

OCHRONA PRZED PRANIEM PIENIĘDZY

1. W ramach naszego zobowiązania do bezpieczeństwa finansowego i zgodności z przepisami, PKO Bank Polski S.A. (zwany dalej „Bankiem”) ściśle przestrzega przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML) i finansowaniu terroryzmu (CFT) zarówno w Polsce, jak i w Rumunii. Nasze ramy AML są zaprojektowane w celu zapobiegania, wykrywania i zgłaszania podejrzanych działań związanych z praniem pieniędzy (ML) i finansowaniem terroryzmu (FT).
2. Nasz Bank przestrzega:
 - i. Rumuńskich przepisów AML (podstawowe przepisy określające obowiązki Banku w zakresie ML i FT są określone w Ustawie nr 129/2019 o zapobieganiu i zwalczaniu prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, z późniejszymi zmianami i uzupełnieniami).
 - ii. Polskich przepisów AML – opartych na dyrektywie Unii Europejskiej w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy (AMLD) i przepisach lokalnych.
 - iii. Przepisów UE – zapewniając zgodność z europejskimi standardami bezpieczeństwa finansowego.
3. Zgodnie z przepisami krajowymi i międzynarodowymi, Bank wykonuje następujące czynności:
 - a) Identyfikacja i weryfikacja Klienta w oparciu o polityki Poznaj Swojego Klienta (KYC),
 - b) Identyfikacja Beneficjenta rzeczywistego i podejmowanie odpowiednich środków w celu weryfikacji tożsamości Beneficjenta rzeczywistego,
 - c) Uzyskiwanie informacji o celu i zamierzonym charakterze transakcji lub stosunków gospodarczych,
 - d) Weryfikacja, czy Klient lub Beneficjent rzeczywisty Klienta jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP) lub osobą objętą sankcjami,
 - e) Ustalenie pochodzenia środków lub majątku wykorzystywanego w transakcji lub stosunkach gospodarczych, w zależności od ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
 - f) Weryfikacja, czy Klient działa we własnym imieniu,
 - g) Bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych, w tym przegląd poszczególnych transakcji przeprowadzanych w trakcie trwania stosunków gospodarczych,
 - h) Gromadzenie i przegląd oficjalnych dokumentów (dowód tożsamości, rejestracja firmy, dane beneficjenta rzeczywistego itp.),
 - i) Aktualizacja dokumentów, danych lub informacji Klienta dostępnych w Banku.
4. Bank ma prawny obowiązek przechowywania następujących dokumentów:
 - i. Dane identyfikacyjne Klienta, dane kontaktowe i wszelkie inne dokumenty otrzymane przez Bank od Klienta – przez co najmniej 5 lat od momentu zakończenia stosunków gospodarczych;
 - ii. Wszystkie dane finansowe i dokumenty związane z transakcją – przez co najmniej 5 lat od momentu przeprowadzenia transakcji;
 - iii. Informacje o Beneficjentach rzeczywistych – przez co najmniej 5 lat od momentu zakończenia stosunków gospodarczych.
5. Bank przetwarza i gromadzi dane osobowe Klienta w celu wypełnienia swoich obowiązków prawnych związanych z przepisami AML i CFT, w szczególności, ale nie wyłącznie, w następujących celach:
 - 1) Identyfikacja i weryfikacja Klienta – w celu zapewnienia zgodności z przepisami dotyczącymi AML/CFT;
 - 2) Monitorowanie zachowań finansowych i transakcji – w celu wykrycia nietypowych lub podejrzanych działań, w ramach wysiłków Banku zmierzających do zapobiegania ML/FT;
 - 3) Zgłaszanie podejrzanych transakcji – w celu stosowania środków KYC, w tym wykorzystania zebranych danych Klienta do zgłaszania transakcji odpowiednim organom.
 - 4) Przestrzeganie innych obowiązujących wymogów i przepisów w tej dziedzinie.
6. Bank zastrzega sobie prawo do ograniczenia Klientowi lub dowolnemu upoważnionemu przedstawicielowi wykonywania transakcji oraz do zamrożenia/zablokowania środków na rachunku w przypadkach przewidzianych przez obowiązujące przepisy.
7. W celu wypełnienia swoich obowiązków wynikających z przepisów prawa, Bank może wymagać od Klienta dostarczenia dodatkowej dokumentacji lub wyjaśnień niezbędnych do wykonania transakcji.
8. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania transakcji do krajów, podmiotów lub osób objętych krajowymi lub międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności sankcjami wdrożonymi przez Unię Europejską, Stany Zjednoczone Ameryki lub Organizację Narodów Zjednoczonych w związku z wykonywaniem obowiązków, w oparciu o przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu lub polityki sankcji.
9. Bank identyfikuje i ocenia ryzyko ML/FT związane ze stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną. Bank wdrożył wewnętrzny system oceny ryzyka ML/FT, który bada w szczególności czynniki związane z: rodzajem Klienta, obszarem geograficznym, rodzajem produktów, usług i metodami ich dystrybucji, poziomem aktywów zdeponowanych przez Klienta lub wartością przeprowadzanych transakcji, celem, regularnością lub czasem trwania stosunków gospodarczych oraz zachowaniem Klienta.
10. Bank stosuje odpowiednie środki techniczne i organizacyjne w celu zapewnienia poufności, integralności i dostępności danych osobowych Klienta.
11. Niniejsza Informacja może być okresowo aktualizowana w celu odzwierciedlenia zmian w wymogach prawnych lub regulacyjnych. W przypadku istotnych zmian Bank powiadomi Klientów w odpowiedni sposób.