



DEKLARACJA ING Banku Śląskiego S.A. w sprawie przeciwdziałania przestępstwom finansowym

1. Wstęp

ING Bank Śląski S.A. (dalej „Bank”), będący częścią działającej globalnie Grupy ING, prowadzi działalność w sposób uczciwy, rozważny i odpowiedzialny, mając przy tym na celu zapewnienie zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w zakresie przeciwdziałania przestępczości finansowej (m.in. z właściwymi przepisami prawa polskiego, Unii Europejskiej i postanowieniami ratyfikowanych przez Rzeczpospolitą Polską aktów prawa międzynarodowego). Jako instytucja finansowa, Bank jest narażony na ryzyko wykorzystania jego działalności do celów związanych z praniem pieniędzy (w tym przestępstw źródłowych, np. korupcja, uchylanie się od opodatkowania, oszustwa), finansowania terroryzmu oraz działalności objętej sankcjami (w tym transakcji na rzecz lub w imieniu osób fizycznych, podmiotów lub państw objętych sankcjami, a także działalności zabronionej). Bank określa te ryzyka zbiorczo jako ryzyka Finansowej Przestępczości Gospodarczej (**FEC**) (ang. Financial Economic Crime).

2. Ramy polityki FEC

Bank wdrożył szereg rozwiązań mających na celu ograniczenie wyżej wskazanych ryzyk FEC stosując zasady określone we właściwych Politykach FEC.

Ramy Polityki FEC wskazują wymogi, których podmioty Banku są zobowiązane przestrzegać, aby umożliwić jak najlepsze zabezpieczenie Banku, jego klientów i społeczeństwa przed ryzykiem FEC.

Źródłem tych wymogów są przede wszystkim:

- ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (DZ.U.2023, 1124 z późn. zm). (dalej „Ustawa”);
- obowiązujące akty prawne Unii Europejskiej w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- instytucjonalna ocena ryzyka Banku, z uwzględnieniem Krajowej Oceny Ryzyka.
- ustawa z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego;

a także pomocniczo:

- Zaleceniach Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF);
- Zasadach Wolfsberga;
- Innych istotnych źródłach, takie jak normy branżowe i rynkowe

3. Zakres i zastosowanie

Wymogi polityk FEC są obowiązkowe i mają zastosowanie do Banku oraz wszystkich podmiotów, których właścicielem większościowym lub podmiotem kontrolującym jest ING Bank Śląski S.A. oraz partnerom outsourcingowym, którym podmioty ING Banku zleciły działania związane z

przeciwdziałaniem finansowej przestępczości gospodarczej na zasadzie outsourcingu. Zakres ma zatem charakter ogólny.

4. Kluczowe wymogi Polityki FEC i mechanizmy kontroli

Wymogi Polityki FEC ING obejmują obszary związane z:

- przeciwdziałaniem praniu pieniędzy (AML) i finansowaniu terroryzmu (CTF);
- przestrzeganiem sankcji;
- przeciwdziałaniem korupcji;
- zgodnością z przepisami podatkowymi.

Bank realizuje te wymogi poprzez:

- 1) środki należytej staranności wobec klientów oraz stron trzecich,
- 2) monitorowanie transakcji w celu wykrywania podejrzanych działań oraz raportowanie podejrzanych aktywności
- 3) screening i kontrole w zakresie zgodności z programami sankcji ONZ, USA, PL, NL, UE),
- 4) szkolenia i podnoszenie świadomości pracowników,
- 5) realizacja obowiązków sprawozdawczych.

5. Obszary geograficzne o nieakceptowalnym poziomie ryzyka

Na podstawie oceny opartej na analizie ryzyka, Bank nie angażuje się w relacje z podmiotami prowadzącymi działalność biznesową i/lub zarejestrowaną na Kubie, w Iranie, Korei Północnej, Sudanie, Syrii i w Autonomicznej Republice Krymu oraz nie realizuje transakcji powiązanych ze wskazanymi obszarami.

Polityka FEC zasadniczo zakazuje utrzymywania relacji oraz przeprowadzania transakcji powiązanych z osobami fizycznymi, podmiotami lub państwami lub terytoriami objętymi sankcjami. Oznacza to również, że wymogi wynikające z przyjętego apetytu na ryzyko ING Banku mogą być bardziej rygorystyczne niż te wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

Bank ściśle monitoruje sytuację w odniesieniu do poszczególnych krajów i w razie potrzeby aktualizuje dokumenty i wewnętrzne regulacje w zakresie FEC.

6. Więcej informacji

Więcej informacji na temat przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w ING Banku Śląskim S.A. znajduje się na stronie internetowej:
www.ing.pl/kyc-fatca-crs-mifid-mdr.

Przeciwdziałanie korupcji:

www.ing.pl/o-banku/standardy-przeciwdzialania-przekupstwom

Zgodność z przepisami podatkowymi:

www.ing.pl/dokumenty-fis-i-korporacji/fatca-firmy

www.ing.pl/indywidualni/tabele-i-regulaminy/regulaminy/crs

www.ing.pl/regulacje/mdr

Kwestionariusz Wolfsberga ING Banku Śląskiego S.A. (tj. ankieta należytej staranności w sektorze bankowym korespondentów) jest dostępny w rejestrze SWIFT KYC.