

PROTECȚIA ÎMPOTRIVA SPĂLĂRII BANILOR

1. **PKO Bank Polski S.A.** (denumită în continuare „**Banca**”) respectă cu strictețe reglementările privind prevenirea spălării banilor (AML) și combaterea finanțării terorismului (CFT) atât în Polonia, cât și în România, ca parte a angajamentului său pentru securitatea financiară și conformitatea cu cerințele legale. Cadru nostru AML este conceput pentru a preveni, detecta și raporta activitățile suspecte legate de spălarea banilor (SB) și finanțarea terorismului (FT).
2. Banca noastră respectă următoarele reglementări:
 - i. Legislația română privind AML (legea primară care stabilește obligațiile Băncii privind SB și FT este prevăzută în Legea nr. 129/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu modificările și completările ulterioare).
 - ii. Legislația poloneză privind AML - Pe baza Directivei UE privind combaterea spălării banilor (AMLD) și a reglementărilor locale.
 - iii. Reglementările UE - pentru a asigura conformitatea cu standardele europene de securitate financiară.
3. În conformitate cu legislația națională și internațională, Banca desfășoară următoarele activități:
 - a) Identificarea și verificarea Clientului pe baza politicilor și măsurilor de cunoaștere a clientelei („Know Your Customer” - KYC).
 - b) Identificarea beneficiarului real (BR) și luarea măsurilor adecvate pentru a verifica identitatea acestuia.
 - c) Obținerea de informații privind scopul și natura tranzacției sau a relației de afaceri.
 - d) Verificarea dacă Clientul sau beneficiarul real al acestuia sunt persoane expuse public (PEP) sau persoane aflate pe listele de Sancțiuni Internaționale.
 - e) Determinarea provenienței fondurilor sau bunurilor utilizate în tranzacție sau relația de afaceri, în funcție de riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.
 - f) Verificarea dacă Clientul acționează în nume propriu.
 - g) Monitorizarea continuă a relației de afaceri, inclusiv analiza anumitor tranzacții efectuate pe parcursul relației de afaceri.
 - h) Colectarea și revizuirea documentelor oficiale (carte de identitate, certificatul de înregistrare al societății, datele privind beneficiarul real, etc.).
 - i) Actualizarea documentelor, datelor sau informațiilor despre Client puse la dispoziția Băncii.
4. Banca are obligația legală de a păstra următoarele evidențe:
 - i. Datele de identificare ale clientului, datele de contact și orice alte documente primite de către Bancă de la Client - timp de cel puțin 5 ani de la momentul încetării relației de afaceri;
 - ii. Toate datele și documentele financiare legate de o tranzacție - timp de cel puțin 5 ani de la momentul efectuării unei tranzacții;
 - iii. Informații și date despre BR - timp de cel puțin 5 ani de la momentul încetării relației de afaceri.
5. Banca prelucrează și colectează datele personale ale Clientului pentru a-și îndeplini obligațiile legale legate de reglementările AML și CFT, în special pentru următoarele, dar fără a se limita la:
 - 1) Identificarea și verificarea Clientului - pentru a asigura conformitatea cu legislația privind AML/CFT.
 - 2) Monitorizarea comportamentului financiar și a tranzacțiilor Clientului - pentru a detecta activități neobișnuite sau suspecte, ca parte a eforturilor băncii de a preveni SB/FT.
 - 3) Raportarea tranzacțiilor suspecte - aplicarea măsurilor KYC, inclusiv utilizarea datelor colectate de la Client pentru raportarea tranzacțiilor către autoritățile competente.
 - 4) Respectarea altor cerințe și reglementări aplicabile în domeniu.
6. Banca își rezervă dreptul de a restricționa Clientul sau orice reprezentant autorizat să efectueze tranzacții și dreptul de a îngheța/bloca fondurile în cont, în cazurile prevăzute de legislația în vigoare.
7. Pentru îndeplinirea a-și obligațiilor în temeiul legislației, Banca poate solicita Clientului să furnizeze suplimentare documente sau explicații necesare pentru executarea tranzacției.
8. Banca își rezervă dreptul de a refuza executarea unei tranzacții către țări, entități sau persoane fizice care fac obiectul unor sancțiuni sau embargouri naționale sau internaționale, în special sancțiunile aplicate de Uniunea Europeană, Statele Unite ale Americii sau Organizația Națiunilor Unite, în legătură cu executarea obligațiilor sale, pe baza reglementărilor privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului sau a politicilor de sancțiuni.
9. Banca identifică și evaluează riscul de SB/FT asociat cu o relație de afaceri sau o tranzacție ocazională. Banca a implementat un sistem intern de evaluare a riscurilor SB/FT, care analizează, în special, factori precum: tipul de client, zona geografică, tipul de produse, servicii și metodele de distribuție, nivelul activelor depozitate de Client sau valoarea tranzacțiilor efectuate, obiectivul, regularitatea sau durata relației de afaceri și comportamentul Clientului.
10. Banca aplică măsuri tehnice și organizaționale adecvate pentru a asigura confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea datelor cu caracter personal ale Clientului.
11. Prezenta Notă de informare poate fi actualizată periodic pentru a reflecta modificările din cerințele sau de reglementările în vigoare. În cazul unor modificări semnificative, Banca va informa Clientul în mod corespunzător.