

Politica de cunoastere a clientelei si de prevenire a spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism (Politica KYC & AML/CFT)

Politica KYC & AML/CFT este emisa cu scopul de a asigura desfasurarea activitatii Bancii in conformitate cu obligatiile legale nationale si internationale in vigoare in ceea ce priveste Prevenirea Spalarii Banilor si finantarii terorismului, asigurarea respectarii practicilor prudente, sanatoase si in scopul de a promova standarde inalte de etica si profesionalism si de a preveni utilizarea Bancii, intentionat sau fara intentie, in desfasurarea unor activitati criminale de catre clientii acesteia.

Descrierea procesului de Spalare a Banilor

“**Spalarea Banilor**” este un proces prin care se da o aparenta de legalitate unor profituri obtinute ilegal de catre infractori care, fara a fi compromisi, beneficiaza apoi de sumele obtinute.

In procesul de spalare a banilor, infractorul ascunde sursa ilegala a fondurilor astfel incat acestea sa para legitime, iar bancile sunt folosite ca intermediari in depozitarea, transferul sau investirea fondurilor derivate din activitatea criminala. Spalarea banilor este o componenta vitala in traficul de droguri si arme si in alte operatiuni ilegale (i.e., activitate terorista, furt si fraudă, jaf, falsuri, primirea de foloase ilegale, santaj, mita si evaziune fiscala).

Activitatea de spalare de bani poate varia de la un simplu transfer de fonduri la un proces divers si complex. Ciclul de spalare a banilor incepe cu o activitate ilicita si continua cu trei etape incluzand plasarea, stratificarea si integrarea, asa cum este detaliat mai jos:

Plasarea: reprezinta scaparea, la propriu, de veniturile obtinute din activitati ilegale, prin depuneri de numerar;

Stratificarea: separarea veniturilor ilicite de sursa lor prin tranzactii financiare complexe (convertirea numerarului in orice tip de tranzactie bancara, transferul fondurilor in mai multe conturi);

Integrarea: atribuirea unei aparente de legalitate fondurilor ilicite. Fondurile ilicite sunt plasate in economie sub forma castigurilor normale din afaceri, achizitii de proprietati, facturi de comert false, credite garantate cu numerar, scheme de plata in cadrul operatiunilor documentare etc.

Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor (ONPCSB)

Conform prevederilor AML, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor (ONPCSB) este Unitatea Financiara a Romaniei (FIU). ONPCSB este direct subordonat Guvernului Romaniei.

Obiectivul Oficiului de Prevenire a Spalarii Banilor este acela de a preveni si combate activitatile de spalare a banilor si de finantare a terorismului. Prin urmare, acesta primeste si analizeaza informatiile si notifica autoritatile legale daca considera necesar.

ONPCSB este indreptatit sa solicite orice fel de informatie Bancii si Banca este obligata sa se conformeze solicitarilor ONPCSB, pe baza dispozitiilor legii de mai sus.

Banca are responsabilitatea sa puna la dispozitia ONPCSB urmatoarele rapoarte obligatorii: zilnic se transmit la FIU - Rapoartele privind tranzactiile cu numerar (**RTN**) si Transferurile Externe (**RTE**) si Raportul de Tranzactii Suspecte (RTS) care se transmite de fiecare data cand sunt identificate activitati suspecte pe conturile clientilor.

Caracterul suspect al unei tranzactii bancare reiese din modul neobisnuit in care este efectuata, in raport cu profilul tranzactional si activitatea curenta a respectivului client. Suspiciunile provin din indicii sau presupuneri cu privire la o tranzactie legata de activitatea de spalare a banilor. Suspiciunile pot fi de ordin subiectiv, genereaza lipsa de incredere in persoanele care efectueaza respectiva tranzactie, si indoiala cu privire la corectitudinea si legalitatea faptelor sau a intentiilor sincere ale persoanei implicate.

Politica Bancii de prevenire a spalarii banilor

Principii generale

Politica defineste elementele si masurile ce vor fi luate in considerare de angajatii din toate ariile de activitate ale Bancii, in scopul de a identifica, cuantifica si diminua riscul ML/FT.

Conducerea bancii desemneaza Ofiterul de Conformitate, care este autorizat pentru responsabilitatile globale ale functiei AML/CFT si dispune de autoritate deplina pentru monitorizarea continua a indeplinirii tuturor sarcinilor de AML/CFT si, deasemenea, este punctul de contact referitor la toate aspectele AML/CFT pentru autoritatile interne si externe, inclusiv pentru autoritatile de supraveghere si FIU (ONPCSB).

Instrumente adecvate de monitorizare a tranzactiilor

Banca are implementate instrumente adecvate de monitorizare si aplicatii informatice astfel incat sa asigure o activitate eficienta AML/CFT si permite bancii sa efectueze analiza tendintelor in activitatea de tranzactionare si sa identifice relatii de afaceri si tranzactii neobisnuite pentru a preveni ML si FT.

Sistemul informatic de monitorizare existent foloseste parametrii adecvati definiti pe baza standardelor nationale si internationale si in conformitate cu instructiunile emise de FIU.

De asemenea, sunt definite si puse in aplicare scenarii si alerte specifice, ca instrumente suplimentare de monitorizare, cu scopul de a identifica tranzactiile neobisnuite pe conturile clientilor.

Cunoasterea clientelei (KYC)

Procesul de cunoastere a clientelei este o parte importanta a Procesului AML/CFT. Banca va deschide conturi pentru clienti in conformitate cu Procedura de Cont Curent.

Dosarul de deschidere de cont va include toate documentele in conformitate cu Procedura de Cont Curent si orice alte documente considerate ca fiind necesare de catre Ofiterul Bancar, Divizia Juridica, sau de catre Manageri.

Politica de acceptare a clientilor (Standarde KYC)

Elemente esentiale ale standardelor de cunoastere a clientelei (KYC)

Banca a emis regulamente interne adecvate care promoveaza standarde inalte de cunoastere a clientelei si a definit **elementele cheie** in ceea ce priveste:

- (1) reguli de acceptare a clientilor;
- (2) masuri de cunoastere a clientelei (Customer Due Diligence);
- (3) identificarea clientului;
- (4) evaluarea clientului pe baza de risc;
- (5) monitorizarea continua a conturilor cu risc ridicat;
- (6) monitorizarea activitatii pe conturi din perspectiva AML/CFT;
- (7) incetarea relatiilor
- (8) conturile bancilor corespondente;
- (9) programele de instruire privind “Cunoasterea clientelei”

Banca va intra in **relatii de corespondent**, sau va continua aceste relatii cu bancile care au implementate politici si practici adecvate de cunoastere a clientelei si prevenire a spalarii banilor. Relatia de corespondent nu va fi stabilita cu bancile “fantoma” (shell banks) si cu institutiile financiare (FI) fata de care exista vreo indoiala cu privire la posibilitatea ca FI sa fie in relatie de banca corespondenta cu banci “fantoma”.

Banca nu deschide si nu opereaza pe conturi anonime sau cu nume fictive pentru care identitatea titularului nu este cunoscuta si declarata in mod corespunzator.

Procesul Bancii de identificare a clientului este definit prin procedura interna de Cunoastere a Clientelei sau ghiduri si include urmatoarele:

- **Identificarea** clientului;
- **Verificarea** identitatii clientului;
- **Identificarea beneficiarului real** al fondurilor;
- **Verificarea identitatii beneficiarului real;**
- **Stabilirea profilului tranzactional** al clientului;
- **Determinarea sursei fondurilor** pe care clientul le va depozita/tranzactiona prin contul/conturile deschis/deschise;
- **Monitorizarea activitatii de tranzactionare** a clientului – activitate permanenta.

Politica de identificare a Instituțiilor de Credit Corespondente

Atunci cand se decide sa intre in orice tip de relatie de corespondent bancar va detine suficiente informatii pentru a înțelege pe deplin natura activității băncii corespondente /bancii respondente. Sunt necesare informații privind managementul celeilalte banci, activități economice principale, nivelul de AML/CFT.

Banca trebuie să stabilească relații de corespondent numai cu instituții de credit din străinătate care sunt supravegheate în mod eficient de către autoritățile competente și care dispun de programe eficiente de cunoaștere a clientelei.

Banca trebuie să refuze să intre în relații de corespondent sau să continue asemenea relații cu o instituție de credit care este înregistrată într-o jurisdicție în care aceasta nu are o prezență fizică, respectiv conducerea activității și documentele oficiale ale instituției nu sunt situate în acea jurisdicție, și să acorde o atenție specială continuării relațiilor de corespondent cu o instituție de credit situată într-o jurisdicție în care nu

există reglementate cerințe privind cunoașterea clienței sau care a fost identificată ca nefiind cooperantă în lupta împotriva spălării banilor.

La stabilirea relațiilor de corespondent banca trebuie să aibă în vedere anumiți factori, care includ, fără a fi limitative, următoarele :

- informații despre managementul instituției de credit corespondente, despre activitatea de bază, unde este localizată și eforturile acesteia în prevenirea și detectarea faptelor de spălare a banilor;
- scopul pentru care este deschis contul de corespondent;
- identitatea oricărei terțe părți care va utiliza serviciile bancare de corespondent;
- situația reglementărilor și a sistemului de supraveghere bancară în țara de origine a instituției de credit corespondente;
- aprobarea Conducerii GARANTI BANK S.A. cu privire la deschiderea relației de corespondent bancar.

Banca nu va intra în relație de corespondent cu instituții financiare situate în țări aflate sub regimul sancțiunilor internaționale și / sau care au legătură directă sau se afla sub controlul persoanelor / entităților menționate în listele internaționale de sancțiuni.

Programul de instruire KYC&AML/CFT

Programele de formare vor include informații referitoare la cerințele legislației în ceea ce privește cunoașterea clienței (KYC), precum și aspectele practice specifice, în special în scopul de a permite

personalului să recunoască operațiunile suspecte de a fi legate de operațiunile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, precum și luarea de măsuri corespunzătoare.

Intreg personalul va fi instruit pentru a se asigura de faptul că își cunoaște responsabilitățile, și va fi informat cu privire la orice noutati legate de Conformitate.

Scopul principal al programelor de instruire este acela de a dezvolta abilitățile angajaților Băncii, de a promova înalte standarde etice și profesionale, și de a preveni folosirea Băncii pentru desfășurarea activităților criminale, sau a altor activități care sunt împotriva legii, și de a sigura desfășurarea activitatii bancare în conformitate cu cerințele legii.

Banca va derula în mod continuu programe de instruire in domeniul KYC in scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, astfel încât persoanele care au responsabilități în aceasta zona sa fie instruiți corespunzător.

Arhivare

Toate rapoartele (RTS / RTN / RTE) transmise ONPCSB precum și documentele aferente, inclusiv alertele primite de la angajatii din agentii prin procedura de alerte (whistleblowing), precum si alertele legate de clientii suspecti de ML / FT trebuiesc păstrate cel puțin 5 ani înainte de a fi trimise la Arhiva Băncii, termenul putand fi prelungit cu nu mai mult de 5 ani, daca sunt informatii ca acestea ar putea fi solicitate de autoritatile competente.