následných aktualizácií.

Ak sa KYC dotazník získava metódami na diaľku, vyžaduje sa, aby (i) klient bol vybavený zariadením, ktoré umožňuje podpisovanie adekvátnym spôsobom podľa slovenského práva, alebo (ii) odoslanie dotazníka podpísaného klientom sa uskutočnilo prostredníctvom overeného e-mailu.

Bez ohľadu na použité metódy je manipulácia so vzťahom povolená až po úspešnom ukončení procesu kontroly identifikácie.

6.9.1.3 Posúdenie pred zavedením a priebežné monitorovanie procesov vykonávania povinnej starostlivosti na diaľku.

Procesy identifikácie a prijímania zákazníkov na diaľku sú formalizované a podrobne opísané v interných predpisoch. Model dohľadu nad týmito procesmi zahŕňa

predbežné posúdenie riešenia vzdialeného onboardingu (tzv. predimplementačné posúdenie) zamerané na:

(i) posúdenie primeranosti riešenia z hľadiska úplnosti a presnosti údajov a dokumentov, ktoré sa majú zhromažďovať, ako aj spoľahlivosti a nezávislosti použitých informačných zdrojov. Na tento účel sa vo vnútorných predpisoch definujú a formalizujú kritériá získavania potrebných informácií, kritériá a časový harmonogram uchovávanía údajov a dokumentov, kontroly integrity a pravosti a kontroly údajov a dokumentov získaných počas diaľkového prístupu, všetky ďalšie opatrenia, ktoré sa majú prijať, a kritériá ich uplatniteľnosti;

(ii) posúdenie vplyvu používania riešenia na obchodné riziká vrátane prevádzkových rizík, rizík poškodenia dobrého mena, právnych rizík a rizík súvisiacich s vydávaním sa za osoby prostredníctvom zapojenia príslušných technických a odborných funkcií;

(iii) identifikovať opatrenia na zmiernenie a nápravné opatrenia pre každé identifikované riziko;

(iv) definovať testy ex-ante na posúdenie rizík a podvodu a testy prevádzky riešenia "end-to-and";

- priebežné monitorovanie prijatého riešenia onboardingu prostredníctvom pravidelných a udalostami riadených kontrol s cieľom zabezpečiť jeho správne fungovanie v priebehu času (tzv. priebežné monitorovanie). Cieľom kontrol je posúdiť (i) primeranosť a spoľahlivosť riešenia vzhľadom na rôzne ovplyvnené oblasti, (ii) vystavenie rizikám v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako aj embargám, (iii) kvalitu, presnosť, úplnosť a primeranosť zhromažďovaných a archivovaných údajov a dokumentov, (iv) spoľahlivosť a nezávislosť použitých údajov a poskytovateľa informácií. Sú formalizované v súlade s ustanoveniami vnútorných predpisov spoločnosti v osobitných kontrolných listoch, ktoré určujú zodpovednú štruktúru, predmet, spôsob vykonávania, periodicitu, kritériá váhania a súvisiace metódy podávania správ.

Existuje ustanovenie o ad hoc preskúmaní riešenia v prípade štrukturálnych zmien prijatého riešenia alebo pri výskyte určitých udalostí, ako sú (i) zmeny v expozícii voči rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ako aj embarga, (ii) zistené nedostatky vo fungovaní riešenia, (iii) nárast pokusov o podvod a (iv) zmeny v regulačnom prostredí.

6.9.1.4 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,
- bankoví 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, akejkoľvek 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.

6.9.1.5 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 i) vysoko rizikové tretie krajiny¹⁶, ii) krajiny, na ktoré sa vzťahujú sankcie v zmysle embarga, iii) krajiny, ktoré predstavujú kritické problémy z hľadiska spolupráce v daňovej oblasti; iv) krajiny uvedené na osobitných zoznamoch FATF "Vysoko rizikové jurisdikcie, na ktoré sa vzťahuje výzva na prijatie opatrení" a "Jurisdikcie pod zvýšeným dohľadom", v) krajiny iné ako vyššie uvedené, ktoré banka klasifikuje ako vysoko rizikové;
 - korešpondenčné účty zahŕňajúce platby a podobné účty s úverovými a finančnými inštitúciami pôsobiacimi v nečlenských krajinách EHP,
 - transakcie s nezvyčajne vysokými sumami alebo transakcie, kde existujú pochybnosti ohľadom ich účelu,
- osobitné typy klientov alebo obchodné odvetvia:
 - politicky exponované osoby,
 - iné typy klientov alebo obchodných odvetví, ktorí sú považovaní za vysoko rizikových, napr.: (i) entity, ktoré obchodujú len so zlatom alebo sprostredkujú predaj zlata, (ii) trusty, (iii) spoločnosti zaoberajúce sa prevodmi peňazí realizujúce peňažné úhrady a ich, zástupcovia slovenských a zahraničných finančných inštitúcií na Slovensku a v zahraničí,

¹⁶ Zoznam je uvedený v Delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 2016/1675v znení jeho následných aktualizácií.

(iv) klienti, ktorých sa týka vyplácanie verejných prostriedkov/zadaných verejných zákaziek (v) stávkové kancelárie, (vi) zahraniční finanční alebo úveroví sprostredkovatelia, ktorí nepodliehajú povoleniu na vykonávanie činností zo strany orgánov dohľadu krajiny, v ktorej má hlavné miesto podnikania, (vii) poskytovatelia služieb súvisiacich s používaním virtuálnej meny (Virtual Asset Services Provider – VASP), (viii) klienti, ktorí emitujú akcie na doručiteľa, (ix) subjekty aktívne v zbrojnom priemysle, (x) platobné inštitúcie, (xi) zákazníci pôsobiaci v odvetviach obchodu so šrotom, odpadom, ropou a energiou, (xii) správcovia pôsobiaci prostredníctvom trustových spoločností, ktoré nie sú členmi skupiny, a (xiii) štatút "iránskeho subjektu" 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 informácie poskytnuté klientom, charakter činnosti vykonávanej klientom a/alebo vlastníkom pôžitkov, získavanie a vyhodnocovanie informácií týkajúcich sa povesti vrátane skúmania a vyhodnocovania akýchkoľvek nových negatívnych,
 - účte/vzťahoch na získanie celkového obrazu o povahe a rozsahu, získavanie informácií o povahe činností vykonávaných klientom a/alebo konečným užívateľom výhod, o alokácii a pôvode 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.

6.9.1.5 Plnenie povinností starostlivosti vo vzťahu ku klientovi prostredníctvom tretích strán

Banka môže za určitých podmienok využiť starostlivosť vo vzťahu ku klientovi vykonanú treťou stranou, ktorá osvedčuje správne plnenie povinností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí pri rôznych vykonávaných činnostiach.

Ak je tretia strana:

- bankový alebo finančný sprostredkovateľ (alebo iné rovnocenné postavenie podľa zákona), môže vykonávať všetky fázy povinnej starostlivosti s výnimkou stálej kontroly operácií;
- len úverový sprostredkovateľ alebo sprostredkovateľ finančných činností (alebo iné rovnocenné postavenie podľa zákona), môže postupovať len pri identifikácii klienta, vykonávateľa a skutočného vlastníka vrátane získania kópie identifikačných dokladov.

Na identifikáciu a výsledky ostatných fáz due diligence, ktoré už vykonala tretia strana, je možné sa spoľahnúť v prípadoch, v ktorých:

- vzhľadom na typ ponúkaného produktu/služby, spôsoby ponuky alebo účinné praktické ťažkosti nie je možné vykonať identifikáciu osobne, mimo pracoviska alebo na diaľku zamestnancami alebo finančnými poradcami poverenými Bankou, alebo spolupracujúcimi externými subjektmi využívanými Bankou;
- sa považuje za potrebné vykonať ďalšie kontroly už identifikovaného klienta, pričom sa vychádza z informácií, ktoré má k dispozícii tretia strana.

Za týchto okolností tretia strana vydáva Banke príslušné potvrdenie o splnení povinností identifikácie alebo náležitej starostlivosti o klienta, pri ktorých plnení pristúpila k ich plneniu sama, za prítomnosti klienta alebo na diaľku, v súvislosti s prebiehajúcim vzťahom alebo realizáciou príležitostného obchodu.

Banka nesmie v žiadnom prípade delegovať povinnosti náležitej starostlivosti na schránkové banky alebo sprostredkovateľov so sídlom v tretích krajinách s vysokým rizikom, alebo ktorých miestne práve

predpisy bránia primeraným ochranným opatreniam proti rizikám prania špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu, a najmä bránia zdieľaniu údajov a informácií týkajúcich sa jej klientov v rámci vlastnej skupiny. Okrem toho nie je možné spoliehať sa na opatrenia povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi prijaté pobočkou alebo dcérskou spoločnosťou skupiny Intesa Sanpaolo so sídlom v tretej krajine, ktorej právne predpisy bránia zdieľaniu údajov a informácií o klientoch v rámci jej skupiny.¹⁷

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 odkazov 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 oddeleniu AML pri posudzovaní, či existujú dôvody na zdržanie sa vykonania transakcie. Ak dôvody existujú, prevádzkové útvary o tom informujú oddelenie AML, aby toto oddelenie mohlo 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 oddelenie 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 oddelenia AML,
- *ex post* monitorovanie transakcií oddelením 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 platby¹⁸ v amerických dolároch a (ii)

¹⁷ Ku dňu uverejnenia tohto dokumentu sú týmito krajinami Rusko a Čína (oblasť Qingdao), ktorých miestne právne predpisy majú obmedzenia, ktoré nemožno prekonať.

¹⁸ 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.

operuje s prístupovými účtami (payable-through accounts)¹⁹ jedine pod podmienkou, že povinnú starostlivosť vo vzťahu ku klientom garantuje banka protistrany pomocou daných prístupových účtov²⁰.

6.9.4 Monitorovanie prevodov finančných prostriedkov

V súlade s ustanoveniami nariadenia (EÚ) č. 847/2015, ktorým sa stanovujú pravidlá týkajúce sa informácií o príkazoch a príjemcoch, ktoré sprevádzajú prevody finančných prostriedkov, sa vykonávajú osobitné kontroly s cieľom overiť, či sú k prevodom finančných prostriedkov pripojené požadované informácie. Prijatý postup stanovuje kombináciu kontrol ex post a ex ante. Tieto kontroly zahŕňajú v prvom rade centrálnu operačnú oddelenie a štruktúru pracovníkov AML.

6.9.5 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 oddelenie AML,
- druhostupňové nahlasovanie oddelením 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 praním 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 oddelením AML.

6.9.5.1 De-risking

Plošné odmietnutie alebo ukončenie nadväzovania alebo udržiavania vzťahov s celými kategóriami zákazníkov, ktorí boli vyhodnotení ako vysoko rizikoví, nie je možné. Tým nie sú dotknuté prípady výslovne ustanovené zákonom týkajúce sa zákazu udržiavania vzťahov s určitými typmi subjektov (napr. schránkové banky a netransparentné štruktúry so sídlom v tretích krajinách s vysokým rizikom), ako aj obmedzenia operácií s konkrétnymi kategóriami klientov využívajúcich rizikovejšie typy produktov/služieb (napr. produkty/služby privátneho bankovníctva). Rozhodnutie o odmietnutí alebo ukončení trvalého vzťahu s jednotlivým klientom z dôvodov boja proti praniu špinavých peňazí, financovaniu terorizmu alebo riadenia embárg sa sleduje, pričom sa uchováávajú dôkazy o príslušných dôvodoch.

6.9.6 Obmedzenia operácií s určitými kategóriami zákazníkov

Existuje povinnosť zdržať sa uzatvárania trvalých vzťahov a vykonávania príležitostných transakcií spolu s povinnosťou ukončiť existujúci vzťah, ktorého priamymi alebo nepriamymi účastníkmi sú trusty, správcové spoločnosti, anonymné spoločnosti alebo spoločnosti kontrolované prostredníctvom akcií na doručiteľa so sídlom vo vysokorizikových tretích krajinách, ako sú vymedzené v Delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2016/1675 a jeho následných aktualizáciách.

Banka tiež prijíma primerané opatrenia na mimoriadne starostlivé posúdenie vzťahov s klientmi, ktorí žiadajú o vykonanie transakcií podozrivých z daňových únikov, najmä ak zahŕňajú použitie zložitých podnikových schém zriadených v krajinách s kritickými problémami v oblasti daňovej spolupráce.

¹⁹ 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.

²⁰ 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.

6.9.7 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 (krajiný mimo EHP).

6.9.8 Outsourcing mimo skupiny Intesa Sanpaolo

Proces hodnotenia rizík nového outsourcingu a/alebo zásadných zmien existujúceho outsourcingu v prípadoch, keď sa outsourcujú činnosti, ktoré možno priradiť k povinnostiam v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a pri embargách, vopred preskúma oddelenie AML.

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),
- správy o činnostiach AML adresované dozornej rade, zástupcovi generálneho riaditeľa, 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 spoločnosťou²¹;

²¹ 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.

- 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 praním 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.

AML Officer predkladá zodpovednej osobe materskej spoločnosti kópie hlásení o neobvyklých obchodných operáciách zaslaných FSJ alebo zodpovednému zahraničnému útvaru,²² ako aj 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, vysledovateľnosť 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;

²² Článok 33, odstavec 2 Smernice (EU) 2015/849 ustanovuje, aby subjekt povinný nahlásiť neobvyklú operáciu zaslal informáciu spravodajskej jednotke v členskom štáte, v ktorom sa nachádza.

- 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 VNITŘNÍCH 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 oddelenie 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).

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 5, účinná od 1. 11. 2022.

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