

Polityka w zakresie sankcji i przeciwdziałania przestępstwom finansowym

Cele i zakres dokumentu

„Polityka w zakresie sankcji i przeciwdziałania przestępstwom finansowym” określa kryteria, role, zadania i zasady nadzoru, które Grupa Kapitałowa stosuje, aby zapewnić zgodność z sankcjami krajowymi oraz międzynarodowymi. Są to sankcje wprowadzone przez Polskę, ONZ, UE, USA i Wlk. Brytanię. Wszyscy pracownicy mają obowiązek przestrzegać polityki i zgłaszać potencjalne naruszenia. Polityka ta definiuje:

- krajowe i międzynarodowe programy sankcyjne,
- kraje i terytoria objęte sankcjami,
- osoby fizyczne i prawne oraz inne jednostki objęte sankcjami,
- produkty i towary objęte ograniczeniami.

Jakie zagadnienia związane z ESG opisuje polityka?

Grupa Kapitałowa nie obsługuje transakcji finansowych, które mają związek z osobami i podmiotami objętymi sankcjami lub z krajami i terytoriami określonymi w polityce. W przypadkach określonych prawem może zgłosić działalność podlegającą sankcjom odpowiednim organom lub zastosować środki ograniczające. Aby zapewnić zgodność z wymogami w zakresie sankcji, Grupa Kapitałowa stosuje szereg rozwiązań:

- monitoruje programy sankcyjne, w tym listy osób i podmiotów objętych sankcjami,
- stosuje program zarządzania i kontroli ryzyka dotyczącego zgodności z przepisami dotyczącymi przeciwdziałania przestępstwom finansowym,
- weryfikuje klientów oraz ich transakcje,
- uwzględnia klauzule dotyczące zgodności z sankcjami w umowach z klientami,
- szkoli wszystkich pracowników w zakresie ryzyka dotyczącego sankcji i ocenia skuteczność tych szkoleń. Obejmują one zapisy polityki oraz powiązanych z nią procedur i wytycznych, w tym w zakresie mechanizmów kontrolnych i zgłaszania działalności podlegającej sankcjom,
- zapewnia pracownikom możliwość anonimowego zgłoszenia nieprawidłowości z wykorzystaniem kanałów *whistleblowing*.

Najwyższy szczebel zarządzania, który odpowiada za politykę

Program zapewnienia zgodności w zakresie sankcji opiera się na trzech liniach obrony, zgodnie z systemem zarządzania ryzykiem, który obowiązuje w Banku. Polityka opisuje kompetencje poszczególnych jednostek organizacyjnych i organów decyzyjnych. Zarząd Banku zapewnia zgodność w zakresie sankcji, wdrożenie odpowiedniej strategii i okresową sprawozdawczość dla Rady Nadzorczej. Z kolei Rada Nadzorcza nadzoruje i monitoruje wdrażanie ram zarządzania i kontroli wewnętrznej w zakresie sankcji.

Stosowanie w spółkach zależnych Banku

Polityka obowiązuje w Grupie Kapitałowej.