

## Declaratie privind Politica KYC & AML

CEBRo este ferm angajata in procesul de combatere a spalarii banilor, a finantarii terorismului si a altor infractiuni financiare, precum si in procesul de protejare a reputatiei sale in fata posibilelor daune ce pot aparea ca urmare a acestor infractiuni. In acest scop, este vitala implementarea si mentinerea de standarde si proceduri eficiente de cunoastere a clientelei, de prevenirea si combaterea spalarii banilor si de combatere a finantarii terorismului.

Acest document reprezinta Declaratia Credit Europe Bank (Romania) SA (denumita in continuare "CEB Ro" sau „Banca”) cu privire la Politica pentru administrarea si diminuarea riscului de spalare a banilor si de finantare a terorismului aplicata in cadrul Bancii ( denumita in continuare „Politica”). Politica impreuna cu Procedura de cunoastere a clientelei si de prevenire si combatere a spalarii banilor si finantarii terorismului si Politica privind aplicarea sanctiunilor si masurilor restrictive asigura cadrul de reglementare interna aferenta domeniului privind cunoasterea clientelei si prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului.

Politica are ca scop stabilirea unui cadru general pentru desfasurarea eficace a activitatilor de cunoastere a clientelei (KYC<sup>1</sup>), de prevenirea si combaterea spalarii banilor (AML<sup>2</sup>) si de combatere a finantarii terorismului (CTF<sup>3</sup>), care sa asigure administrarea corespunzatoare a riscului de spalare a banilor si finantare a terorismului, conformarea activitatii desfasurata in cadrul Credit Europe Bank (Romania) SA cu cerintele legislative si de reglementare in materie, cu politica Grupului, cu regulile unei practici bancare prudente si sanatoase, precum si sa previna implicarea Bancii, prin clientii acesteia, intentionat sau fara intentie, in desfasurarea unor activitati infractionale.

Politica stabileste cadrul general pentru guvernanta, identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea si raportarea riscului de spalare a banilor si finantare a terorismului asociat activitatilor desfasurate la nivelul Bancii, inclusiv in legatura cu dezvoltarea de noi produse/ servicii/activitati sau cu modificarile semnificative ale celor existente precum si pentru asigurarea unei culturi organizationale privind acest risc.

---

<sup>1</sup> KYC-Know Your Customer

<sup>2</sup> AML- Anti-Money Laundering

<sup>3</sup> CFT- Counter Terrorism Financing

**Politica include urmatoarele standard minime:**

- ✓ Identificarea permanenta a riscurilor relevante de spalarea a banilor si finantare a terorismului aferente activitatii desfasurate in cadrul CEB Ro;
- ✓ Procesul de cunoastere a clientelei - care include politica de acceptare a clientilor, masuri pentru cunoasterea clientele, politica de identificare a clientului, verificarea si analiza informatiilor existente, i incadrarea clientilor pe categorii de risc;
- ✓ Identificarea si verificarea beneficiarului real, reprezentantilor legali si structurii actionariatului;
- ✓ Verificarea stirilor nefavorabile/negative aparute in presa cu privire la clientii bancii, beneficiarii reali, actionariat;
- ✓ Aplicarea abordarii pe baza de risc in evaluarea riscurile de spalarea banilor si de finantare a terorismului aferente clientilor si tranzactiilor si alocarea corespunzatoare a resurselor in vederea diminuarii acestor riscuri;
- ✓ Aplicarea de masuri suplimentare de cunoastere a clientelei cel putin in cazul clientilor si tranzactiilor cu risc mai ridicat;
- ✓ Aprobarea conducerii pentru intrarea in relatii de afaceri cu clientii incadrati in categoria risc ridicat, persoane expuse public si banci corespondente;
- ✓ Banca nu ofera servicii entitati organizate pe sistemul actiunilor la purtator, clienti al caror statut este neclar, bancile corespondente aflate in tari care nu aplica standarde adecvate KYC&AML;
- ✓ Respectarea obligatiilor de conformare la masurile de cunoastere a clientelei atat la intrarea in relatii de afaceri cu un client, cat si pe parcursul derularii acesteia precum si monitorizarea tranzactiilor pe tot parcursul relatiei;
- ✓ Stabilirea, implementarea si mentinerea de reglementari si controale interne care sa asigure diminuarea riscurilor ML&FT;
- ✓ Monitorizarea clientilor si tranzactiilor pe toata durata relatiei de afacerii;
- ✓ Actualizarea periodica a informatiilor detinute cu privire la client si actualizarea permanenta a evidentelor intocmite la inceputul relatiei cu clientul, precum si verificarea acestora;
- ✓ Pastrarea documentelor aferente clientilor si tranzactiilor pe o perioada de minim 5 ani de la incetarea relatiei de afaceri cu un client, respectiv 5 ani de la incheierea tranzactiei in cazul realizarii unor tranzactii ocazionale;
- ✓ Banca nu stabileste relatii de afaceri cu clienti care fac obiectul unor sanctiuni financiare si/sau unor masuri restrictive;
- ✓ Stabilirea de roluri si responsabilitati clare pentru toate persoanele implicate in activitatea de prevenire si combatere a spalarii banilor si finantarii terorismului;

- ✓ Informarea si pregatirea permanenta a personalului implicat in activitatea de prevenire si combatere a spalarii banilor si finantarii terorismului;
- ✓ Utilizarea sistemelor informatice in procesul de cunoastere a clientelei si in procesul de monitorizare al tranzactiilor.

**Standarde privind sanctiunile**

- ✓ Respectarea reglementarilor privind sanctiunile internationale este asigurata in CEB Ro prin existenta unor sisteme de alerta integrate in aplicatia bancara si controale care permit verificari specifice (ex: verificarea numelui clientilor (potentiali), beneficiarilor reali/reprezentantilor/imputernicitilor) si filtrarea tranzactiilor inainte de procesarea efectiva;
- ✓ Asigurarea gestionarii si monitorizarii conformitatii cu reglementarile referitoare la sanctiunile internationale atat la inceputul cat si pe parcursul relatiei cu un client, inclusiv client ocazional (non-account client);
- ✓ Dezvoltarea si asigurarea unei instruiri si testari periodice a angajatilor din cadrul entitatilor relevante (linii de afaceri si functii de suport) cu privire la obligatiile de conformitate referitoare la sanctiunile internationale.

Pentru mai multe informatii in aria KYC&AML puteti accesa sectiune "Conformitate" de pe website –ul Credit Europe Bank (Romania) SA (<https://www.crediteurope.ro/Despre-noi/Conformitate>).