

Vyhlasenie ING o ekonomickej a hospodárskej trestnej činnosti – október 2024

I. Úvod

ING sa zaviazala vykonávať svoju obchodnú činnosť čestne a v súlade s platnými zákonmi, platnými predpismi a príslušnými normami na každom trhu a jurisdikcii, v ktorých ING pôsobí.

ING je ako globálne aktívna finančná inštitúcia vystavená riziku zneužitia na účely prania špinavých peňazí (vrátane predikatívnych trestných činov, ako je úplatkárstvo, korupcia, daňové úniky a/alebo podvody), financovania terorizmu a/alebo sankcionovanej činnosti (vrátane zakázanej účasti na transakciách pre sankcionované osoby, subjekty a/alebo krajiny, v ich mene alebo inak v súvislosti s nimi, ako aj zakázanej činnosti v oblasti kontroly vývozu a/alebo financovania šírenia zbraní). ING definuje riziká v týchto oblastiach ako riziká finančnej a hospodárskej trestnej činnosti (FEC).

II. Rámec politiky FEC

Rámec politiky FEC ING stanovuje požiadavky, ktoré sú subjekty ING povinné dodržiavať, s cieľom umožniť ING, čo najlepšie chrániť banku, jej klientov a spoločnosť pred rizikami FEC. Rámec politiky FEC ING zahŕňa rôzne požiadavky, ktoré vychádzajú (okrem iného) z nasledujúcich rôznych zdrojov:

- smernice a nariadenia EÚ v oblasti predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
- holandský zákon o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (Wwft), ktorým sa do holandských zákonov implementujú rôzne pravidlá EÚ týkajúce sa prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;
- medzinárodné (EÚ, OSN, USA) a príslušné miestne (napr. Spojené kráľovstvo) sankčné zákony a predpisy;
- holandský zákon o sankciách z roku 1977 (Sw) a holandské nariadenie o dohlade nad holandským zákonom o sankciách (Regeling toezicht Sanctiewet 1977); a
- príslušné priemyselné a trhové normy, ako sú odporúčania FATF a Wolfsbergské princípy.

III. Rozsah pôsobenia a uplatniteľnosť

Rámec politiky FEC ING je povinný a vzťahuje sa na ING Groep N.V. a všetky väčšinou vlastnené a/alebo riadené subjekty ING vrátane outsourcingových partnerov, ktorým subjekty ING zadali činnosti súvisiace s FEC. Rozsah pôsobenia je teda globálny.

Na základe rámca politiky FEC ING sa od subjektov ING vyžaduje, aby zaviedli vhodné lokálne postupy, ktoré im v zásade umožnia dodržiavať požiadavky ING podľa rámca politiky FEC ING, ako aj platných lokálnych zákonov a predpisov. Ak sú takéto platné lokálne zákony a predpisy prísnejšie ako požiadavky politiky FEC ING, majú prednosť lokálne zákony a predpisy. Naopak, rámec politiky FEC ING má prednosť v prípade, ak sú štandardy v ňom prísnejšie ako v lokálnych zákonoch a predpisoch za predpokladu, že takéto činnosti nie sú zakázané podľa platných lokálnych zákonov (napríklad z dôvodu miestnych obmedzení ochrany osobných údajov alebo bankového tajomstva).

IV. Oblasti kontroly rizík FEC a kľúčové kontroly

Požiadavky FEC v rámci politiky FEC ING pokrývajú oblasti kontroly rizík, ktoré sa týkajú

- boja proti praniu špinavých peňazí (AML) a financovaniu terorizmu (CTF);
- sankcií (vrátane kontroly vývozu a boja proti financovaniu šírenia zbraní);
- boja proti úplatkárstvu a korupcii;
- dodržiavania daňových povinností klientov.

Na účely boja proti finančnej a hospodárskej trestnej činnosti rámec politiky FEC ING rozlišuje okrem iného tieto piliere: (1) opatrenia náležitej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi (CDD) vrátane posúdenia rizika klienta, primeraného identifikovaným rizikám, (2) monitorovanie transakcií s cieľom identifikovať, posúdiť a nahlásiť podozrivé činnosti, (3) preverenie súladu s príslušnými sankčnými programami Holandska, EÚ, USA a OSN, (4) školenie a informovanosť a (5) podávanie správ a uchovávanie záznamov.

Kľúčové kontroly súvisiace s uvedenými piliermi sú zahrnuté v rámci kontroly FEC ING. Jeho účinnosť sa pravidelne preveruje a prehodnocuje.

ING neustále pracuje na zlepšovaní a posilňovaní riadenia rizika dodržiavania predpisov. Viac informácií o pokroku ING nájdete [tu](#).

IV. Označenie konkrétnych krajín zo strany ING ako krajiny s ultra vysokým rizikom (UHRC)

V dôsledku častého hodnotenia obchodnej činnosti z ekonomického, strategického a rizikového hľadiska sa ING s obmedzenými výnimkami nepodieľa na obchodnej činnosti s niektorými krajinami vrátane Kuby, Iránu, Severnej Kórey, Sudánu, Sýrie a Krymskej oblasti. ING uplatňuje zásadu nenadväzovať nové vzťahy s klientmi z týchto krajín a má zavedené procesy zamerané na prerušenie existujúcich vzťahov s týmito krajinami a vo všeobecnosti odmieta spracovať akékoľvek platby týkajúce sa týchto krajín alebo regiónov.

Politika ING vo všeobecnosti zakazuje vzťahy alebo transakcie zahŕňajúce sankcionované osoby a subjekty alebo komplexne sankcionované krajiny, územia a ich vlády. Niekedy to tiež znamená, že ochota ING podstúpiť riziko môže byť prísnejšia ako zákonné povinnosti a môžeme sa rozhodnúť nepodporovať určité vzťahy s klientmi, obchodné činnosti a transakcie, aj keď to povoľuje zákon.

ING bude naďalej pozorne sledovať vývoj s ohľadom na konkrétne krajiny a v prípade potreby prehodnotí súčasné zásady a postupy.

VI. Ďalšie informácie

Ďalšie informácie o riadení rizík FEC v ING sú dostupné v najnovšej výročnej správe ING, ako aj [na tomto odkaze](#), a to konkrétne v oblasti:

- boja proti úplatkárstvu a korupcii: [Zero tolerance approach to bribery and corruption | ING](#).
- dodržiavania daňových povinností klientov: [Automatic Exchange of Information \(AEOI\) | ING](#).

Wolfsbergský dotazník ING (t. j. korešpondenčný bankový dotazník náležitej starostlivosti) je dostupný v registri SWIFT KYC.