

**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

Počet zaměstnanců: 8.000

Počet poboček: 400

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](http://www.kb.cz)

Dceřiné společnosti:

- Factoring KB, a.s. ([www.factoring.kb](http://www.factoring.kb))
- Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. ([www.mpss.cz](http://www.mpss.cz))
- KB Penzijní společnost, a.s. ([www.pfkb.cz](http://www.pfkb.cz))
- ESSOX s.r.o. ([www.essox.cz](http://www.essox.cz))
- SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ([www.sgef.cz](http://www.sgef.cz))
- Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky na Slovensku ([www.koba.sk](http://www.koba.sk))
- KB Real Estate s.r.o.
- Protos, uzavřený investiční fond, a.s.
- Bastion European Investments S.A.
- VN 42, s.r.o.
- NP 33, s.r.o.
- Cataps, s.r.o.

Akcionáři:

- Société Générale S.A. 60,35%
- Nortrust Nominees Limited 5,39%
- JPMCH1 Chase Nominees Limited 3,74%
- Ostatní akcionáři 33%
- 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.

Orgán dohledu: Česká národní banka ([www.cnb.cz](http://www.cnb.cz))

Externí auditor: Deloitte Audit s.r.o. ([www.2.deloitte.com](http://www.2.deloitte.com))

## 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-financovani-tero/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](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),

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

1/2

DATUM ÚČINNOSTI ŠABLONY 15. 1. 2016 IM\_BRKI\_NRKI.PDF

## 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

- provádět kontroly klientů,
- 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,
- zajistit proškolení zaměstnanců v této oblasti,
- prověřovat klienty a jejich transakce z pohledu možného spojení s terorismem.

### III. Vnitřní předpisy Komerční banky, a.s.

Za řízení politiky předcházení rizika prání špinavých peněz a financování terorismu není zodpovědný pouze odbor Compliance, který je centrálním útvar pro oblast compliance, ale je to i povinností všech manažerů a zaměstnanců, na které se vztahují příslušná pravidla a postupy.

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.

Vnitřní předpisy:

- definují základní zásady a pracovní postupy v oblasti prevence prání špinavých peněz a financování terorismu a pravidel Poznej svého klienta,
- stanoví pravidla pro identifikaci nových klientů, požadované dokumenty, prověřování klientů včetně potvrzení jejich oprávnění k obchodu, stanoví postupy pro běžné ověřování údajů klientů s ohledem na rizikovost klienta, jejich uchování a související odpovědnosti bankovních poradců,
- definují používání on-line systému pro monitorování transakcí a oznamování podezřelých obchodů,
- stanoví odbor Compliance a jeho vedoucí jako základní útvar nesoucí odpovědnost za zavedení příslušných pravidel v rámci banky, včetně přímého hlášení představenstvu banky,
- stanoví úkoly, činnosti a odpovědnosti každého dotčeného útvaru banky v rámci těchto pravidel,
- vycházejí z nejlepších zkušeností skupiny SG v této oblasti,
- stanoví povinnost zavést školicí program týkající se problematiky prání 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,
- stanoví postupy a kontroly pro zamezení a zjištění rizika prání špinavých peněz a financování terorismu,
- zavádí postupy pro identifikaci a odhalování podezřelých transakcí,
- zakazují poskytování jakýchkoli anonymních účtů nebo udržování obchodních vztahů s shell bankami,
- stanoví pravidla pro klienty - politicky exponované osoby,
- stanoví pravidla pro prověřování klientů z pohledu možného spojení s terorismem.

Regulační orgány ani jiné relevantní instituce neshledaly žádné porušení pravidel proti prání 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).