

## **Declaratie privind Politica KYC & AML 2022**

Credit Europe Bank (Romania) SA (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, precum si punerea in aplicare a sanctiunilor internationale.

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.

CEBRo accepta intrarea in relatii de afaceri cu persoane fizice/persoane juridice si entitati fara personalitate juridica, rezidente sau nerezidente, legal constituite, care furnizeaza Bancii toate informatiile si documentele necesare identificarii acestora, inclusiv cu privire la imputerniciti si beneficiarii reali, conform reglementarilor legale si a reglementarilor interne ale Bancii, in functie de tipul clientului si de riscul asociat acestuia.

CEBRo va initia relatii de afaceri, va efectua tranzactii ocazionale si va mentine o relatie de afaceri numai dupa ce procedura de identificare, verificare si screening a clientului a fost finalizata si au fost obtinute toate datele si informatiile cu privire la client, iar clientul se incadreaza in principiile de acceptare a

---

<sup>1</sup> KYC – Know your customer

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

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

clientelei aplicate de catre Banca, inclusiv a reglementarilor interne incidente pentru punerea in aplicare a dispozitiilor legislative in materie

CEBRo nu va initia si nu va continua o relatie de afaceri, nu va efectua o tranzactie ocazionala si implicit, nu va furniza produse/servicii niciunui client, in situatia in care nu pot fi aplicate masurile de cunoastere a clientelei specifice categoriei/clasei de risc ML/FT din care face parte clientul, inclusiv in cazurile in care nu se poate stabili legitimitatea scopului si natura relatiei de afaceri ori nu se poate administra adecvat riscul de spalare a banilor si finantare a terorismului. In aceste situatii, ori de cate ori exista motive de suspiciune, un raport de tranzactii suspecte va fi transmis catre Oficiul National pentru Prevenirea si Combaterea Spalarii Banilor (ONPCSB).

Politica include urmatoarele standarde minime:

- Identificarea permanenta a riscurilor relevante de spalare a banilor si finantare a terorismului aferente activitatii desfasurate in cadrul CEBRo;
- Procesul de cunoastere a clientelei - care include politica de acceptare a clientilor, masuri pentru cunoasterea clientelei, politica de identificare a clientului, verificarea si analiza informatiilor existente, 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 riscurilor de spalare a 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, inclusiv existenta opiniei prealabile a Departamentului Cunoasterea Clientelei si Spalarea Banilor;
- Banca nu ofera servicii entitatilor organizate pe sistemul actiunilor la purtator, clienti al caror statut este neclar, bancilor corespondente aflate in tari care nu aplica standarde adecvate de cunoastere a clientelei si prevenire a spalarii banilor si finantarii terorismului;
- 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 de spalare a banilor si finantare a terorismului;
- 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. Atunci cand se impune extinderea perioadei de pastrare a

documentelor in scopul de a preveni, depista sau investiga activitatile de spalare a banilor sau de finantare a terorismului, Banca este obligata sa prelungeasca termenul de pastrare cu perioada indicata de autoritatile competente, fara ca aceasta prelungire sa poata depasi 5 ani.

- 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 a tranzactiilor.

#### Standarde privind sanctiunile internationale

- Respectarea cerintelor privind sanctiunile internationale este asigurata in CEBRo prin existenta unor sisteme de alerta integrate in aplicatia bancara care permit verificari specifice real time, atat la initierea relatiei de afaceri, cat si pe parcursul derularii acesteia (ex: verificarea numelui clientilor (potentiali), beneficiarilor reali/ reprezentantilor/ imputernicitilor/ actionarilor/ utilizatorului suplimentar de card/ garanti/clienti ocazionali) si filtrarea tranzactiilor inainte de procesarea efectiva;
- Asigurarea screeningului permanent (zilnic) versus listele de sanctiuni internationale a portofoliului de clienti (inclusiv a beneficiarilor reali/reprezentantilor/imputernicitilor/ actionarilor/utilizatorului suplimentar de card/garanti);
- Asigurarea actualizarii listelor de sanctiuni internationale si controlul procesului de actualizare a listelor de sanctiuni internationale;
- Dezvoltarea si asigurarea de instruirii 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.