

Koncepcia ochrany banky KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky (ďalej len „banka“) pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu (ďalej len „AML“), informácia o postoji a zámeroch banky vo vzťahu k AML a upozornenie na povinnosti banky v oblasti prevencie a kontroly ktoré môžu mať priamy vplyv na klientov

Základné povinnosti a oprávnenia banky zamerané na AML upravuje zákon 297/2008 Z.z. (ďalej len „AML zákon“) a zákon 483/2001 Z.z. (ďalej len „zákon o bankách“). Zodpovednosť v oblasti AML sú definované v organizačnej štruktúre banky, ktorá určuje kompetencie a zodpovednosť za oblasť prevencie, detekcie, monitoringu ako aj nahlasovania neobvyklých obchodných operácií. V rámci organizačnej štruktúry banky sú vytvorené funkcie, ktoré sú zodpovedné za implementáciu AML.

Postoj a zámery banky v oblasti AML, Program AML a systém hodnotenia AML rizík

Banka pri tvorbe predpisov a konkrétnych postupov vychádza okrem vyššie uvedených zákonov aj z Opatrení NBS a prísnom postoji a zámeroch ústredia banky KDB Europe Ltd. a skupiny KDB vo vzťahu k AML. Banka má vypracovaný program AML, ktorý schválil vedúci organizačnej zložky. Program AML vychádza zo všeobecne záväzných právnych predpisov, najmä zo zákona o bankách, AML zákona, opatrenia NBS o riadení rizík a z metodického pokynov a usmernení Finančnej spravodajskej jednotky. Program AML konkretizuje koncepciu AML, upravuje základné zásady, postoj, zámery a postupy banky, upravuje oprávnenia, povinnosti a postupy zamestnancov prvého kontaktu ako aj určenej osoby poverenej výkonom AML. Koncepcia AML a ochrany proti terorizmu sú rozpracované a konkretizované v interných predpisoch banky tak, aby bola možná detekcia na rôznych úrovniach riadenia.

Systém hodnotenia AML rizík a starostlivosti vo vzťahu ku klientovi ako aj rizikový profil klienta je postavený na základe medzinárodne uznávaných štandardov, zákonných povinností vyplývajúcich z AML zákona, zákona o bankách a štandardov ústredia banky a skupiny KDB. Postupy pri posudzovaní rizikovosti klienta a ich obchodov sú založené na základe rizikovo orientovaného prístupu, zohľadňujúc mieru pravidiel „KYC“ (know your customer - poznaj svojho klienta), rozsah produktov a služieb, ktoré klient v banke využíva a monitoringu jeho obchodných operácií. Primeraná starostlivosť z pohľadu rizika AML je na ústredí banky venovaná aj korešpondenčným bankám, pričom sa kladie dôraz na dodržiavanie Nariadenia európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/847 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov.

Upozornenie na povinnosti banky pri posudzovaní a realizovaní obchodov z pohľadu neobvyklosti, systém hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách (ďalej len „NOO“) a povinnostiach uplatňovať medzinárodné sankcie

Posudzovanie a realizovanie NOO je vykonávané v dvoch úrovniach. Prvú líniu tvoria zamestnanci prvého kontaktu, ktorí spracúvajú príkazy klienta na realizáciu jeho obchodov,

resp. finančných operácií. Poverení zamestnanci na druhej úrovni monitorujú finančné operácie signalizované prvou líniou a ostatné operácie v rámci svojej kontrolnej činnosti. Všetky obchodné operácie, ktoré sú vyhodnotené ako neobvyklé sú v zmysle AML zákona hlásené finančnej spravodajskej jednotke národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru.

Banka tiež plní svoje povinnosti vyplývajúce zo zákonov definujúce medzinárodné sankcie ako súhrn obmedzení, príkazov alebo zákazov zavedených na účel zachovania alebo obnovenia medzinárodného mieru a bezpečnosti vyplývajúce z konkrétnych medzinárodných záväzných dokumentov a opatrení. V dôsledku dodržiavanie týchto obmedzení banka používa systém na detekciu subjektov, na ktoré sú vyhlásené medzinárodné sankcie/embargá. V rámci činnosti platobného systému má nastavenú kontrolu subjektov, ktorí sú na rôznych sankčných zoznamoch.

Informovanosť a vzdelávanie zamestnancov banky

Odborná príprava zamestnancov banky v oblasti povinností vyplývajúcich zo zákona AML sa vykonáva bez ohľadu na pracovnú pozíciu zamestnanca. Každý nový zamestnanec absolvuje školenie o problematike AML. Periodická odborná príprava zamestnancov, ktorí sú v styku s klientami prebieha minimálne jedenkrát ročne, pričom jej časť je venovaná typológii neobvyklých obchodných operácií.