

Wyciąg

POLITYKA ZAPOBIEGANIA I PRZECIWDZIAŁANIA LEGALIZACJI (PRANIU) DOCHODÓW POCZĄTKUJĄCYCH Z PRZESTĘPSTWA, FINANSOWANIU TERRORYZMU I FINANSOWANIU PROLIFERACJI BRONI MASOWEGO RAŻENIA KREDOBANKU S.A.

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

Polityka w zakresie zapobiegania i przeciwdziałania legalizacji (praniu) dochodów pochodzących z przestępstwa, finansowaniu terroryzmu i finansowaniu proliferacji broni masowego rażenia Kredobanku S.A. (dalej zwana „Polityką”) określa i zatwierdza ogólne zasady spełnienia wymogów ustawodawstwa Ukrainy w zakresie monitoringu finansowego Kredobanku S.A. (dalej zwana „Bank”). Polityka reguluje cel, środki i zasady właściwej organizacji i funkcjonowania wewnątrzbankowego systemu monitoringu finansowego oraz przeprowadzenia pierwotnego monitoringu finansowego, zarządzania ryzykiem, określa apetyt na ryzyko Banku, podejścia do zakresu, opracowania i zatwierdzenia dokumentów wewnętrznych, funkcjonowania kontroli wewnętrznej i przeprowadzenie szkoleń w zakresie monitoringu finansowego. Polityka ustala wymogi dotyczące modelu „trzech linii obrony” oraz określa funkcje, obowiązki, upoważnienia i odpowiedzialność osób zaangażowanych w proces prowadzenia monitoringu finansowego.

§1.

Terminy i skrócenia, co wykorzystuje się w Polityce:

- ...
- 4) LD/FT – legalizacja (pranie) dochodów pochodzących z przestępstwa, finansowanie terroryzmu i finansowanie proliferacji broni masowego rażenia,
 - 5) monitoring finansowy – całokształt środków podejmowanych przez podmioty monitoringu finansowego w zakresie PLD/FT, obejmujących przeprowadzenie państwowego monitoringu finansowego i pierwotnego monitoringu finansowego,
- ...
- 8) PLD/FT – zapobieganie i przeciwdziałanie legalizacji (praniu) dochodów pochodzących z przestępstwa, finansowaniu terroryzmu i finansowaniu proliferacji broni masowego rażenia”
- ...

Rozdział 4. Apetyt na ryzyko Banku w zakresie PLD/FT

§ 10

1. Bank w swej działalności stosuje podejście zorientowane na ryzyko proporcjonalne do charakteru i zakresu jego działalności.
2. Podejście zorientowane na ryzyko jest stosowane przez Bank w trybie ciągłym, zapewnia wykrycie, identyfikację, ocenę wszystkich występujących i potencjalnych typów ryzyka LD/FT, właściwych dla Banku i jego klientów, oraz przewiduje terminowe opracowanie środków zarządzania ryzykiem LD/FT, jego minimalizacji.
3. Bank na podstawie oceny ryzyka LD/FT właściwego dla jego działalności określa swój apetyt na ryzyko w zakresie PLD/FT, uwzględniając:
 - 1) ryzyko, które Bank jest gotowy podjąć,
 - 2) ryzyko, które Bank może podjąć, ale dopiero po podjęciu środków zarządzania takim ryzykiem (ich minimalizacji),
 - 3) ryzyko niedopuszczalne dla Banku.

§11

W celu niedopuszczenia w Banku ryzyka niedopuszczalnego ustalono następujące zobowiązania/zakazy/ograniczenia:

1. Bank nie nawiązuje stosunków biznesowych i nie dokonuje operacji finansowych z klientami, którzy:
 - 1) nie nadają wszelkich dokumentów niezbędnych do identyfikacji, weryfikacji i/lub zbadania,
 - 2) których struktura własności nie jest przejrzystą czy które nie w pełni ujawniają końcowych beneficjentów właścicieli (właściciele nominalni),
 - 3) nadają do identyfikacji/weryfikacji nieważne dokumenty oraz dokumenty mające cechy przerobienia (sfalszowania),
 - 4) związane z prowadzeniem działalności terrorystycznej lub wobec których zastosowano sankcje międzynarodowe,
 - 5) gdy klient nie może potwierdzić źródła pochodzenia środków,
 - 6) gdy działalność prowadzona przez klienta jest zawiła, niezrozumiała dla Banku, nie ma sensu gospodarczego i jest ryzykowna,
 - 7) gdy Bank posiada negatywną informację o kliencie, która może zaszkodzić reputacji biznesowej Banku.
2. Bank nie nawiązuje ani nie utrzymuje relacji biznesowych z klientami organizującymi i prowadzącymi gry hazardowe.
3. Bank nie współpracuje z firmami przykrywkami i bankami przykrywkami.
4. Bank uwzględnia w swej pracy wymogi wewnętrznej polityki banków korespondentów co do ograniczenia płatności na rzecz ryzykownych instytucji finansowych.
5. Bank w swojej pracy kieruje się wymogami Polityki grupowa. Decyzja o odmowie nawiązania relacji biznesowej z klientem/zerwaniu relacji biznesowej z klientem może zostać podjęta w przypadku braku możliwości zastosowania wobec klienta środków należytej staranności lub w przypadku zastosowania wobec klienta sankcji. Bank może podjąć decyzję w sprawie o rozwiązaniu lub nienawiązaniu stosunków gospodarczych z klientem, jeżeli taką decyzję podjął jeden z podmiotów Grupy.

6. Bank nie nawiązuje/podtrzymuje relacji biznesowych z osobami i nie dokonuje czynności finansowych, w tym operacji pośredniczących w przypadku, gdy chociażby jedna ze stron uczestników operacji finansowej ma odpowiednią rejestrację, ma miejsce zamieszkania czy siedzibę w państwie, albo ma konto otwarte w instytucji finansowej zarejestrowanej w państwie, które jest w wykazie terytoriów lub krajów, które:

- 1) wspierają terroryzm;
- 2) prowadzą działania wojskowe,
- 3) nie przestrzegają lub w niewłaściwy sposób przestrzegają zaleceń organizacji międzynarodowych, organizacji międzyrządowych prowadzących działalność w zakresie walki PLD/FT,
- 4) są samozwańcze,
- 5) są nieuznawane przez Ukrainę.

7. Do wykazu wyżej wymienionych terytoriów lub państw należą:

Nr	Kod kraju	Kod literowy kraju	Nazwa
1	104	MMR	Republika Związku Mjanmy
2	364	IRN	Islamska Republika Iranu
3	408	PRK	Koreańska Republika Ludowo-Demokratyczna
4	728	SSD	Sudan Południowy
5	760	SYR	Syryjska Republika Arabska
6	-	-	Republika Kosowa
7	-	-	Naddniestrzańska Republika Mołdawska
8	-	-	Somaliland
9	-	-	Doniecka Republika Ludowa
10	-	-	Ługańska Republika Ludowa