

AML klasifikace v rámci pravidel Risk Based Approach uplatňovaná v Komerční bance, a.s.

17.9.2013
C1

Tomáš Götthans

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



Klasifikace rizik

Kdy?

- před navázáním obchodního vztahu (přijetí klienta)
- po celou dobu existence obchodního vztahu

Koho?

- klient
- řídicí, kontrolní a dozorové orgány klienta, skutečný majitel klienta
- protistrana obchodu (včetně banky protistrany)

Co?

- „status“ klienta (požadavek regulatorních orgánů/mateřské společnosti)
- země původu
- předmět podnikání / profil klienta
- způsob navázání obchodního vztahu
- průběh obchodního vztahu / obchod
- poskytovaná služba / produkt

Stupně rizika

- **nízké riziko**

- § 13 odst. 1 zákona č. 253/2008 Sb.
- klasifikace klienta / obchodu: „**standardní s nízkým rizikem**“ (schvaluje Compliance)

- **standardní riziko**

- klasifikace klienta / obchodu: „**standardní**“ (schvaluje bankovní poradce)

- **zvýšené riziko**

- klasifikace klienta / obchodu: „**rizikový**“ (schvaluje ředitel OM)

- **vysoké riziko**

- klasifikace klienta / obchodu: „**senzitivní**“ (schvaluje Compliance)

- **nepřijatelné riziko**

- klasifikace klienta / obchodu: „**nežádoucí**“ (schvaluje Compliance)

Status klienta – klasifikace rizik

- **nepřijatelné riziko** (nežádoucí subjekt)
 - subjekt generující AML/CFT, reputační nebo obchodně-etické riziko pro KB
 - subjekt uvedený na mezinárodních sankčních seznamech
- **vysoké riziko** (senzitivní klient)
 - politicky exponovaná osoba (PEP)
 - klient privátního bankovníctví
 - korespondenční banka
- **standardní riziko** (standardní klient)
- **nízké riziko** (standardní klient s nízkým rizikem)
 - finanční a úvěrové instituce se sídlem v nerizikové zemi
 - společnosti, jejichž CP jsou obchodovány na regulovaném trhu v nerizikové zemi
 - české státní orgány a instituce, kraje

Země původu – klasifikace rizik

- **vysoké riziko** (senzitivní země)
 - zdroj: FATF, mezinárodní sankce, off-shore
- **zvýšené riziko** (vysoce rizikové země - vyšší schvalovací autorita = ředitel divize)
 - zdroj: SG, KB
- **standardní riziko** (rizikové země – nižší schvalovací autorita = ředitel OM)
- **nízké riziko** (nerizikové země)
 - zdroj FAÚ

Posuzuje se:

- státní příslušnost, trvalý a jiný pobyt (pro FOO, FOP a FO s vazbou na PO)
- sídlo, registrace, provozovna/pobočka (pro FOP a PO)
- teritoriální umístění protistrany obchodu vč. banky příjemce/odesílatele

Předmět podnikání – klasifikace rizik

- **vysoké riziko** (senzitivní klient)
 - nákup a prodej zbraní, střeliva a výbušnin, včetně obchodování s vojenským materiálem
- **zvýšené riziko** (rizikový klient)
 - kasina, herny
 - obchodování s nebezpečnými chemickými látkami
 - obchodování s pohonnými hmotami
 - obchodování s druhotnými surovinami (kovy)
 - obchodování s emisními povolenkami
 - cestovní kanceláře a agentury
 - bazary a zastavárny, nákup/prodej a obchodování s použitým zbožím
 - zlatnictví, klenotnictví
 -
- **standardní riziko** (standardní klient)
 - ostatní činnosti nezařazené mezi vysoké a vyšší riziko

Navázání obchodního vztahu – klasifikace rizik

- **nepřijatelné riziko** (nežádoucí subjekt)
 - odmítnutí / pochyby / nedostatky při identifikaci
- **vysoké riziko** (senzitivní klient)
 - identifikace bez osobní přítomnosti klienta
- **standardní riziko** (standardní klient)
 - identifikace za fyzické přítomnosti klienta

Obchodní vztah / obchod – klasifikace rizik

- **nepříjemné riziko** (nežádoucí klient / obchod)
 - předmět / protistrana obchodu evidovány na mezinárodních sankčních seznamech
 - odmítnutí klienta spolupracovat při AML/CFT kontrole
 - reputační / obchodně-etické riziko pro KB
- **vysoké riziko** (senzitivní klient / obchod)
 - obchod s vojenským materiálem
- **zvýšené riziko** (rizikový klient / obchod)
 - neprůhledná vlastnická struktura
 - nejasný původ finančních prostředků
 - jednání na cizí účet (nastrčené osoby)
 - neobvyklý způsob provedení obchodu
 - OPO na FAÚ / dožádání FAÚ
 - subjektivní hodnocení spolupráce s klientem

Přístupy k rizikům

Rizikové kategorie vyžadují různé požadavky na:

- úroveň schvalovacích kompetencí
- rozsah informací / dokumentace o klientovi a jeho aktivitách
- způsoby verifikace klientem poskytnutých informací
- zařazení klienta na příslušný monitoring
- vnitřní kontrolu plnění povinností odpovědnými zaměstnanci KB

Akceptace rizika:

- obchodní vztah není navázán / trvajícím obchodní vztah je ukončen
- obchodní vztah je omezen
- klient je zařazen na monitoring Compliance
- klient je zařazen na zvýšený monitoring
- klient je zařazen na standardní monitoring
- klient je zařazen na zjednodušený monitoring