

Politica de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului a OTP Group (Politica privind respectarea dispozițiilor împotriva spălării banilor și finanțării terorismului)

Introducere

OTP Bank Plc (denumită în continuare "Banca" sau "Banca Mamă "), în calitate de membru al **Grupului OTP** (denumit în continuare "Grupul Bancar") și în calitate de **Bancă Mamă** (banca care controlează direct sau indirect filialele) și Grupul Bancar (instituțiile financiare și nefinanciare naționale și străine care operează sub conducerea și supravegherea directă sau indirectă a OTP Bank Plc) se angajează să respecte prevederile privind prevenirea spălării banilor la nivel național și internațional și a finanțării terorismului (denumite în continuare "AML/CFT") și să țină cont de recomandările și orientările emise în acest sens.

Pentru a se conforma cerințelor AML/CFT, Grupul bancar elaborează politici interne și stabilește procese, proceduri și controale eficiente încorporate în procese. Grupul aplică o abordare bazată pe riscuri pentru activitățile sale AML/CFT, tratând cu prioritate riscurile ridicate de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului (ML/TF).

Politica și procedurile grupului

Banca mamă definește cerințele, procedurile și fluxurile de lucru care trebuie aplicate la nivel de grup în ceea ce privește activitățile AML/CFT. Banca mamă operează un mecanism de control pentru membrii Grupului bancar pentru a monitoriza implementarea efectivă a așteptărilor la nivel de Grup.

Evaluarea internă a riscurilor

În vederea identificării, analizării, evaluării și gestionării riscurilor de ML/TF, Grupul bancar pregătește o evaluare a riscurilor la nivel de grup, ale cărei rezultate sunt revizuite periodic. Banca mamă definește și pune în aplicare măsuri de gestionare a riscurilor pentru a aborda riscurile reziduale identificate în cadrul evaluării riscurilor la nivel de grup.

Verificarea prealabilă a clientului

Grupul bancar își clasifică clienții în categorii de risc și aplică diferite niveluri de măsuri de precauție în funcție de nivelul de risc. Diligența cu privire la clienți presupune identificarea, verificarea și înregistrarea detaliilor clienților, a persoanelor asociate și a beneficiarilor acestora. Grupul bancar ia, de asemenea, măsuri pentru a menține la zi informațiile despre clienți. Grupul bancar monitorizează în permanență relația de afaceri cu clienții săi și efectuează un control diligent dinamic al clienților în cazul în care se produc schimbări în ratingul de risc al acestora.

Grupul bancar refuză, prin decizie proprie, să intre într-o relație de afaceri sau să execute orice tranzacție în cazul în care există suspiciuni de spălare de bani sau de finanțare a terorismului, în special dacă clientul nu cunoaște sau nu furnizează informații satisfăcătoare cu privire la contextul tranzacției pentru care există suspiciuni.

Grupul bancar aplică principiul "Cunoașterea clienței" (KYC) în procesul de precauție față de clienți pentru a dezvolta un profil al clientului.

Examinarea tranzacțiilor

Grupul bancar utilizează un sistem de filtrare automată pentru a depista tranzacțiile care nu corespund profilului clientului și care sunt suspecte de spălare de bani sau de finanțare a terorismului. Acesta acordă o atenție deosebită tuturor tranzacțiilor complexe, neobișnuite și operațiunilor financiare fără scop economic sau legal.

Grupul bancar își respectă obligațiile legale de raportare.

Formare

Grupul bancar organizează periodic (cel puțin o dată pe an) cursuri de formare obligatorii pentru a instrui angajații în ceea ce privește partea de activitate ce ține de combaterea și prevenirea spălării banilor și finanțarea terorismului. Acesta revizuieste periodic materialele educaționale.

Cooperarea cu autoritățile

Grupul bancar cooperează pe deplin cu autoritățile naționale de supraveghere și de investigare și cu unitățile locale de informații financiare, furnizând informațiile solicitate în timp util. Acesta își îndeplinește obligațiile de raportare și de furnizare de date în conformitate cu cerințele aferente.

Puteți găsi mai multe informații despre Politica de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului a OTP Group pe site-ul OTP Bank Ungaria, la următorul link: [OTPGroup AML and CTF Policy 2024.pdf \(otpbank.hu\)](https://otpbank.hu/OTPGroupAMLandCTFPolicy2024.pdf).