

## **DEKLARACJA ZARZĄDU BANKU BPH SA DOTYCZĄCA PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU W BANKU BPH SA**

Zarząd Banku BPH SA, świadomy jest zagrożeń dla systemu finansowego wynikających z procederu prania pieniędzy, a także zagrożeń dla Banku związanych z możliwością wykorzystywania przez niektórych klientów działalności Banku dla celów legalizacji środków finansowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz dla celów mogących wiązać się z finansowaniem działalności terrorystycznej. Zarząd Banku BPH SA podejmuje wszelkie niezbędne kroki mające na celu zapobieżenie wykorzystywaniu usług oferowanych przez Bank BPH SA do celów mających związek z wymienionymi przestępstwami.

Polityka Banku BPH SA w tym zakresie polega na stosowaniu w pełni przepisów polskiej ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Bank BPH SA ustanowił wewnętrzne regulacje i procedury w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu zgodne z prawem polskim, prawem Unii Europejskiej, zaleceniami Financial Action Task Force (FATF), a także w oparciu o inne regulacje w tym zakresie. Procedury wprowadzone w Banku BPH SA określają zasady identyfikacji klienta, oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu, stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, w tym identyfikacji osób na eksponowanych stanowiskach politycznych oraz beneficjentów rzeczywistych, rejestrowania transakcji powyżej równowartości 15 000 EUR, raportowania transakcji podejrzanych, przechowywania dokumentacji dotyczącej transakcji oraz zasady kontroli. W Banku BPH SA powołano komórkę organizacyjną do zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz wyznaczono osoby odpowiedzialne za realizację obowiązków w tym zakresie.

Pracownicy Banku BPH SA świadomi są obowiązków związanych z właściwą identyfikacją klientów Banku, stosowaniem zasad „Poznaj Swojego Klienta” oraz raportowaniem transakcji podejrzanych. Bank BPH SA zapewnia pracownikom szkolenia w zakresie identyfikowania transakcji mogących mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu. Wszelkie transakcje, których okoliczności wskazują na możliwość ich wykorzystywania do celów związanych z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, są zgłaszane do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, polskiej jednostki wywiadu finansowego. W przypadku potwierdzenia podejrzeń, Bank BPH SA współpracuje z organami ścigania powołanymi do zwalczania przestępczości finansowej.

Bank BPH SA dokłada należytych starań w celu zbadania wiarygodności instytucji finansowych, z którymi współpracuje. Bank, mając na uwadze własną reputację, jako instytucji godnej zaufania, nie wchodzi w relacje biznesowe z bankami fikcyjnymi i innymi instytucjami finansowymi o wątpliwej wiarygodności, a także z podmiotami objętymi sankcjami międzynarodowymi.

Zarząd Banku BPH SA zapewnia, że procedury i rozwiązania systemowe obowiązujące w Banku podlegają stałemu doskonaleniu.