

ZATWIERDZONO

Na mocy Uchwały

Rady Nadzorczej KREDOBANK SA

nr 80/2018 z dnia 19.10.2018 roku

Wchodzi w życie z dniem 19.10.2018 roku

**Polityka przeciwdziałania praniu dochodów kryminalnych, finansowaniu terroryzmu
oraz broni masowego rażenia KREDOBANK SA**

W celu uniemożliwienia korzystania z instytucji bankowej w celu legalizacji (prania) dochodów pochodzących z przestępstwa, finansowania terroryzmu i finansowania rozprzestrzeniania broni masowego rażenia, "KREDOBANK" SA (zwany dalej Bankiem) opracował niniejszą Politykę (zwaną dalej "Polityką").

Bank spełnia wymagania ustawodawstwa Ukrainy w sferze monitoringu finansowego, mające na celu ochronę praw i interesów obywateli, społeczeństwa i państwa, bezpieczeństwa narodowego poprzez zdefiniowanie prawnego mechanizmu przeciwdziałania legalizacji (prania) dochodów pochodzących z przestępstwa, finansowania terroryzmu i finansowania proliferacji broni masowego rażenia, oraz tworzenia krajowej wieloźródłowej bazy analitycznej w celu zapewnienia organom ścigania Ukrainy i obcych państw możliwości ujawnienia, sprawdzenia i zbadania przestępstw związanych z praniem pieniędzy i innych nielegalnych transakcjach finansowych.

Bank stanowi integralną część krajowego systemu monitoringu finansowego, który składa się z podmiotów państwowych i pierwotnego nadzoru finansowego oraz podejmuje odpowiednie działania w zakresie zapobiegania i przeciwdziałania legalizacji (prania) dochodów pochodzących z przestępstwa, finansowania terroryzmu i finansowania rozprzestrzeniania broni masowego rażenia, w tym prowadzenie wstępnego monitoringu finansowego.

Bank zbudował system intrabank do zapobiegania legalizacji dochodów kryminalnych / finansowania terroryzmu, za którego prawidłową organizację odpowiedzialny jest kierownik Banku.

W zarządzie wyższego szczebla Banku wskazano osobę kierującą systemem intrabank monitoringu finansowego, którego kandydatura uzgadniania jest jako stanowisko osoby odpowiedzialnej za monitoring finansowy przez Narodowy Bank Ukrainy.

Osoba odpowiedzialna za monitoring finansowy Banku ma wystarczające zasoby finansowe, ludzkie i techniczne, aby zapewnić sprawne funkcjonowanie intrabankowego systemu monitoringu finansowego.

Wszyscy pracownicy Banku bezpośrednio (w ramach swoich kompetencji) są zaangażowani w proces wdrażania przez bank działań w zakresie zapobiegania legalizacji dochodów z przestępstw / finansowania terroryzmu.

Bank opracował i zatwierdził wewnętrzne dokumenty dotyczące wymogów ustawodawstwa ukraińskiego w zakresie monitoringu finansowego, a także biorąc pod uwagę standardy międzynarodowe (rekomendacje FATF, dyrektywy UE, deklaracje intencyjne grupy Egmont, zasady

grupy Wolfsberg, dokumenty Komitetu Bazylejskiego, program sankcji OFAC, itp.). w sprawie zagadnień związanych z monitoringiem finansowym.

Bank wdraża następujące kroki w oparciu o obowiązujące ustawodawstwo Ukrainy i zatwierdzone wewnętrzne dokumenty dotyczące kwestii monitoringu finansowego:

- Identyfikuje, weryfikuje, analizuje i aktualizuje informacje o swoich klientach;
- ustala fakt przynależności klienta do krajowej lub zagranicznej osoby publicznej, osoby bliskiej lub powiązanej, uzyskuje zezwolenie kierownictwa Banku na nawiązywanie relacji biznesowych / obsługę takich klientów oraz prowadzi stały monitoring relacji biznesowych i transakcji finansowych takich klientów;
- znajduje źródło funduszy i zapewnia ustalenie wystarczalności/ niewystarczalności realnych możliwości finansowych klienta do inicjowania transakcji finansowych na odpowiednie kwoty;
- przeprowadza dogłębne badanie niektórych kategorii klientów;
- weryfikuje uczestników transakcji finansowych pod kątem ich przynależności do osób lub organizacji związanych z działalnością terrorystyczną lub w przypadku których zastosowano sankcje wewnętrzne albo międzynarodowe;
- dowiadyuje się o charakterze działalności klientów, ich formie własności, strukturze zarządzania i ustala rzeczywistych beneficjentów końcowych właścicieli klientów;
- ocenia, przyswaja i przeprowadza dalszą ponowną ocenę poziomu ryzyka swoich klientów zgodnie z zatwierdzonymi kryteriami;
- analizuje, określa operacje finansowe, podlegających monitoringowi finansowemu;
- ma prawo / obowiązek wstrzymania realizacji transakcji finansowej/ transakcji finansowych, w przypadkach przewidzianych przez ustawodawstwo w zakresie monitoringu finansowego;
- ma prawo / obowiązek odmówić ustanowienia i / lub utrzymania relacji biznesowych (w tym przez zakończenie stosunków handlowych) lub przeprowadzenia transakcji finansowej w przypadkach przewidzianych przez ustawodawstwo w zakresie monitoringu finansowego;
- regularnie aktualizuje Programy i Reguły dotyczące monitoringu finansowego;
- prowadzi zapoznanie, szkolenie, rozwój zawodowy pracowników z wymaganiami w zakresie monitoringu finansowego;
- realizuje wymianę informacji z Państwową Służbą Monitoringu Finansowego, Narodowym Bankiem Ukrainy, organami ścigania i innymi podmiotami monitoringu finansowego.

Bank stosuje podejście ukierunkowane na ryzyko w celu zarządzania ryzykiem legalizacji dochodów pochodzących z przestępstwa/finansowania terroryzmu i podejmuje odpowiednie środki w celu zapewnienia skutecznego złagodzenia tego ryzyka w zależności od jego poziomu. W tym celu Bank ocenia i zarządza ryzykiem wg typu klienta, ryzyka geograficznego i ryzyka usługi.

Bank nie nawiązuje stosunków biznesowych oraz nie przeprowadza operacji finansowych z klientami, którzy:

- nie przedkładają wszystkich niezbędnych dokumentów do identyfikacji i/lub analizy;
- nie mają przejrzystej struktury własności czy nie w pełni pokazują końcowych beneficjalnych właścicieli (nominalni właściciele¹);
- przedstawiają do identyfikacji/weryfikacji nieważne, nieobowiązujące dokumenty oraz dokumenty, które mają oznaki tego, że są podrobione;
- są powiązane z prowadzeniem działalności terrorystycznej, lub odnośnie których zastosowano sankcje międzynarodowe;
- nie mogą potwierdzić źródła pochodzenia środków;
- jeżeli działalność klienta jest zagmatwana, niezrozumiała dla Banku, nie ma sensu ekonomicznego oraz ma ryzykowny charakter;

¹ w zgodności z wyjaśnieniami podmiotów państwowego monitoringu finansowego Ukrainy.

- jeżeli bank posiada negatywną informację o kliencie, która może zaszkodzić reputacji biznesowej Banku.

Bank nie współpracuje z firmami-przykrywkami.

Bank nie nawiązuje/nie utrzymuje relacji biznesowych z osobami i nie przeprowadza transakcji finansowych, w tym transakcji pośrednich, w przypadku, gdy co najmniej jedna ze stron - uczestników transakcji finansowej ma odpowiednią rejestrację, miejsce zamieszkania lub lokalizację w państwie, lub ma otwarte konto w instytucji finansowej zarejestrowanej w państwie znajdującym się na liście terytoriów lub państw, które:

- wspierają terroryzm;
- prowadzą działania wojenne;
- nie wykonują lub niewłaściwie wykonują rekomendacje międzynarodowych, międzyrządowych organizacji zajmujących się walką z legalizacją (praniem) dochodów pochodzących z przestępstwa lub finansowaniem terroryzmu,
- są samozwańcze;
- nie są uznawane przez Ukrainę.

Na liście wyżej wymienionych terytoriów lub państw należy:

Nr	Kod państwa	Symbol państwa	Nazwa
1	364	IRN	Iran, Islamska Republika
2	408	PRK	Korea Północna
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

Bank uwzględnia w swojej pracy wymogi krajowej polityki banków korespondentów w zakresie ograniczania płatności na rzecz ryzykownych instytucji finansowych.

Bank został utworzony i zarejestrowany na Ukrainie 14 maja 1990 roku.

Strukturę organizacyjną Banku tworzy Centrala Banku oraz sieć regionalna, która liczy ponad 100 filii i obejmuje większość obwodów Ukrainy.

Jest to bank z największą polską inwestycją w instytucję bankową na Ukrainie.

Od 2004 roku jego strategicznym akcjonariuszem jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski (zwana dalej PKO BP).

PKO BP jest największym bankiem państwowym w Polsce.

Bank jest częścią Grupy Kapitałowej PKO BP, którą tworzy Bank PKO BP SA i powiązane z firmy, które uzupełniają jego ofertę produktową i jednocześnie realizują cele biznesowe.

Opracowano: przez Departament Kontroli i Monitoringu Finansowego KREDOBANK SA

Wersja obowiązująca.

Lwów 2018 rok