

Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Cele i zakres dokumentu

„Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu” określa, w jaki sposób Bank realizuje obowiązki w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (PPP/FT), aby zapewnić zgodność z przepisami.

Jakie zagadnienia związane z ESG opisuje polityka?

Bank stosuje środki bezpieczeństwa finansowego wobec swoich klientów. Weryfikuje tożsamość beneficjentów rzeczywistych, określa cel i charakter stosunków gospodarczych oraz prowadzi bieżący monitoring klientów. Jeśli Bank uzna, że ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu jest nieakceptowalne, odmawia nawiązania współpracy z klientem lub realizacji transakcji. W przypadku podejrzenia, że dana transakcja lub wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, Bank zawiadamia Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF).

Bank ocenia ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związane z produktami i usługami przed ich wprowadzeniem do oferty lub ich istotną modyfikacją. Za pomocą odpowiednich wskaźników monitoruje, czy nie zostały przekroczone ustalone progi ryzyka związane z poszczególnymi procesami biznesowymi. Bank systematycznie szkoli swoich pracowników i inne osoby wykonujące obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Proces anonimowego zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń obejmuje ochronę sygnalistów przed działaniami odwetowymi lub niesprawiedliwym traktowaniem.

Rozwinięciem polityki są procedury i inne regulacje wewnętrzne, które dotyczą przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w kontekście poszczególnych kategorii klientów, relacji i kontroli.

Najwyższy szczebel zarządzania, który odpowiada za politykę

Polityka określa odpowiedzialności poszczególnych jednostek organizacyjnych, które wchodzi w skład jednej z trzech linii obrony, zgodnie z obowiązującym w Banku systemem zarządzania ryzykiem. Zarząd odpowiada za wdrożenie polityki, a także za okresową sprawozdawczość dla Rady Nadzorczej. Z kolei Rada Nadzorcza odpowiada za nadzorowanie i monitorowanie wdrażania ram zarządzania w zakresie PPP/FT.

Stosowanie w spółkach zależnych Banku

Spółki zależne Banku będące tzw. instytucjami obowiązanymi opracowują własne dokumenty przy zachowaniu zasady proporcjonalności. Jednocześnie spółki zależne podlegają bezpośredniemu nadzorowi Banku w zakresie PPP/FT.