



Bank Polski

PRZECIWDZIAŁANIE PRANIU PIENIĘDZY

- 1) Bank realizuje obowiązek ustawy numer 297/2008 o zwalczaniu prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, ustawy numer 492/2009 o usługach płatniczych oraz ustawy numer 289/2016 o wykonywaniu sankcji międzynarodowych wykonuje następujące czynności:
 - a) Identyfikację Klienta i weryfikację danych Klienta
 - b) zidentyfikowanie beneficjenta rzeczywistego (BR) i podjęcie odpowiednich działań w celu zweryfikowania tożsamości BR
 - c) uzyskanie informacji o celu i zamierzonym charakterze transakcji lub stosunków gospodarczych,
 - d) weryfikację, czy Klient lub BR Klienta jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub osobą podlegającą sankcjom,
 - e) w zależności od ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, ustalenie pochodzenia wartości majątkowych lub majątku wykorzystanego w transakcji lub w stosunkach biznesowych,
 - f) weryfikację, czy Klient działa we własnym imieniu,
 - g) prowadzenie bieżącego monitoringu stosunków gospodarczych, w tym przeglądu poszczególnych transakcji dokonywanych przez cały czas trwania stosunków gospodarczych w celu stwierdzenia, czy transakcje są zgodne z wiedzą o Kliencie, jego profilu działalności oraz podsumowaniem możliwych ryzyk związanych z Klientem,
 - h) aktualizacje dokumentów, danych lub informacji o Kliencie, którymi dysponuje Oddział.
- 2) Bank jest zobowiązany do zachowania:
 - a) danych Klienta i dokumentów - przez okres 5 lat od zakończenia stosunków gospodarczych z Klientem,
 - b) wszystkich danych i dokumentów dotyczących transakcji - przez okres 5 lat od momentu dokonania transakcji.
- 3) Bank zastrzega sobie prawo do ograniczenia uprawnienia Klienta lub pełnomocnika do dysponowania rachunkiem lub uprawnienia dowolnej osoby do dysponowania środkami na rachunku poprzez odmowę wykonania transakcji i zamrożenie środków na rachunku w przypadkach opisanych w Ustawie nr 297/2008, w sprawie zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, z późniejszymi zmianami, oraz przepisach dotyczących przejmowania środków na rachunkach bankowych w ramach postępowania egzekucyjnego.

Ponadto, w celu wypełnienia zobowiązań określonych w tych przepisach, Bank może wymagać od Klienta dostarczenia dodatkowych wyjaśnień ustnych lub pisemnych bądź dostarczenia dokumentów niezbędnych do zrealizowania transakcji.

Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania transakcji do krajów, podmiotów lub osób objętych sankcjami bądź embargiem krajowym lub międzynarodowym, w szczególności nałożonymi przez Unię Europejską, Stany Zjednoczone lub ONZ. W takich przypadkach, Bank dołoży wszelkich starań, aby bezzwłocznie powiadomić Klienta o odmowie.
- 4) Bank jako dostawca usług płatniczych płatnika zapewnia, aby przekazom pieniężnym towarzyszyły następujące informacje o zleceniodawcy:
 - a) nazwę płatnika;
 - b) numer rachunku płatniczego płatnika; oraz
 - c) adres płatnika, dokumentu tożsamości, numer identyfikacyjny Klienta albo datę i miejsce urodzenia.
- 5) Bank jako dostawca usług płatniczych płatnika zapewnia, aby przekazom pieniężnym towarzyszyły następujące informacje o odbiorcy:
 - a) nazwę odbiorcy płatności; oraz
 - b) numer rachunku płatniczego odbiorcy.
- 6) W przypadku przelewu niezrealizowanego z rachunku płatniczego lub na rachunek płatniczy Bank płatnika zapewnia, aby przekazowi środków towarzyszył niepowtarzalny identyfikator transakcji, zamiast nr rachunku płatniczego.
- 7) Przed przekazaniem środków Bank płatnika przed dokonaniem przelewu weryfikuje poprawność informacji, o których mowa w ust. 4, na podstawie dokumentów, danych lub informacji uzyskanych z wiarygodnego i niezależnego źródła.
- 8) W przypadku przelewu środków Bank przekazuje informacje o płatniku i odbiorcy oraz upewnia się że te informacje są kompletne.