

Aneks 11

Izvod iz Politike sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma OTP banke Srbija ad Novi Sad (Politika usklađenosti sa odredbama sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma)

Uvod

OTP banka ad Srbija a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: „Banka“), kao članica OTP Grupe i kao Matična banka (banka koja direktno ili indirektno kontroliše zavisna preduzeća) Bankarske grupe se obavezuju da će poštovati odredbe o sprečavanju domaćeg i međunarodnog pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: „SPN/FT“) i uzeti u obzir preporuke i smernice izdate s tim u vezi.

U cilju ispunjavanja zahteva za SPN/FT, Bankarska grupa razvija interne politike i uspostavlja efikasne procese, procedure i kontrole ugrađene u procese.

Bankarska grupa primenjuje pristup zasnovan na riziku u svojim aktivnostima SPN/FT, baveći se većim rizicima pranja novca ili finansiranja terorizma (SPN/FT) sa prioritetom.

Grupna politika i procedure

Matična banka definiše zahteve, procedure i tokove rada koji se primenjuju na nivou Grupe u vezi sa aktivnostima SPN/FT. Matična banka upravlja kontrolnim mehanizmom za članice Bankarske grupe kako bi nadgledala efektivnu implementaciju očekivanja na nivou Grupe.

Interna procena rizika

U cilju identifikacije, analize, procene i upravljanja rizicima SPN/FT, Bankarska grupa priprema procenu rizika na nivou Grupe, čiji se rezultati redovno revidiraju. Matična banka definiše i sprovodi mere upravljanja rizicima za rešavanje preostalih rizika identifikovanih u proceni rizika na nivou Grupe.

Due diligence klijenta

Bankarska grupa svoje klijente klasifikuje u kategorije rizika i primenjuje različite nivoe mera dužne analize klijenata u zavisnosti od nivoa rizika. Due diligence klijenta uključuje identifikaciju, verifikaciju i evidentiranje detalja o klijentima, njihovim povezanim licima i stvarnim vlasnicima. Bankarska grupa takođe preduzima mere kako bi informacije o klijentima bile ažurne. Bankarska grupa kontinuirano prati poslovni odnos sa svojim klijentima i vrši dinamičku analizu klijenta u slučaju promene rejtinga rizika klijenta.

Bankarska grupa će, po sopstvenom nahođenju, odbiti da stupi u poslovni odnos ili da izvrši bilo kakvu transakciju ako postoji sumnja na pranje novca ili finansiranje terorizma, posebno ako klijent ne zna ili ne pruži zadovoljavajuće informacije o samoj transakciji i nameni iste.

Bankarska grupa primenjuje princip „Upoznaj svog klijenta“ (KYC) u procesu provere klijenta kako bi razvila profil klijenta.

Provera transakcija

Bankarska grupa koristi automatizovani sistem za skrining transakcija koje se ne uklapaju u profil klijenta i koje su sumnjive sa aspekta pranja novca ili finansiranja terorizma. Posebnu pažnju posvećuje svim složenim, neuobičajenim transakcijama i finansijskim operacijama bez ekonomske ili pravne opravdanosti.

Bankarska grupa poštuje svoje zakonske obaveze izveštavanja.

Obuka

Bankarska grupa sprovodi redovnu (najmanje godišnju) obaveznu obuku kako bi podigla svest o SPN/FT među svojim zaposlenima. Redovno pregleda i ažurira materijal za obuku.

Saradnja sa regulatorima

Bankarska grupa u potpunosti saraduje sa nacionalnim nadzornim i istražnim organima i lokalnim finansijsko-obaveštajnim jedinicama, dajući tražene informacije na vreme. Svoje obaveze izveštavanja i pružanja podataka ispunjava u skladu sa relevantnim zahtevima.