

**KB****POLITIKA KOMERČNÍ BANKY, A.S. V OBLASTI PREVENCE
LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI (PRANÍ ŠPINAVÝCH
PENĚZ), POZNEJ SVÉHO KLIENTA, BOJE PROTI FINANCOVÁNÍ
TERORISMU A SOUVISEJÍCÍMI OBLASTMI**

I. Základní informace o Komerční bance, a.s.

Identifikační číslo: 45317054

Sídlo: Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, Česká republika

Právní forma: akciová společnost

Zapsána do: Obchodního rejstříku vedeného u Městského soudu v Praze, B 1360, datum zápisu: 5.3.1992

Bankovní licence: udělena Českou národní bankou, č. 2003/3349/520, ze dne 28.7.2003

Orgán dohledu: Česká národní banka (www.cnb.cz)

Počet zaměstnanců: 7.500

Počet poboček: 337

Základní předmět podnikání: korporátní, retailové a investiční bankovníctví v plném rozsahu, finanční leasing a finanční makléřství, podpůrné bankovní služby pro jí ovládané finanční instituce.

Webová adresa: www.kb.cz

Externí auditor: Deloitte Audit s.r.o. (www..2.deloitte.com)

Dceřiné společnosti:

- Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky na Slovensku (www.koba.sk)
- Factoring KB, a.s. (www.factoring.kb)
- SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. (www.sgef.cz)
- Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (www.mpss.cz)
- KB Penzijní společnost, a.s. (www.pfkb.cz)
- ESSOX s.r.o. (www.essox.cz)
- Komerční pojišťovna, a.s.
- Protos, uzavřený investiční fond, a.s.
- KB Real Estate s.r.o.
- VN 42, s.r.o.
- Bastion European Investments S.A.
- Worldline Czech Republic s.r.o.NP 33, s.r.o.
- Czech Banking Credit Bureau, a.s.
- STD2, s.r.o.
- KB SmartSolutions, s.r.o.

Akcionáři:

- Société Générale S.A. : 60,35%
- Aktuální informace o vlastnické struktuře jsou dostupné na webových stránkách KB: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/pro-investory/akcionari-akcie-a-dividendy/akcionari-a-stanovy>

Poznámka: akcie Komerční banky, a.s., jsou obchodovány na veřejných kapitálových trzích v České republice řízených organizátory trhů Burzou cenných papírů Praha, a.s., a RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů, a.s.

II. Právní předpisy

Základní zásady politiky v oblasti prevence legalizace výnosů z trestné činnosti (praní špinavých peněz) a financování terorismu vycházejí ze zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (viz. <http://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/regulace/boj-proti-prani-penez-a-financovanitero/legislativa-aml-cft>).

Pravidla pro zavedení politiky proti praní špinavých peněz a financování terorismu a pravidel Poznej svého klienta jsou pro finanční a úvěrové instituce dále specifikovány ve Vyhlášce ČNB č. 281/2008 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (viz. http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/legislativni_zakladna/legalizace_vynosu/pravni_predpisy.html).

V souladu s výše uvedenými předpisy musí banka:

- zavést vlastní politiku proti praní špinavých peněz a financování terorismu a pravidla Poznej svého klienta,
- identifikovat klienty, včetně povinnosti aktualizovat jejich identifikační údaje (neotvírat či neudržovat anonymní účty a neuskutečňovat obchody s shell bankami),
- provádět kontroly klientů dle rizikového profilu klienta, provádět periodickou kontrolu a kontrolu na základě scénářů, které mohou generovat riziko či mít vliv na rizikovost klienta,
- oznamovat podezřelé obchody příslušným orgánům, a to v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb.,
- požadovat stanovené informace týkající se obchodů a uchovávat je po dobu 10 let,
- prověřovat klienty a jejich transakce z pohledu možného spojení s terorismem,
- zajistit proškolení všech zaměstnanců v oblastech AML, KYC, CFT a Sankcí a Embarg.

**KB****POLITIKA KOMERČNÍ BANKY, A.S. V OBLASTI PREVENCE
LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI (PRANÍ ŠPINAVÝCH
PENĚŽ), POZNEJ SVÉHO KLIENTA, BOJE PROTI FINANCOVÁNÍ
TERORISMU A SOUVISEJÍCÍMI OBLASTMI**

III. Vnitřní předpisy Komerční banky, a.s.

Za řízení politiky předcházení rizika praní špinavých peněz a financování terorismu není zodpovědný pouze odbor Compliance, který je centrálním útvarem pro oblast compliance, ale je to i povinností všech manažerů a zaměstnanců, na které se vztahují příslušné pravidla a postupy. Všichni zaměstnanci, vedoucí pracovníci, členové představenstva jsou proškoleni ve všech příslušných tématech AML, KYC, CFT, Sankcí a Embarg a Etického kodexu.

Komerční banka, a.s. zavedla ucelený systém pravidel, která jsou specifikována v Direktivě č. 16 "Základní zásady systému proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu" a dalších vnitřních předpisech, a která jsou zcela v souladu s výše zmíněným zákonem a Vyhláškou ČNB. Normy definované v této směrnici jsou minimální požadavky stanovené skupinou SG za účelem splnění regulačních požadavků týkajících se i) boji proti praní špinavých peněz a boji proti financování terorismu (AML / CFT) a ii) mezinárodních sankcí. Poslední aktualizace směrnice byla v prosinci 2019 aktualizována 12 dodatky.

Vnitřní předpisy:

- definují základní zásady a pracovní postupy v oblasti prevence praní špinavých peněz a financování terorismu a pravidel Poznej svého klienta,
- stanoví pravidla pro Due diligence vztahující se na klienty, včetně informací o potřebné dokumentaci. Dokumenty a informace se vyžadují na základě rizikové kategorie klienta. Komerční banka uplatňuje 4 kategorie (kategorie s nízkým rizikem, středně nízkým rizikem, středně vysokým rizikem, a vysokým rizikem). Jako minimální požadavky (ale ne vyčerpávající) pro fyzické osoby KB požaduje občanský průkaz (celé jméno; datum narození; místo narození; identifikační číslo; státní příslušnost; fotografie; druh dokladu, datum a místo vydání; jméno a funkce orgánu nebo osoby, kdo vydal dokument a případně jej ověřil; adresa bydliště). Pro podnikatele jsou navíc požadované informace o obchodní a finanční situaci. Právní osoba musí doložit registrované jméno, adresu, právní formu, regulovaný status, registrační informace, vlastnickou a řídicí strukturu, vlastníka společnosti s podílem od 25%, (10% pro vysoce rizikové klienty), obchodní činnost, seznam ovládacích osob, typ podnikání, tržby.
- Definuje standardy pro nastavení lokálního výpočtu rizikového profilu klienta
- definují používání on-line systému pro monitorování transakcí a oznamování podezřelých obchodů, používání automatických alertů, AMLO alertů a externích alertů
- stanoví proces vyhledávání zpráv a databází; požaduje kontrolu a kontrolní proces proti seznamům PEP, sankčnímu listu, negativním informacím, zprávám, interní databázi negativních informací. Proces kontroly je nastaven při vstupu do obchodního vztahu a je realizován i během periodické kontroly (týdenní, měsíční, čtvrtletní) v interních databázích,
- stanoví pravidla pro klienty - politicky exponované osoby, osoby blízké k PEP a společnostem vlastněné státem,
- stanoví proces ukončení obchodního vztahu,
- stanoví postupy a kontroly pro zamezení a zjištění rizika praní špinavých peněz a financování terorismu,
- zavádí postupy pro identifikaci a odhalování podezřelých transakcí,
- stanoví pravidla pro prověřování klientů z pohledu možného spojení s terorismem.
- stanoví odbor Compliance a jeho vedoucí jako základní útvar nesoucí odpovědnost za zavedení příslušných pravidel v rámci banky, včetně přímého hlášení představenstvu banky, stanoví práv, povinností a činností každého bankovního útvaru vůči předpisům EU, zohledňující nejlepší zkušenosti skupiny Sociétés Générale v této oblasti,
- stanoví povinnost zavést školící program týkající se problematiky praní špinavých peněz a financování terorismu pro zaměstnance přicházející do kontaktu s klienty a jejich transakcemi, a povinnost prověřovat takovéto nezákonné aktivity minimálně jednou za období 12 měsíců,
- zakazují poskytování jakýchkoli anonymních účtů nebo udržování obchodních vztahů s shell bankami,

Regulační orgány ani jiné relevantní instituce neshledaly žádné porušení pravidel proti praní špinavých peněz, legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a pravidel Poznej svého klienta.

IV. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Komerční banka je registrována s FATCA statutem Reporting Model 1 FFI s GIIN QQA6ZW.00091.ME.2003 a v této souvislosti je dle pravidel FATCA povinna identifikovat a reportovat bankovní produkty, jejichž majiteli jsou zejména americké osoby (U.S. persons).