

KREDOBANK S.A.

ZATWIERDZONE
Uchwałą
Rady Nadzorczej KREDOBANK S.A.
Nr 119/2021 z dnia 01.10.2021 r.
Wchodzi w życie z dniem 01.10.2021r.

3-06-02-1-10.016

Wyciąg

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

m. Lwów 2021 r.

Polityka Kredobanku S.A. w zakresie zapobiegania i przeciwdziałania legalizacji (praniu) dochodów pochodzących z przestępstwa, finansowaniu terroryzmu i finansowaniu proliferacji broni masowego rażenia (dalej zwana „Polityką”) określa i zatwierdza ogólne zasady spełnienia wymogów ustawodawstwa Ukrainy w zakresie monitoringu finansowego Kredobanku S.A. 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 przeprowadzenia 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. Postanowienia ogólne

Pojęcia i skróty:

Bank – Kredobank S.A.

Ustawa o PLD/FT – Ustawa Ukrainy o zapobieganiu i przeciwdziałaniu legalizacji (praniu) dochodów pochodzących z przestępstwa, finansowaniu terroryzmu i finansowaniu proliferacji broni masowego rażenia.

PLD/FT – zapobieganie i przeciwdziałanie legalizacji (praniu) dochodów pochodzących z przestępstwa, finansowaniu terroryzmu i finansowaniu proliferacji broni masowego rażenia”.

LD/FT – legalizacja (pranie) dochodów pochodzących z przestępstwa, finansowanie terroryzmu i finansowanie proliferacji broni masowego rażenia.

Monitoring finansowy – całokształt środków podejmowanych przez podmioty monitoringu finansowego w zakresie PLD/FT, obejmujących przeprowadzenie państwowego monitoringu finansowego i pierwotnego monitoringu finansowego.

...

4. Apetyt na ryzyko Banku w zakresie zapobiegania i przeciwdziałania legalizacji (praniu) dochodów pochodzących z przestępstwa, finansowaniu terroryzmu i finansowaniu proliferacji broni masowego rażenia.

4.1. Bank w swej działalności stosuje podejście zorientowane na ryzyko proporcjonalne do charakteru i zakresu jego działalności.

4.2. 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.

4.3. Bank na podstawie oceny ryzyka LD/FT właściwego dla jego działalności określa swój apetyt na ryzyko w zakresie PLD/FT, uwzględniając:

- ryzyko, które Bank jest gotowy podjąć;
- ryzyko, które Bank może podjąć, ale dopiero po podjęciu środków zarządzania takim ryzykiem (ich minimalizacji);
- ryzyko niedopuszczalne dla Banku.

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

4.4.1. Bank nie nawiązuje stosunków biznesowych i nie dokonuje operacji finansowych z klientami, którzy:

- nie nadają wszelkich dokumentów niezbędnych do identyfikacji, weryfikacji i/lub zbadania;
- których struktura własności nie jest przejrzystą czy które nie w pełni ujawniają końcowych beneficjentów właścicieli (właściciele nominalni);
- nadają do identyfikacji/weryfikacji nieważne dokumenty oraz dokumenty mające cechy przerobienia (sfalszowania);
- związane z prowadzeniem działalności terrorystycznej lub wobec których zastosowano sankcje międzynarodowe;
- gdy klient nie może potwierdzić źródła pochodzenia środków;
- gdy działalność prowadzona przez klienta jest zawiła, niezrozumiała dla banku, nie ma sensu gospodarczego i jest ryzykowna;
- gdy bank posiada negatywną informację o kliencie, która może zaszkodzić reputacji biznesowej banku.

4.4.2. Bank nie nawiązuje ani nie utrzymuje relacji biznesowych z klientami organizującymi i prowadzącymi gry hazardowe.

4.4.3. Bank nie współpracuje z firmami przykrywkami i bankami przykrywkami.

4.4.4. Bank uwzględni w swej pracy wymogi wewnętrznej polityki banków korespondentów co do ograniczenia płatności na rzecz ryzykownych instytucji finansowych.

4.4.5. 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:

- wspierają terroryzm;
- prowadzą działania wojskowe;
- nie przestrzegają lub w niewłaściwy sposób przestrzegają zaleceń organizacji międzynarodowych, organizacji międzyrządowych prowadzących działalność w zakresie walki z legalizacją (praniem) dochodów pochodzących z przestępstwa lub z finansowaniem terroryzmu,
- są samozwańcze;
- są nieuznawane przez Ukrainę.

Do wykazu wyżej wymienionych terytoriów lub państw należą:

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

...