



Oświadczenie ING Banku Śląskiego dotyczące apetytu na ryzyko w obszarze KYC

Bankowość korespondencka (Correspondent Banking)

Wersja 2.1 – External

Grudzień 2023

1. Wprowadzenie

Relacje z bankami korespondentami wiążą się z wyższym ryzykiem przestępstw finansowych i gospodarczych („FEC”), w szczególności transgraniczne relacje w ramach bankowości korespondenckiej obejmujące realizację płatności osób trzecich i finansowanie handlu.

ING Bank Śląski S.A. zwany dalej Bankiem definiuje relację z innym bankiem jako relację korespondencką, gdy:

- Bank posiada aktywny Klucz RMA – klucz autoryzujący odbiór/wysyłanie uwierzytelnionych komunikatów w sieci SWIFT („RMA”) albo do wysyłania i/lub odbierania uwierzytelnionego ruchu;
- świadczone są usługi bankowe przez jedną instytucję finansową jako „korespondenta” na rzecz innej instytucji finansowej jako „respondenta”, w tym świadczenie usług rachunku bieżącego lub innego rachunku zobowiązań oraz usług pokrewnych, takich jak usługi związane z zarządzaniem środkami pieniężnymi (cash management), z międzynarodowymi transferami środków pieniężnych, rozliczaniem czeków oraz usługi wymiany walut;

Bankowość korespondencka nie obejmuje transakcji jednorazowych lub samej wymiany kluczy RMA w kontekście relacji nieklientowskich, ale charakteryzuje się ciągłym, powtarzalnym charakterem.

Oświadczenie w sprawie apetytu na ryzyko w obszarze bankowości korespondenckiej określa zasady i standardy podejścia Banku do zarządzania ryzykiem FEC w obszarze bankowości korespondenckiej w celu zapewnienia jednolitego podejścia do tego ryzyka w całym Banku. Niniejsze oświadczenie stosuje się do wszystkich pracowników i podwykonawców Banku działających w obszarze zarządzania relacjami z bankami.

Niniejsze oświadczenie jest publikowane dla zewnętrznych interesariuszy Banku, takich jak banki będące respondentami, organy regulacyjne i inwestorzy, w celu poinformowania ich o apetycie Banku na ryzyko FEC w bankowości korespondencyjnej.

Oczekiwania:

Zgodnie z warunkami prowadzenia rachunku¹, klient powinien

- wdrożyć odpowiednie środki w odniesieniu do zleceń płatniczych wysyłanych do ING w celu przestrzegania wszelkich przepisów i regulacji dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy, terroryzmu i sankcji;
- zweryfikować, czy żaden z jego Klientów nie podlega sankcjom na mocy jakichkolwiek przepisów dotyczących sankcji gospodarczych (w tym między innymi sankcjom nałożonym przez Organizację Narodów Zjednoczonych lub Biuro Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu USA i które mają skutek zgodnie z prawem jurysdykcji siedziby Klienta lub miejsca ich zwykłego pobytu, w zależności od przypadku), które są istotne w związku z usługami płatniczymi i które mają zastosowanie do Klienta w odniesieniu do jego Klientów;
- nie korzystać z usługi płatniczej do działań lub celów, które naruszają jakiegokolwiek przepisy prawa lub regulacje lub które mogą mieć szkodliwy wpływ na reputację ING lub integralność systemu finansowego.

Jeżeli istnieją uzasadnione podstawy, aby podejrzewać naruszenie bezpieczeństwa, Klient musi niezwłocznie poinformować Bank i współpracować z Bankiem oraz dostarczyć Bankowi na żądanie wszelkie informacje i dokumenty oraz wykonać wszystkie takie działania, których Bank wymaga (a) na mocy prawa, regulacji lub zgodnie z wewnętrznymi politykami i procedurami Banku dotyczącymi świadczenia usług płatniczych i realizacji transakcji płatniczych, (b) w celu spełnienia żądań lokalnych i zagranicznych władz (podatkowych), oraz (c) w celu zwalczania praktyk prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, oszustwa (finansowe) oraz utrzymywanie przejrzystych i zdrowych rynków finansowych.

¹ Aby uzyskać szczegółowe informacje na temat wszystkich warunków prowadzenia rachunku, przejdź do Regulaminu prowadzenia rachunków LORO w ING Banku Śląskim S.A.

Wytyczne regulacyjne

ING Bank Śląski jest nadzorowany przez Narodowy Bank Polski oraz Komisję Nadzoru Finansowego w ramach mechanizmów nadzorczych. NBP oraz KNF stanowią państwowe organy regulacyjne monitorujące zgodność z odpowiednimi przepisami dotyczącymi sankcji oraz ochrony przed przestępczością gospodarczą. Podobnie jak wszystkie podmioty ING, Bank musi zapewnić zgodność postępowania z odpowiednimi przepisami i regulacjami związanymi z przestępczością gospodarczą (FEC) oraz sankcjami tak, aby uniknąć wspierania działalności, która jest zabroniona przez prawo o zasięgu lokalnym, Unii Europejskiej i eksterytorialnym (jak np. niektóre ustawy amerykańskie) oraz apetytu na ryzyko Banku. Naruszenie obowiązujących przepisów i regulacji może narazić Bank na poważne ryzyko regulacyjne, reputacyjne lub finansowe i/lub osobistą odpowiedzialność pracowników.

Kontrahenci i branże wysokiego ryzyka

Respondenci, którzy prowadzą znaczący poziom swojej działalności w branżach wysokiego ryzyka, potencjalnie stanowią zwiększone ryzyko dla Banku. Bank przeprowadzi kontrolę przedtransakcyjną i procesy monitorowania potransakcyjnego. Transakcje otrzymane od respondenta, które nie mieszczą się w dopuszczalnych limitach określonych w polityce Banku, zostaną odrzucone. Respondent zostanie poinformowany o polityce Banku i może zostać poproszony o powstrzymanie się od wysyłania takich transakcji. Poniżej znajduje się lista kontrahentów wysokiego ryzyka i branż wysokiego ryzyka.

- Shell Companies (Spółki fasadowe): Bank nie będzie utrzymywać relacji z bankami, których baza klientów jest określona jako składająca się wyłącznie lub w przeważającej części ze spółek fasadowych (shell companies) pod względem wartości lub wolumenu transakcji. Bank nie będzie przetwarzać transakcji respondentów, które są dokonywane w imieniu lub na rzecz spółek zidentyfikowanych jako fasadowe.
- „Kontrahenci zagraniczni” (Non-domestic counterparties) bez obecności ekonomicznej: Klienci rozpoznani, że mają w swoich księgach nieproporcjonalną² liczbę rachunków nierezydentów czyli klientów, którzy nie mieszkają ani nie prowadzą działalności gospodarczej w kraju, w którym otworzyli konto.
- Downstreaming może narazić Bank na ryzyko rozliczania transakcji, które są poza apetytem Banku na ryzyko, ze względu na poleganie na Politykach FEC banku respondenta i/lub banku respondenta niższego szczebla. Mając na uwadze to nieodłączne ryzyko, Bank ma ograniczony apetyt na płatności niższego szczebla (downstream payments) swoich respondentów, w którym to przypadku może być wymagana dodatkowa ocena banku respondenta, jak również banku respondenta niższego szczebla. Należy pamiętać, że double downstreaming³ nigdy nie jest dozwolony;
- Osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne (PEP)
- Działalność związana z nieruchomościami komercyjnymi;
- Producenci, dealerzy i pośrednicy w handlu bronią;
- Podmioty obracające dużą ilością gotówki (lub odpowiednikiem gotówki);
- Podmioty świadczące usługi pieniężne (usługi przekazów pieniężnych, kantory wymiany walut, *casas de cambio*, *bureaux de change*, agenci dokonujący transferów pieniężnych i podmioty handlujące banknotami);
- Kasyna, zakłady bukmacherskie i inna działalność związana z grami hazardowymi⁴;
- Nieuregulowane organizacje charytatywne i inne nieuregulowane organizacje "non-profit" (zwłaszcza te działające w skali transgranicznej);
- Sprzedawcy towarów o wysokiej wartości lub metali i kamieni szlachetnych (np. sprzedawcy klejnotów, kamieni szlachetnych i metali szlachetnych, sprzedawcy dzieł sztuki i antyków oraz domy aukcyjne, agenci nieruchomości i pośrednicy w obrocie nieruchomościami).
- Działalność pornograficzna⁴
- Ropa naftowa i gaz (w tym poszukiwanie, obsługa złóż ropy naftowej i sprzedaż gazu);
- Przemysł konopny⁴;

² Nieproporcjonalna liczba jest zdefiniowana jako >10% portfolio lub przychodów banku

³ Double downstreaming: gdy bank respondent niższego szczebla oferuje swojemu bankowi respondentowi usługi bankowości korespondenckiej ING.

⁴ W określonych granicach i po spełnieniu wymagań określonych w Polityce KYC, inaczej zabronione

- Dostawcy usług związanych z aktywami wirtualnymi, w zakresie, w jakim są regulowane i dozwolone przez właściwy organ regulacyjny do świadczenia takich usług na rynkach finansowych w UE, OECD lub Singapurze;
- Ambasady i konsulaty
- 'Gatekeepers', tacy jak księgowi, prawnicy lub inni profesjonalni usługodawcy.

Jeżeli respondent nie odpowie na prośby o powstrzymanie się od współpracy w w/w podmiotami, Bank może zamknąć konto.

Zakazy

Podmiotom ING zabrania się nawiązywania lub utrzymywania relacji z klientami i relacji biznesowych obejmujących:

- Konta anonimowe, anonimowe książeczki bankowe i anonimowe skrytki depozytowe;
- Rachunki dla banków fikcyjnych oraz instytucji finansowych, o których wiadomo, że pozwalają na korzystanie z ich kont przez banki fikcyjne;
- Rachunki dla nieregulowanych/nielicencjonowanych instytucji finansowych oraz instytucji finansowych, o których wiadomo, że świadczą usługi bankowe nieregulowanym/nielicencjonowanym bankom;
- Relacje z bankami korespondentami w krajach nieuznawanych;
- Rachunki dla przedsiębiorstw świadczących usługi finansowe (MSB) i dostawców usług płatniczych (PSP), którzy nie posiadają licencji (lub zwolnienia z jej posiadania) przez regulatora uznanego przez ING;
- Dostawców usług w zakresie aktywów wirtualnych (ang. Virtual Asset Service Providers⁵);
- Jeżeli istnieje lub może istnieć ryzyko powiązań z krajami skrajnie wysokiego ryzyka UHRC, chyba że zostały spełnione warunki związane z powiazaniami z UHRC;
- Klienci prowadzący działalność w formie spółek z akcjami na okaziciela, chyba że spełnione są warunki związane z akcjami na okaziciela opisane w Polityce KYC;
- Osoby i podmioty podlegające sankcjom, które zobowiązują ING do zamrożenia ich aktywów, o ile nie zostały spełnione warunki związane obsługą prawdziwych trafień (w tym wszczęcie procedury zamrażania, jeśli jest to zasadne);
- Dostawcy usług płatniczych z grupami klientów/sektorami poza apetytem na ryzyko Grupy ING (tj. grupy klientów/sektory, którym Grupa ING nie oferowałaby bezpośrednio usług bankowych);
- Dostawcy usług płatniczych z podmiotami oferującymi usługi downstream dla grup/sektorów klientów uznanych za poza apetytem na ryzyko Grupy ING;
- Rachunki przejściowe (Payable Through Accounts) nie są dozwolone: rachunki prowadzone w Banku ramach bankowości korespondenckiej nie mogą być bezpośrednio udostępniane klientom respondenta lub stronom trzecim.

Lista kontrahentów/branż wysokiego ryzyka oraz zakazów, o których mowa w niniejszym zwięzłym oświadczeniu o apetycie na ryzyko, nie jest wyczerpująca. W przypadku pytań lub wyjaśnień prosimy o kontakt z opiekunem klienta.

Koniec dokumentu.

⁵ Zgodnie z zaleceniami FATF (Financial Action Task Force - jest światowym organem nadzorującym pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu. Ustanawia międzynarodowe standardy mające na celu zapobieganie tej nielegalnej działalności i szkodom, jakie wyrządza ona społeczeństwu.) : 1) „Dostawca usług w zakresie aktywów wirtualnych oznacza każdą osobę fizyczną lub prawną, która nie jest objęta innymi zaleceniami, a jako firma prowadzi jedną lub więcej z następujących czynności lub operacji na rzecz lub w imieniu innej osoby fizycznej lub prawnej: i. wymiana między wirtualnymi aktywami a walutami fiducjarnymi; ii. wymiana między jedną lub kilkoma formami aktywów wirtualnych; iii. transfer aktywów wirtualnych; iv. przechowywanie i/lub administrowanie zasobami wirtualnymi lub instrumentami umożliwiającymi kontrolę nad zasobami wirtualnymi; oraz v. uczestnictwo i świadczenie usług finansowych związanych z ofertą emitenta i/lub sprzedażą środka wirtualnego”. 2) Aktywa wirtualne (ang. Virtual Assets): aktywo wirtualne to cyfrowa reprezentacja wartości, która może być przedmiotem obrotu cyfrowego, transferu lub być wykorzystana do płatności lub celów inwestycyjnych. Aktywa wirtualne nie obejmują cyfrowych reprezentacji walut fiducjarnych, papierów wartościowych i innych aktywów finansowych, które zostały już uwzględnione w innych częściach Rekomendacji FATF”.