

# **Politika sprječavanja i suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma**

# SADRŽAJ

<b>1</b>	<b>UVOD .....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>SVRHA .....</b>	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>MINIMALNI UVJETI.....</b>	<b>4</b>
3.1	DUBINSKA ANALIZA KLIJENATA.....	4
3.2	IDENTIFIKACIJA STVARNOG VLASNIKA.....	4
3.3	OBVEZA IZVJEŠĆIVANJA .....	4
3.4	IDENTIFIKACIJA POLITIČKI IZLOŽENIH OSOBA (TZV. PEP).....	5
3.5	PROVJERA KLIJENATA I TRANSAKCIJA.....	5
3.6	PRIMJENA MODELA RIZIKA ZEMLJE .....	5
3.7	EDUKACIJA .....	5
3.8	ODNOSI S KORESPONDENTNIM BANKAMA .....	6
<b>4</b>	<b>OBVEZA IZVJEŠĆIVANJA NADLEŽNE DIREKCIJE MATIČNE BANKE (CSD) .....</b>	<b>6</b>
4.1	OBVEZA IZVJEŠĆIVANJA CSD-A.....	6
4.2	ODOBRENJE INTERNIH PROPISA NA LOKALNOJ RAZINI.....	6
<b>5</b>	<b>PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE .....</b>	<b>7</b>

## 1 Uvod

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.

Grupa OTP Bank Plc. (dalje u tekstu: OTP Grupa<sup>1</sup>), preko matične banke i njezinih supsidijara, osim u Mađarskoj djeluje u još osam zemalja regije te se razvila u vodeću grupu banaka u regiji.

Dio ove Grupe je i OTP banka d.d. (dalje u tekstu: Banka), koja je ujedno i matično društvo OTP Grupe u Republici Hrvatskoj (dalje u tekstu: Grupa OTP banke<sup>2</sup>).

Pranje novca i financiranje terorizma često se odvija prekogranično te stoga i naponi u borbi protiv takvih radnji trebaju biti globalni. To posebno vrijedi za grupu banaka kao što je OTP Grupa, koja djeluje na regionalnoj razini.

Cilj ovih mjera jest izbjeći da se članice OTP Grupe koriste u svrhu pranja novca i financiranja terorizma. Stoga Banka koristi sva raspoloživa pravna sredstva za utvrđivanje stvarnog identiteta bilo koje stranke/klijenta koji zahtjeva/ugovara bilo kakvu uslugu Banke, te ne smije izvršiti nikakav nalog za plaćanje za stranku koja se nije identificirala u skladu sa zakonskim propisima.

Sprječavanje korištenja financijskih sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma regulirano je Direktivom (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća (u daljnjem tekstu: IV. AML Direktiva) i Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/2017), zajedno s pripadajućim podzakonskim aktima.

Banka ulaže maksimalne napore kako bi osigurala identifikaciju klijenata i čuvanje odgovarajućih evidencija u skladu s važećim EU Direktivama i nacionalnim zakonodavstvom. U svrhu učinkovite borbe protiv pranja novca, Banka je uspostavila interne postupke kojima jamči pravovremenu prijavu sumnjivih transakcija nadležnim tijelima. Kako bi se ovo postiglo, posebna pažnja se poklanja kvalitetnoj edukaciji djelatnika.

## 2 Svrha

Članice Grupe OTP banke 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.

---

<sup>1</sup> Za potrebe ove Politike, **OTP Grupa** podrazumijeva matično društvo, OTP Bank Plc. i njezine banke-kćeri, kako slijedi: OTP banka Hrvatska d.d., OTP Banka Slovensko a.s., OTP Bank Romania s.a., DSK Bank Group Bulgaria, OTP banka Srbija a.d., JSC OTP Bank Ukraine, Joint Stock Company OTP Bank Russia i Crnogorska Komercijalna Banka AD.

<sup>2</sup> Za potrebe ove Politike, **Grupa OTP banke** uz matično društvo, OTP banku d.d., uključuje sljedeće Bančine supsidijare: Splitska banka d.d., OTP Invest d.o.o., OTP Nekretnine d.o.o., Cresco d.o.o. i OTP Aventin d.o.o.

### 3 Minimalni uvjeti

U područjima koja su navedena u nastavku, članice Grupe OTP banke provode najmanje sljedeće mjere:

#### 3.1 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 105.000,00 kuna 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 105.000,00 kuna 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 poslovnog 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, poslovnog odnosa, proizvoda ili transakcije. Također, Banka redovito ažurira podatke iz dubinske analize u odnosu na postojeće klijente.

Članice OTP Grupe ne vode anonimne račune ni anonimne štedne knjižice.

#### 3.2 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.

#### 3.3 Obveza izvješćivanja

Članice Grupe OTP banke moraju obraćati posebnu pažnju na bilo kakvu aktivnost za koju sumnjaju da je, zbog svoje prirode, povezana s pranjem novca ili financiranjem terorizma, a posebice na složene ili neobično velike transakcije i sve neobične uzorke 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.

### 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 Provjera klijenata i transakcija

Praćenje potencijalno sumnjivih bankovnih transakcija s pomoću automatiziranog sustava provjere na temelju zadanih parametara, kao i postojanje automatiziranog sustava za provjeru međunarodnih sankcijskih lista (UN, EU, OFAC) koji se redovito ažurira, ključni su uvjeti za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma.

U skladu s novim zakonskim odredbama te uobičajenim zahtjevima OTP Grupe, OTP banka d.d. implementirala je softverski sustav međunarodnog proizvođača sa značajnim iskustvom, radi praćenja neobičnih i sumnjivih transakcija i provjere podataka o klijentima na međunarodne sankcijske liste.

### 3.6 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.

### 3.7 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.

### 3.8 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 SWIFT transakcija na UN, EU i OFAC sankcijske liste.

## 4 Obveza izvješćivanja nadležne direkcije matične banke (CSD)

### 4.1 Obveza izvješćivanja CSD-a

Kao minimalni zahtjev, članice OTP Grupe dužne su obavještavati nadležnu direkciju matične banke (CSD) o:

- donošenju novih zakonskih propisa, izmjenama i dopunama internih akata te o novim zakonima koji su u pripremi;
- događaju koji je povezan s pranjem novca ili financiranjem terorizma, a može negativno utjecati na reputaciju Banke;
- tijeku i rezultatu revizije od strane nadležnog nadzornog tijela ili interne revizije, a vezano uz aktivnosti Banke u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma;
- eventualnim izmjenama u sustavu praćenja transakcija i automatiziranom sustavu provjere sankcijskih lista te u slučaju instalacije novih sustava za sprječavanje pranja novca.

### 4.2 Odobrenje internih propisa na lokalnoj razini

Prije donošenja novog ili dopune postojećeg internog akta iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, članice OTP Grupe dužne su pribaviti suglasnost CSD-a. Posebno se izvješćuje o lokalnim propisima koji se razlikuju od zahtjeva OTP Grupe.

## 5 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 i suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma od 12. siječnja 2016.godine.

Zadar, 29. svibnja 2018.

Predsjednik Uprave

---

Balázs Békeffy