

KONCEPCIA OCHRANY ČSOB BANKY PRED JEJ ZNEUŽITÍM NA ÚČELY PRANIA ŠPINAVÝCH PEŇAZÍ A FINANCOVANIA TERORIZMU



Informácia o ochrane banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu v zmysle Zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane pred legalizáciou“).

Vedenie a všetci zamestnanci ČSOB Finančnej skupiny (ďalej len „banka“) pri svojej práci, vo vzťahu ku klientom a obchodným partnerom banky dôsledne uplatňujú platné právne predpisy. Medzi základné a hlavné právne normy, ktoré sú pre banku záväzné a plne sa v banke uplatňujú, patria aj zákony – zákon o bankách a zákon o ochrane pred legalizáciou. Svojou obozretnosťou pri výkone všetkých bankových činností a dodržiavaním povinností v uvedených zákonoch (hlavne pri plnej identifikácii a overovaní totožnosti klientov, pri analýze klientov a bankových operácií, ktoré sú neobvyklé a existuje riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti, pri aktívnej spolupráci s inými subjektmi a organizáciami pri plnení uvedených zákonov a pod.) sa banka snaží zabrániť, aby bola zneužitá na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a na podporu alebo financovanie terorizmu (AML/CTF). Princíp „Poznaj svojho klienta“ a s tým súvisiace postupy na identifikáciu každého klienta boli plne implementované do bankových postupov a procesov.

Predstavenstvo ČSOB deklaruje svoj jasný postoj, ktorým je nulová tolerancia legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a dôsledné dodržiavanie všetkých preventívnych opatrení stanovených predpismi na boj proti praniu špinavých peňazí.

Koncepcia banky pri plnení uvedených povinností bola zapracovaná do jej interných smerníc (najmä Programu činnosti ČSOB zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu) a do kontrolného systému. Boli stanovené základné predpoklady a podmienky na priebežnú realizáciu opatrení na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu pri výkone bankových činností a pri realizácii obchodov s klientmi.

Interné smernice a postupy zamestnancov banky vychádzajú tak z ustanovení uvedených zákonov Slovenskej republiky, ako aj z princípov európskej legislatívy, z Wolsbergských zásad, z odporúčaní FATF a Bazilejského výboru pre bankový dohľad.

Koncepcia banky je trvale presadzovaná a realizovaná členmi štatutárneho orgánu a dozornou radou banky, jej vedúcimi zamestnancami ako aj jednotlivými zamestnancami banky.

KONCEPCIA OCHRANY ČSOB BANKY PRED JEJ ZNEUŽITÍM NA ÚČELY PRANIA ŠPINAVÝCH PEŇAZÍ A FINANCOVANIA TERORIZMU



Organizačné zabezpečenie

Zodpovednosti súvisiace s prevenciou AML/CFT v rámci celej banky do troch základných obranných línií:

- Prvú líniu obrany reprezentujú obchodné organizačné útvary zodpovedné za navrhovanie, vykonávanie a uplatňovanie opatrení vnútornej kontroly a zaistenie súladu s výsledkami týchto kontrol.
- Druhá línia obrany je reprezentovaná odborom Compliance, ktorý je zodpovedný za správne nastavenie monitoringu, výkon vnútorných, a ďalšie kontrolné činnosti s cieľom preverenia funkčnosti prvolíniových kontrol.
- Tretia línia je reprezentovaná odborom vnútorného auditu, ktorý vykonáva nezávislé preverenie celého kontrolného prostredia v oblasti AML/CFT (vrátane samotných kontrol vykonávaných odborom Compliance).

Hodnotenie rizík

V súlade so zákonom o AML, platnými usmerneniami Finančnej Spravodajskej Jednotky a Národnej Banky Slovenska, ako aj v súlade so skupinovými štandardmi KBC, sa vykonáva pravidelné hodnotenie rizík ČSOB ((Enterprise-Wide Risk Assessment – EWRA), ktoré je minimálne raz ročne aktualizované. V rámci toho hodnotenia rizík sú na detailnej úrovni vyhodnocované jednotlivé rizikové faktory z pohľadu distribučného kanálu, produktu, služby, transakcie, zemepisného rizika a rizika spojeného s klientom. Materiál zároveň obsahuje popis opatrení k zmierneniu týchto rizík.

Súčasťou akceptácie klienta je okrem uskutočnenia základnej starostlivosti aj jeho zaradenie do rizikovej skupiny, pričom predpokladom je dôsledné uplatňovanie princípu poznaj svojho klienta (KYC – Know Your Customer) čo znamená zabezpečenie získania dostatočných informácií o charaktere očakávaných obchodov klienta.

Odborná príprava zamestnancov

Všetci zamestnanci banky sú ihneď pri nástupe do banky a tiež aj neskôr každý rok pravidelne školení o uplatňovaní pravidiel zameraných na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, na odhaľovanie, identifikáciu a zabránenie uskutočneniu neobvyklej obchodnej operácie a porušovaniu uvedených zákonov.

Odborná príprava Zamestnancov je prispôbená ich zodpovednostiam v Banke, a súvisiacemu rozsahu a typu rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorému sú v rámci výkonu svojej práce Zamestnanci vystavení.

Odborná príprava Zamestnancov, ktorí sú v priamom kontakte s klientom je špeciálne upravená zohľadňujúc ich potreby a špecifikácie činností ktoré vykonávajú.

KONCEPCIA OCHRANY ČSOB BANKY PRED JEJ ZNEUŽITÍM NA ÚČELY PRANIA ŠPINAVÝCH PEŇAZÍ A FINANCOVANIA TERORIZMU



Detekcia Neobvyklých obchodných operácií

ČSOB má zavedený účinný systém na detekciu obchodov, ktorých cieľom by mohla byť legalizácia príjmov z trestnej činnosti alebo financovanie terorizmu. Systém je založený na posudzovaní každej pripravovanej alebo realizovanej operácie, či už prostredníctvom pracovníkov prichádzajúcich do priameho kontaktu s klientom alebo prostredníctvom technologických nástrojov.

V prípade vyhodnotenia konkrétnej transakcie ako neobvyklej je táto podľa § 17 zákona č. 297/2008 Z. z. nahlasovaná Finančnej spravodajskej jednotke Prezídia Policajného Zboru.

Úrovne kontroly

Systém kontroly je založený na viacúrovňovej kontrolnej činnosti zameranej na analýzu, prevenciu a účinné uplatňovanie povinností vyplývajúcich z príslušných zákonov. Kontrolná činnosť sa uskutočňuje na všetkých stupňoch riadenia prostredníctvom:

- a. Dozornej rady Banky,
- b. Členov štatutárneho orgánu Banky
- c. Určenej osoby AML Compliance Officer (AMLCO)
- d. Vedúcich zamestnancov Banky,
- e. Zamestnancov Banky v rámci spracovávanía obchodných operácií klientov
- f. Odboru vnútorného auditu, ktorému prináleží kontrolovať všetky organizačné útvary Banky.

Systém na dodržiavanie medzinárodných sankcií

ČSOB dodržiava legislatívne predpisy, ktoré stanovujú záväzky v oblasti medzinárodných sankcií, zameraných na zabezpečenie mieru a bezpečnosti. Banka má zavedený efektívny systém na identifikáciu a monitorovanie subjektov, ktoré sú predmetom embarga. To zahŕňa pravidelnú kontrolu zoznamov sankcionovaných osôb, organizácií a krajín, ktoré vydávajú relevantné medzinárodné organizácie ako OSN, EÚ alebo jednotlivé štáty. ČSOB nevykonáva finančné transakcie so sankcionovanými subjektmi, vrátane prevodov peňazí, poskytovania úverov, otvárania účtov alebo akéhokoľvek iného druhu finančných transakcií. Sankčné režimy sú dynamické a môžu sa meniť v reakcii na politické a bezpečnostné okolnosti.

Banka pravidelne prehodnocuje a aktualizuje svoje systémy a procesy tak, aby boli vždy v súlade s najnovšími právnymi predpismi a požiadavkami medzinárodného sankčného prostredia.