

Az OTP Csoport Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozás Elleni Politikája (A pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni rendelkezéseknek való megfelelésre vonatkozó politika)

Bevezetés

Az **OTP Bank Nyrt.** (a továbbiakban: Bank vagy Anyabank) mint az **OTP Csoport** tagja (a továbbiakban: Bankcsoport) és mint **Anyabank** (a leányvállalatokat közvetlenül vagy közvetetten irányító Bank), illetve a Bankcsoport (az OTP Bank Nyrt. közvetlen vagy közvetett irányítása és felügyelete alatt működő belföldi és külföldi pénzügyi és nem pénzügyi intézmények) elkötelezett a hazai és a nemzetközi pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzésével (a továbbiakban: AML/CFT) kapcsolatos előírások betartásában, illetve figyelembe veszik a tárgyban kiadott ajánlásokat, útmutatókat.

A Bankcsoport az AML/CFT elvárásoknak való megfelelés érdekében belső szabályzatokat dolgoz ki, továbbá hatékony folyamatokat, eljárásokat és folyamatokba épített kontrollokat alakít ki.

A Bankcsoport AML/CFT tevékenysége során kockázatalapú megközelítést alkalmaz, a magasabb pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozási (ML/TF) kockázatokat prioritással kezeli.

Csoportszintű politika és eljárások

Az Anyabank meghatározza az AML/CFT tevékenységgel kapcsolatos csoportszinten alkalmazandó követelményeket, eljárásrendeket és munkafolyamatokat. Az Anyabank a Bankcsoport tagjaira vonatkozóan kontrollmechanizmust működtet, amellyel ellenőrzi a csoportszintű elvárások hatékony végrehajtását.

Belső kockázatértékelés

A Bankcsoport az ML/TF kockázatok azonosítása, elemzése, értékelése és kezelése érdekében csoportszintű kockázatértékelést készít, melynek eredményét rendszeresen felülvizsgálja. Az Anyabank a csoportszintű kockázatértékelés keretében azonosított fennmaradó kockázatok kezelése érdekében kockázatkezelő intézkedéseket határoz meg és hajt végre.

Ügyfelek átvilágítása

A Bankcsoport az ügyfeleit kockázati kategóriába sorolja és kockázati szintenként eltérő mélységű ügyfélátvilágítási intézkedéseket alkalmaz. Az ügyfélátvilágítás keretében azonosítja, ellenőrzi és nyilvántartja az ügyfelek, a hozzájuk kapcsolódó személyek, valamint a tényleges tulajdonosok adatait. Emellett intézkedéseket tesz annak érdekében, hogy az ügyfelek adatait naprakészen tartsa. A Bankcsoport az ügyfelekkel fennálló üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri, és az ügyfél kockázati besorolásának változása esetén dinamikus ügyfélátvilágítást hajt végre.

A Bankcsoport saját mérlegelése alapján visszautasítja az üzleti kapcsolat létesítését, továbbá bármely tranzakció végrehajtását, ha pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozás gyanúja áll fenn, különösen, ha az ügyfél nem tud, vagy nem ad kielégítő információt a gyanús tranzakció háttéréről.

A Bankcsoport az ügyfél-átvilágítás során a „Know your customer” (KYC) elv alkalmazásával kialakítja az ügyfélre vonatkozó ügyfélprofil.

Tranzakciók szűrése

A Bankcsoport automatizált szűrőrendszert alkalmaz, amely szűri az ügyfélprofilba nem illeszkedő, pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás szempontjából gyanús tranzakciókat. Különös figyelmet fordít valamennyi összetett, szokatlan, gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.

A Bankcsoport eleget tesz a jogszabályban meghatározott bejelentési kötelezettségének.

Oktatás

A Bankcsoport a dolgozói AML/CFT tudatosságának növelése érdekében rendszeres (legalább évente) kötelező oktatásokat tart. Az oktatási anyagokat rendszeresen felülvizsgálja.

Hatóságokkal való együttműködés

A Bankcsoport teljes mértékben együttműködik a nemzeti felügyeleti- és nyomozóhatóságokkal, a helyi pénzügyi információs egységekkel, így azok megkeresése esetén határidőben a kért információkat szolgáltatja. A vonatkozó előírásoknak megfelelően teljesíti bejelentési, adatszolgáltatási kötelezettségét.