



**Politika
sprječavanja
pranja novca
i financiranja
terorizma**

Sadržaj

1. Uvod	3
2. Svrha.....	4
3. Minimalni uvjeti	4
3.1. Analiza rizika od pranja novca i financiranja terorizma	4
3.2. Dubinska analiza klijenata.....	4
3.3. Identifikacija stvarnog vlasnika	5
3.4. Identifikacija politički izloženih osoba (tzv. PEP).....	5
3.5. Pojačana dubinska analiza	5
3.6. Obveza izvješćivanja.....	5
3.7. Provjera klijenata i transakcija	5
3.8. Primjena modela rizika zemlje	6
3.9. Edukacija	6
3.10. Odnosi s korespondentnim bankama.....	6
3.11. Zabrane i ograničenja.....	6
4. Rokovi čuvanja podataka	7
5. Suradnja s nadzornim tijelima	7
6. Prijelazne i završne odredbe.....	7

1. UVOD

OTP Bank Plc (u daljnjem tekstu: "Matična banka"), kao Matična banka (banka koja izravno ili neizravno kontrolira podružnice) te OTP banka d.d., kao članica OTP Grupe, obvezuju se pridržavati odredbi o sprječavanju domaćeg i međunarodnog pranja novca i financiranja terorizma i uzeti u obzir preporuke i smjernice izdane u tom pogledu.

Kako bi ispunila zahtjeve SPNFT, Bankarska grupa razvija interne politike i uspostavlja učinkovite procese, procedure i kontrole ugrađene u procese.

OTP grupa primjenjuje pristup temeljen na riziku na svoje SPNFT aktivnosti, tretirajući kao prioritet one s većim rizikom od pranja novca ili financiranja terorizma.

Bonitet, integritet i stabilnost kreditnih i financijskih institucija i povjerenje u financijski sustav u cjelini mogu biti ozbiljno ugroženi naporima kriminalaca i njihovih pomagača da prikriju kriminalno podrijetlo sredstava ili da usmjere zakonit ili nezakonit novac u terorističke svrhe.

Politika sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma predstavlja okvir pravila koje Banka i njezini zaposlenici provode u cilju sprečavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma. Detaljna pravila propisana su internim aktima svakog od poslovnih područja.

Banka ima nultu stopu tolerancije prema aktivnostima koje krše odredbe propisa o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Banka poštuje važeće zakonodavstvo o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma te ima uspostavljene odgovarajuće sustave i postupke koji sprječavaju da se njezino poslovanje iskoristi za navedena kaznena djela.

Zahtjevi navedeni u ovoj Politici odnose se na sve zaposlenike Banke, ali i na treće strane, uključujući klijente i poslovne partnere. Svi se moraju pridržavati temeljnih načela poslovanja Banke te će svako kršenje ove Politike, kao i važećih propisa, biti sankcionirano.

Sprječavanje korištenja financijskih sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma regulirano je sljedećim aktima:

- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17)
- Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/2019, 151/2022)
- Zakon o mjerama ograničavanja (NN 133/23)
- Pravilnici doneseni od strane Ministra financija
- Odluke i Smjernice HNB-a
- Smjernice EBA-e
- Uredba EU 2015/847 od 20. svibnja 2015. o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1781/2006
- Ostale Direktive i Uredbe EU
- Preporuke i standardi FATF-a
- Rezolucije Vijeća sigurnosti Ujedinjenih naroda
- Nacionalna i nadnacionalna procjena rizika

2. SVRHA

Članice OTP Grupe dužne su, u skladu s nacionalnim zakonodavstvom, direktivama Europske Unije, internim propisima i najboljom međunarodnom praksom, razviti okvirne propise i standardne operativne procedure koji učinkovito promiču borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma te pridonose unaprjeđenju (očuvanju) reputacije Grupe.

3. MINIMALNI UVJETI

U područjima koja su navedena u nastavku, OTP banka provode najmanje sljedeće mjere:

3.1. Analiza rizika od pranja novca i financiranja terorizma

Temeljem čl.12. Zakona, Banka redovito izrađuje procjenu/analizu rizika od pranja novca i financiranja terorizma razmjernu svojoj veličini, vrsti, opsegu i složenosti poslovanja.

Metodologija za provođenje analize rizika uskladila se na nivou Grupe, a ista se temelji na smjernicama Europske središnje banke i međunarodnoj praksi.

Samoprocjena uključuje sljedeće glavne cjeline:

- Opće informacije o banci
- Nadnacionalna i Nacionalna procjena rizika i kriminalno okruženje
- Nalaze vanjske i unutarnje revizije i nadzornih tijela za prethodni period
- Inherentne rizike sukladno EBA smjernicama
 - Prijetnje
 - Slabosti
- Procjenu rezidualnog rizika i propisivanje mjera za njegovo umanjene
- Akcijski plan za provedbu propisanih mjera

Promatrani rizici uvijek proizlaze iz stvarnog poslovanja Banke, a povezani su sa rizikom stranke, rizikom države ili geografskog područja, rizikom proizvoda i usluga, rizikom kanala dostave i rizicima načina djelovanja (npr. poslovanje gotovinom, off shore, socijalni inženjering, porezne prijevare, tranzitni računi, virtualne valute, i sl.).

Samoprocjena rizika mora biti dokumentirana i provodi se najmanje jednom godišnje, po završetku godine, te u bilo kojem trenutku ako dođe do značajnih promjena u poslovanju ili u relevantnom zakonodavnom okviru.

Dodatno, prije svih bitnih promjena u poslovnim procesima i poslovnoj praksi koji mogu utjecati na mjere koje se poduzimaju radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te pri uvođenju novog proizvoda, eksternalizirane aktivnosti ili kanala dostave, kao i kod uvođenja novih tehnologija za postojeće i nove proizvode, Banka provodi procjenu rizika radi utvrđivanja kako navedene promjene utječu na izloženost rizicima od pranja novca ili financiranja terorizma te poduzima primjerene mjere za upravljanje i smanjivanje identificiranih rizika.

U konačnici, Banka provodi analizu i procjenu rizika svih svojih stranaka, poslovnih odnosa i (povremenih) transakcija.

3.2. Dubinska analiza klijenata

Mjere dubinske analize klijenata primjenjuju se u sljedećim slučajevima:

- a. prilikom uspostavljanja poslovnoga odnosa sa strankom;
- b. pri svakoj povremenoj transakciji u vrijednosti od 10.000 EUR i većoj, bez obzira na to je li riječ o jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su međusobno očigledno povezane i koje ukupno dosežu vrijednost od 10.000 EUR i veću;
- c. pri svakoj povremenoj transakciji koja predstavlja prijenos novčanih sredstava u vrijednosti većoj od 1.000,00 eura u smislu Uredbe (EU) 2015/847;
- d. ako postoji sumnja u vjerodostojnost i primjerenost prethodno dobivenih podataka o stranci;
- e. uvijek kada u vezi s transakcijom ili strankom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, bez obzira na bilo kakvu iznimku, izuzeće ili prag.

Mjere dubinske analize klijenta uključuju identifikaciju klijenta i provjeru identiteta klijenta na temelju službenog osobnog dokumenta, važećih javnih isprava i informacija dobivenih iz pouzdanih i neovisnih izvora, utvrđivanje identiteta stvarnoga vlasnika stranke, prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnoga odnosa te drugih podataka u skladu sa zakonom te stalno praćenje poslovnoga odnosa, uključujući prema potrebi i podatke o izvoru sredstava.

OTP banka d.d. primjenjuje sve gore navedene mjere dubinske analize, ali njihov opseg temelji se na procjeni rizika te može varirati ovisno o rizičnosti klijenta, poslovnoga odnosa, proizvoda ili transakcije.

Na sve visokorizične poslovne odnose primjenjuju se mjere pojačane dubinske analize, koje uključuju, ali se ne ograničavaju na: prikupljanje dodatnih informacija i dokumentacije, dodatnu provjeru svih podataka na raspoloživim javno dostupnim izvorima i drugim pouzdanim izvorima, suglasnost višeg rukovodstva za uspostavu poslovnog odnosa, uvođenje dodatnih kontrola, pojačano praćenje transakcija, češće ažuriranje informacija i dokumentacije o stranci, i sl.

Ako se ne mogu ispoštovati navedene mjere Banka **ne smije** uspostaviti poslovni odnos ili izvršiti transakciju, odnosno **može prekinuti** već uspostavljeni poslovni odnos.

Također, Banka redovito ažurira podatke iz dubinske analize u odnosu na postojeće klijente.

3.3. Identifikacija stvarnog vlasnika

Mjere dubinske analize klijenta uključuju i identifikaciju stvarnog vlasnika. „Stvarni vlasnik“ definira se kao fizička osoba (osobe) koja je konačni vlasnik stranke ili kontrolira stranku ili na drugi način njome upravlja, i/ili fizička osoba (osobe) u čije ime se provodi transakcija, uključujući onu fizičku osobu (osobe) koje izvršavaju krajnju učinkovitu kontrolu nad pravnom osobom ili pravnim uređenjem.

3.4. Identifikacija politički izloženih osoba (tzv. PEP)

„Politički izložene osobe“ se definiraju kao fizičke osobe koje djeluju ili su u proteklih najmanje 12 mjeseci djelovale na istaknutoj javnoj dužnosti, uključujući i članove njihove uže obitelji i osobe za koje je poznato da su bliski suradnici politički izložene osobe.

U pogledu transakcija ili poslovnih odnosa s politički izloženom osobom, minimalni uvjeti na razini Grupe OTP banke su:

- a. postojanje odgovarajućih procedura temeljenih na riziku kojima bi se utvrdilo je li neki klijent politički izložena osoba;
- b. odobrenje višeg rukovodstva za uspostavljanje poslovnog odnosa s politički izloženom osobom;
- c. provođenje odgovarajućih mjera za utvrđivanje izvora imovine i izvora novčanih sredstava koji su uključeni u poslovni odnos ili transakciju;
- d. pojačano i trajno praćenje takvih poslovnog odnosa.

3.5. Pojačana dubinska analiza

Na klijente visokog rizika od pranja novca/financiranja terorizma, Banka primjenjuje mjere pojačane dubinske analize koje obuhvaćaju traženje dodatnih informacija, dokumentacije i podataka iznad standardnih zahtjeva, a sve u cilju potpunog razumijevanja poslovnog odnosa povišenog rizika i adekvatnog upravljanja identificiranim

rizikom, te su potrebna dodatna odobrenja u svrhu uspostave ovakvih poslovnih odnosa (AML, Compliance, a u određenim slučajevima i Uprave Banke).

Pojačana dubinska analiza, među ostalim, primjenjuje se kod: nerezidenata, PEP klijenata, klijenata iz visokorizičnih trećih zemalja, klijenata povezanih s off shore zemljama, klijenata s kompliciranim vlasničkim strukturama, klijenata privatnog bankarstva, neprofitnih organizacija, društava registriranih na adresi pružatelja usluga, klijenata koji se bave visoko-rizičnim djelatnostima (primjerice kockanje i klađenje, oružje i vojna oprema, plemeniti metali, nafta, građevina, sl.).

3.6. Obveza izvješćivanja

U svrhu učinkovite borbe protiv pranja novca, Banka je uspostavila interne postupke i aplikativnu podršku kojima jamči pravovremenu prijavu sumnjivih transakcija nadležnim tijelima.

Banka ima zakonsku obvezu i razvijen sustav praćenja bilo kakve aktivnosti za koju sumnja da je, zbog svoje prirode, povezana s pranjem novca ili financiranjem terorizma, a posebice složenih ili neobično velikih transakcija i svih neobičnih uzoraka transakcija koje nemaju vidljivu ekonomsku ili pravnu svrhu. U slučaju da primijete bilo kakvu informaciju, činjenicu ili okolnost koja bi mogla upućivati na pranje novca ili financiranje terorizma, članice Grupe OTP banke dužne su bez odlaganja o tome obavijestiti nadležna tijela.

Također, sukladno nacionalnom zakonodavstvu, Banka ima obvezu prijave svake gotovinske transakcije u iznosu jednakom ili većem od EUR 10.000.

3.7. Provjera klijenata i transakcija

Banka u realnom vremenu vrši aplikativnu provjeru svih platno-prometnih transakcija na službene sankcijske liste (UN, EU, OFAC i UK). Sankcijske liste u sustavu ažuriraju se na dnevnoj bazi.

Dodatno, Banka vrši prekonocnu provjeru cjelokupne baze klijenata na navedene sankcijske liste. Spomenuta provjera uključuje fizičke i pravne sobe te sve povezane osobe (stvarne vlasnike, zakonske zastupnike, i sl.).

U skladu sa zakonskim odredbama te zahtjevima OTP Grupe, OTP banka d.d. implementirala je softverski sustav međunarodnog proizvođača sa značajnim iskustvom, radi praćenja složenih i neobičnih, odnosno sumnjivih transakcija po računima klijenata Banke.

3.8. Primjena modela rizika zemlje

Prema zakonskim zahtjevima i poslovnim zahtjevima OTP Grupe, OTP banka d.d., osim implementacije automatskog sustava za praćenje transakcija na temelju zadanih parametara, primjenjuje i jedinstveni model procjene rizika zemlje na svim razinama, za filtraciju sumnjivih transakcija u ili iz zemalja:

- za koje je na temelju vjerodostojnih izvora utvrđeno da nemaju djelotvoran sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma;
- za koje je na temelju vjerodostojnih izvora utvrđeno da imaju znatnu razinu korupcije ili drugih kaznenih djela;
- koje se smatraju poreznim utočištima;
- u odnosu na koje su na snazi međunarodne sankcije ili međunarodne mjere ograničavanja;
- koje financiraju ili podržavaju terorističke aktivnosti ili unutar kojih djeluju terorističke organizacije;

a sve kako bi se smanjili rizici koji proizlaze iz takvih transakcija.

3.9. Edukacija

Članice Grupe OTP banke dužne su poduzimati odgovarajuće mjere kako bi osigurale da njihovi zaposlenici budu upoznati s važećim propisima u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, da budu sposobni prepoznati aktivnosti, poslovne odnose i transakcije koje mogu biti povezane s pranjem novca i financiranjem terorizma te da znaju kako treba postupiti u slučaju kada primijete informacije, činjenice ili okolnosti koje bi mogle upućivati na pranje novca ili financiranje terorizma.

Minimalni uvjet je da zaposlenici moraju proći edukaciju najmanje jednom godišnje.

3.10. Odnosi s korespondentnim bankama

Minimalni uvjeti OTP Grupe u svezi prekograničnih korespondentnih odnosa su:

- a. prikupiti dovoljno informacija o respondentnoj instituciji radi potpunoga razumijevanja prirode njezina poslovanja i utvrđivanja s pomoću javno dostupnih informacija, ugleda institucije i kvalitete nadzora poslovanja;
- b. procijeniti sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma respondentne institucije;

- c. pribaviti odobrenje višeg rukovodstva prije uspostavljanja novog korespondentnog odnosa;
- d. dokumentirati odgovornosti svake pojedine institucije;
- e. uvjeriti se, u odnosu na prolazne račune, da je respondentna institucija obavila provjeru identiteta stranaka, da kontinuirano provodi mjere dubinske analize stranaka koje imaju izravan pristup računima korespondentne institucije te da na zahtjev korespondentne institucije može pružiti relevantne podatke u vezi s provedenim mjerama dubinske analize stranke

Na razini čitave OTP Grupe zabranjeno je uspostavljanje i održavanje korespondentnih odnosa s fiktivnim (shell) bankama te članice OTP Grupe poduzimaju odgovarajuće mjere kako bi osigurale da ne uspostavljaju i ne održavaju korespondentne odnose s bankama za koje se zna da dopuštaju fiktivnim bankama da se koriste njihovim računima.

Dodatni minimalni uvjet u pogledu korespondentnih odnosa s bankama na razini OTP Grupe uključuje provjeru svih platno-prometnih transakcija na UN, EU, OFAC i UK sankcijske liste.

3.11. Zabrane i ograničenja

Banka ne izdaje i ne vodi anonimne račune, anonimne štedne knjižice, anonimne sefove, kao ni druge anonimne proizvode.

Banka ne uspostavlja korespondentne odnose s fiktivnim bankama, kao ni sa kreditnim ili financijskim institucijama koje dopuštaju da se njihovim računima koristi fiktivna banka.

Banka ne kupuje, ne prodaje i ne izdaje virtualne valute niti provodi naloge za prijenos virtualnih valuta u svoje ime i za svoj račun, a uspostava poslovnog odnosa s klijentima koji se bave ovom djelatnošću dozvoljena je samo uz odobrenje matične banke.

Banka ne smije uspostaviti poslovni odnos niti provesti transakciju po nalogu/u korist stranke koja se nalazi na sankcijskim listama.

4. ROKOVI ČUVANJA PODATAKA

Banka osobne podatke prikupljene na temelju ovoga Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata obrađuje isključivo u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te se oni ne smiju dodatno obrađivati na način koji nije u skladu s tom svrhom. Sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma banka je dužna čuvati sve podatke prikupljene u tu svrhu 10 godina.

5. SURADNJA S NADZORNIM TIJELIMA

OTP banka d.d. u potpunosti surađuje s nacionalnim nadzornim i istražnim tijelima te lokalnom financijski-obavještajnom jedinicom, pružajući tražene podatke na vrijeme. Ispunjava svoje obveze izvješćivanja i pružanja podataka u skladu s relevantnim zahtjevima.

6. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Ovu Politiku usvaja Uprava banke uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, a stupa na snagu osmi dan od dana objave.

Stupanjem na snagu ove Politike stavlja se izvan snage Politika sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma iz prosinca 2021.godine.

Split, travanj 2024.

Predsjednik Uprave
Balázs Békeffy

