

EXTRAS DIN POLITICA PRIVIND PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

Introducere

OTP Bank S.A. (în continuare: „Banca”), în calitate de membru al Grupului OTP (în continuare: „Grupul Bancar”) se angajează să respecte prevederile privind prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului, interne și internaționale (denumite în continuare: „AML /CFT”) și să țină cont de recomandările și orientările emise în acest sens.

Pentru a respecta cerințele AML/CFT, Grupul Bancar dezvoltă politici interne și stabilește procese, proceduri și controale eficiente integrate în procese.

Grupul bancar aplică o abordare bazată pe risc pentru activitățile sale de AML/CFT, gestionând cu prioritate riscurile mai mari de spălare a banilor sau finanțare a terorismului.

Politica și procedurile la nivel de Grup Bancar și Bancă

Grupul Bancar definește cerințele, procedurile și fluxurile de lucru care sunt aplicate de Bancă în legătură cu activitățile AML/CFT. Grupul Bancar operează un mecanism de control pentru subsidiarele sale, inclusiv pentru Bancă, pentru a monitoriza implementarea efectivă a așteptărilor la nivelul întregului Grup.

Evaluarea internă a riscurilor

Pentru a identifica, analiza, evalua și gestiona riscurile AML/CFT, Grupul Bancar pregătește o evaluare a riscurilor la nivel de Grup, la care Banca contribuie, ale cărei rezultate sunt revizuite periodic. Grupul bancar definește și implementează măsuri de management al riscului pentru a aborda riscurile reziduale identificate în evaluarea riscurilor la nivelul întregului Grup, inclusiv cele ale Băncii.

Due diligence pentru clienți

Banca clasifică clienții în categorii de risc și aplică diferite niveluri de măsuri de due diligence în funcție de nivelul de risc. Due diligence asupra clienților implică identificarea, verificarea și înregistrarea detaliilor clienților, persoanelor asociate acestora și beneficiarilor efectivi. De asemenea, Banca ia măsuri pentru a menține la zi informațiile despre clienți. Grupul bancar și Banca monitorizează relația de afaceri cu clienții săi în mod continuu și efectuează o analiză dinamică a acestor în cazul unor modificări ale ratingului de risc al clientului.

Banca va refuza, la discreția sa, să intre într-o relație de afaceri sau să execute orice tranzacție în cazul în care se suspectează spălarea banilor sau finanțarea terorismului, în special dacă clientul nu cunoaște sau nu furnizează informații satisfăcătoare cu privire la scopul și destinația tranzacției.

Grupul bancar și Banca aplică principiul „Know your customer” (KYC) în procesul de due diligence pentru a dezvolta un profil de client.

Verificarea tranzacțiilor

Banca utilizează un sistem automat de screening pentru a elimina tranzacțiile care nu se potrivesc profilului clientului și sunt suspectate de spălare de bani sau finanțare a terorismului. Acordă o atenție deosebită tuturor tranzacțiilor și operațiunilor financiare complexe, neobișnuite, fără scop economic sau legal.

Banca își respectă obligațiile legale de raportare.

Instruiri

Banca desfășoară instruirii periodice (cel puțin anual) obligatorii pentru a crește gradul de conștientizare a salariaților săi cu privire la AML/CFT. Materialele educaționale utilizate sunt revizuite pentru a corespunde cerințelor regulatorii și mediului dinamic din domeniul de AML/CFT.

Cooperarea cu autoritățile

Banca cooperează pe deplin cu autoritățile naționale de supraveghere și investigație și cu cele specializate, furnizând informațiile solicitate în timp util. Își îndeplinește obligațiile de raportare și furnizare de date în conformitate cu cerințele relevante.