



Polityka Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Polityka Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna dotycząca przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu jest zgodna z obowiązującymi w Unii Europejskiej, w tym Polsce, regulacjami prawnymi w tym zakresie. Osoby odpowiedzialne za realizację obowiązków wynikających z przyjętej polityki zostały wyznaczone na szczeblu Zarządu Banku, Centrali oraz jednostek Banku. Szczegółowe kompetencje, zadania, oraz zasady postępowania w tym zakresie zostały zawarte w przepisach wewnętrznych opracowanych w formie Zarządzenia Prezesa Zarządu.

Polityka Banku dotycząca przeciwdziałania procederowi prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu jest realizowana we wszystkich obszarach działalności bankowej przez poszczególne jednostki organizacyjne Banku. Jednym z jej elementów jest stosowanie przez pracowników procedur opartych na zasadzie „Poznaj Swojego Klienta”, w tym odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z którymi jest dokonywana m.in. identyfikacja i weryfikacja tożsamości, analiza profilu transakcyjnego klientów, nadawana im odpowiednia grupa ryzyka, przeprowadzany bieżący i okresowy monitoring/aktualizacja stosunków gospodarczych z Klientem oraz prowadzony m.in. dodatkowy monitoring rachunków „wysokiego ryzyka”. Zakres stosowanych środków bezpieczeństwa finansowego określany jest na podstawie oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, dokonanej w wyniku analizy, z uwzględnieniem w szczególności rodzaju klienta, charakteru stosunków gospodarczych, produktów lub transakcji. Podejmowane są także czynności, z zachowaniem należytej staranności, w celu identyfikacji beneficjenta rzeczywistego Klienta, a także są wprowadzone odpowiednie procedury w celu ustalenia czy Klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

Pomocniczymi instrumentami dla pracowników w identyfikacji operacji, które mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu są opracowane m.in. wykazy okoliczności wymagających zachowania „wzmoczonej czujności” oraz wskaźników opisujących specyficzne cechy transakcji finansowych, które są narażone na potencjalne powiązania z finansowaniem terroryzmu oraz Listy Krajów według poziomu ryzyka oraz Krajów ogólnie zabronionych i objętych szczegółowymi ograniczeniami”. Bank weryfikuje swoich klientów i strony transakcji pod kątem występowania na tzw. listach sankcyjnych UE, UN, OFAC, Listy Krajowej i Wewnętrznej w celu zastosowania szczególnych środków ograniczających przewidzianych ustawodawstwem Unii Europejskiej i krajowym.

Zgodnie z ogólnie obowiązującymi w Polsce przepisami, Bank prowadzi w systemie informatycznym Rejestr, w którym są zapisywane dane o operacjach objętych obowiązkiem rejestracji (tj. o wartości przekraczającej równowartość 15 tys. EUR, transakcjach powiązanych oraz operacjach, których okoliczności wskazują, że mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu), a także o osobach będących uczestnikami tych transakcji. Dane zawarte w Rejestrze są przekazywane co miesiąc do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej w Ministerstwie Finansów. Rejestr wraz z dokumentami źródłowymi dotyczącymi zarejestrowanych transakcji, informacje o zastosowaniu środków bezpieczeństwa finansowego, przeprowadzonych analizach, są przechowywane przez okres co najmniej 5 lat.

W razie uzasadnionego podejrzenia, że zlecona przez klienta operacja ma związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, Bank dokonuje zawiadomienia Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.

Mając na uwadze dbałość o poziom wiedzy pracowników w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i osiągnięcie maksymalnej skuteczności w walce z tymi procederami, Bank organizuje szkolenia personelu. Realizacja w Banku polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy podlega kontroli wewnętrznej oraz uprawnionych instytucji zewnętrznych.

Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Lehmann

Bank Pekao S.A.

ul. Grzybowska 53/57
00-950 Warszawa
www.pekao.com.pl

Tel. (22) 656 00 00
Fax (22) 656 00 04; 656 00 05