



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

Identifikační číslo: 45317054

Sídlo: Na Příkopě 33/959, 114 07 Prague, Czech Republic

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 (<https://www.cnb.cz/cs/>)

Počet zaměstnanců: 7.763

Počet poboček: 241

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: <https://www.kb.cz/cs/>

Externí auditor: Deloitte Audit s.r.o. (<https://www2.deloitte.com/cz/cs.html>)

Dceřiné společnosti:

- Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky na Slovensku (<https://kb.sk/sk/>)
- Factoring KB, a.s. (<https://www.factoringkb.cz/>)
- SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. (<https://equipmentfinance.societegenerale.cz/cz/>)
- Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (<https://www.modrapyramida.cz/>)
- KB Penzijní společnost, a.s. (<https://www.kbps.cz/>)
- ESSOX s.r.o. (<https://www.essox.cz/>)
- Komerční pojišťovna, a.s. (<https://www.kbpojistovna.cz/cs/>)
- 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:

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

Note: Komerční banka shares are publicly traded on exchange markets in the Czech Republic managed by the market organisers Burza cenných papírů Praha, a.s. (the Prague Stock Exchange) and RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů, a.s. (the Czech Stock Exchange).

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 <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/legalizace-vynosu-z-trestne-cinnosti/pravni-predpisy/>)

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. 235/2021 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (viz <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/legalizace-vynosu-z-trestne-cinnosti/pravni-predpisy/>).

Komerční banka, a. s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054

ZAPSANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODDÍL B, VLOŽKA 1360

Evidence skutečných majitelů a nové požadavky týkající evidování skutečných majitelů právnických osob a právních uspořádání podle tzv. V. AML směrnice jsou transponovány do zákona č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů (viz <https://www.financnianalytickyurad.cz/legislativa-a-metodika-459#legislativa-a-metodika>).

Povinnosti fyzických a právnických osob při uskutečňování mezinárodních sankcí za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu upravuje zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí (viz <https://www.financnianalytickyurad.cz/legislativa-a-metodika-459#legislativa-a-metodika>).

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 se shell bankami,
- provádět kontroly klientů dle rizikového profile klienta, provádět periodickou kontrolu a kontrolu na základě scénářů, které mohou generovat riziko či mít vliv na rizikovost klienta,
- oznamovat podezřelé obchody příslušným organum, 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.

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 útvarům pro oblast compliance, ale je to i povinností všech manažerů a zaměstnanců, na které se vztahují příslušná 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 proběhla v lednu 2022.

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 celé jméno; datum narození; místo narození; identifikační číslo; státní příslušnost; 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. Právnícká osoba musí doložit registrované jméno, adresu, identifikační číslo, právní formu, regulovaný status, vlastnickou a řídicí strukturu, vlastníka společnosti s podílem od 25%, (10% pro vysoce rizikové klienty), obchodní činnost, typ podnikání, tržby,
- definují 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 školicí 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.

Regulátorní 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.203 a v této souvislosti je dle pravidel FATCA povinna identifikovat a reportovat bankovní produkty, jejichž majiteli jsou zejména americké osoby (U.S. persons).

Komerční banka, a. s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054

ZAPSANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDEDNÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODDÍL B, VLOŽKA 1360