

Koncepcia ochrany pred zneužitím banky a jej dcérskych spoločností pre účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu

S cieľom zabrániť zneužitiu banky a jej dcérskych spoločností pre účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej pre zjednodušenie textu „pranie špinavých peňazí“) a financovania terorizmu sa vydáva nasledovná Koncepcia ochrany pred zneužitím banky a jej dcérskych spoločností pre účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (ďalej aj „Koncepcia ochrany“).

Koncepcia ochrany predstavuje základný náčrt modernej stratégie TBG v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, ktorá reflektuje najnovšie poznatky a trendy vo vývoji tejto problematiky. TBG ako spoločnosť postavená na technologických inováciách, medzi, ktoré patria špičkové komunikačné kanály, nové typy produktov a služieb starostlivo zvažuje všetky významné biznis rozhodnutia aj so zreteľom na možné riziká spojené s práním špinavých peňazí a financovania terorizmu. Koncepcia ochrany rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, predpisy platné v EÚ, zákony Slovenskej republiky ako aj podzákonné normy platné v oblasti prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Obsahuje základné princípy, ktoré banka uplatňuje ako vo vzťahu ku klientom, tak aj vo vzťahu k vlastným zamestnancom s cieľom zabrániť jej zneužitiu na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu.

1. Organizačná štruktúra TB a dcérskych spoločností, určenia právomocí a zodpovednosti za ochranu pred práním špinavých peňazí a financovaním terorizmu

TB má riadnym a prehľadným spôsobom definovanú organizačnú štruktúru, vrátane organizačných štruktúr dcérskych spoločností. V rámci stanov a kompetenčného poriadku sú jasným spôsobom určené kompetencie a zodpovednosť za oblasť prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. V rámci organizačnej štruktúry je vytvorené pracovisko zodpovedné za implementáciu koncepcie a výkon centralizovaných činností súvisiacich s prevenciou a detekciou prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, vrátane určenia osoby zodpovednej za ochranu pred práním špinavých peňazí a financovania terorizmu.

TBG má implementovaný program činnosti zameranej na ochranu pred práním špinavých peňazí a financovaním terorizmu, s ktorým sú všetci zamestnanci oboznámení a je k dispozícii každému zamestnancovi prostredníctvom interného zverejnenia v zbierke interných predpisov.

2. Hodnotenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a rozsahu starostlivosti vo vzťahu ku každému klientovi

TBG má vytvorený a implementovaný systém hodnotenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Systém hodnotenia rizík je postavený na základe medzinárodne uznávaných štandardov s primeraným uplatnením pravidiel definovaných a uplatňovaných v rámci skupiny Raiffeisen Bank International, ktorej je TBG súčasťou. Riziká sú vyhodnocované vo vzťahu ku každému klientovi a na základe ich vyhodnotenia je zabezpečovaná primeraná starostlivosť vo vzťahu ku každému klientovi. Postupy pri posudzovaní klientov a ich obchodných operácií sú založené na základe rizikovo orientovaného prístupu a analýz zohľadňujúcich mieru poznania klienta, spektrum produktov a služieb využívaných klientom a úroveň starostlivosti zodpovedajúcu jeho rizikovému profilu. TBG ako zodpovedná finančná inštitúcia, ktorej záleží na regulačných pravidlách používa pri vykonávaní starostlivosti u nových ako aj existujúcich klientov moderný KYC systém, v rámci ktorého považuje za samozrejmosť dodržiavanie najnovších postupov pri určovaní konečného užívateľa výhod ako aj politickej exponovanosti klientov. Primeraná starostlivosť z pohľadu rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu je venovaná aj korešpondenčným vzťahom so zahraničnými bankami.

3. Posudzovanie každého pripravovaného a realizovaného obchodu z pohľadu novej neobvyklosti

TBG má účinný systém na detekciu situácií a obchodov, ktorých cieľom je prať špinavé peniaze alebo financovať terorizmus. Systém je založený na posudzovaní každej pripravovanej alebo realizovanej operácie, či už prostredníctvom pracovníkov prichádzajúcich do priameho kontaktu s klientom alebo prostredníctvom SW nástrojov pracujúcich na pozadí s údajmi uchovávanými v informačných systémoch. Na správne a komplexné po-

súdenie obchodov z pohľadu novej súvislosti s práním špinavých peňazí alebo financovaním terorizmu sú pracovníci riadne odborne pripravení.

4. Systém zabezpečenia výkonu medzinárodných sankcií zabezpečujúcich mier a bezpečnosť

TBG plní povinnosti vyplývajúce zo zákonov, ktoré ukladajú povinnosti v oblasti medzinárodných sankcií zabezpečujúcich mier a bezpečnosť. S cieľom dôsledného a efektívneho plnenia týchto povinností má implementovaný systém na detekciu subjektov, na ktoré sú vyhlásené medzinárodné sankcie a systém detekcie v rámci činnosti týkajúcej sa platobného systému, vrátane detekcie obchodov súvisiacich s embargovanými tovarmi resp. teritóriami.

5. Proces internej detekcie a reportingu potenciálne neobvyklých obchodných operácií a systém hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách kompetentným orgánom

TBG má vytvorený účinný a efektívny systém na zber interných hlásení o potenciálne neobvyklých obchodných operáciách od jednotlivých zamestnancov. Interne signalizované operácie sú následne analyzované a posudzované na centrálnej úrovni, pracovníkmi centrálneho pracoviska. Systém umožňuje riadne evidovanie a uchovávanie všetkých relevantných podkladov a informácií súvisiacich s posudzovaním a rozhodovaním. Všetky obchodné operácie, ktoré sú posúdené ako neobvyklé, sú bezodkladne zákonom stanoveným spôsobom ohlásené Finančnej spravodajskej jednotke.

6. Odborná príprava zamestnancov

TBG má vytvorený systém realizácie odbornej prípravy zamestnancov v oblasti prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Každý nový zamestnanec, bez ohľadu na pracovnú pozíciu prechádza odbornou prípravou v rámci adaptačného školenia resp. špecializovaných školení pre konkrétne pracovné pozície. Periodická odborná príprava pracovníkov, ktorí sú v priamom styku s klientmi je realizovaná každoročne. V rámci odbornej prípravy je zamestnancom poskytovaná aj spätná väzba, najmä formou analýzy konkrétnych prípadov a typológií neobvyklých obchodných operácií.

7. Vnútroštruktúrný kontrolný systém a zabezpečenie systému kontroly dodržiavania relevantných interných predpisov

TBG má efektívny vnútroštruktúrný kontrolný systém na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry. Vnútroštruktúrný kontrolný systém pokrýva aj oblasť prevencie a detekcie konaní, ktorých cieľom môže byť pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu a plnenie opatrení v oblasti ochrany pred práním špinavých peňazí a financovaním terorizmu.

Vyššie uvedené základné princípy Koncepcie ochrany sú v skupine TBG rozpracované a konkretizované vo viacerých interných predpisoch za účelom podrobného popisu realizácie opatrení na prevenciu a detekciu na rôznych úrovniach. Medzi najdôležitejšie interné predpisy, ktorými je koncepcia v podmienkach TBG v praxi realizovaná patrí „Program vlastnej činnosti, zameranej proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu“, ktorý je súčasťou Manuálu compliance TBG. Dôležitými internými predpismi sú aj predpisy upravujúce postup pri identifikácii a akceptovaní klientov a predpisy o definovaní klientov v informačných systémoch. Koncepcia ochrany je platná pre všetky spoločnosti zo skupiny Tatra banka, a.s. a povinnosti a postupy rozpracované v interných predpisoch z nej vyplývajúce sú platné a záväzné pre všetkých pracovníkov TBG.

Predstavenstvo
Tatra banka, a.s.
Bratislava