

PROGRAM ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA u svrhu „Upoznaj svog klijenta“

ASA BANKA DIONIČKO DRUŠTVO SARAJEVO (u daljem tekstu sa skraćenicom: Banka) ima sjedište u Sarajevu, Trg međunarodnog prijateljstva 25. Banka posluje pod nadzorom Agencija za bankarstvo Federacije BiH.

Osim nadzora od strane Agencije za bankarstvo Federacije BiH, kao državnog supervizora / regulatora, Banka ima interne revizije i vanjske revizije od strane neovisne treće strane kojim se ocjenjuju AML politike i prakse na redovnoj osnovi.

Zakonska regulativa iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma bazira se na međunarodnim standardima i to:

- FATF-ovim preporukama kao globalnom standardu u borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma.
- Direktivi Evropskog parlamenta i Vijeća, o sprječavanju korištenja finansijskog sistema u svrhe pranja novca i finansiranja terorizma.

Banka posluje u skladu sa odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma usvojenim od strane Parlamentarne skupštine BiH, kao i sa svim podzakonskim aktima donijetim na osnovu ovog zakona.

Banka je u skladu sa zakonskim obavezama implementirala svoj vlastiti AML program usvojen od strane Nadzornog odbora, sa svim striktnim internim pravilima za sprječavanje, otkrivanje i prijavljivanje neuobičajenih i sumnjivih transakcija, koje ukazuju na moguće pranje novca i finansiranja terorizma.

Banka ima pravno i regulatorno usklađen program koji uključuje odgovornog službenika koji je dostupan za koordinaciju i nadgledanje AML okvira.

AML politike i prakse primjenjuju se na sve poslovne jedinice Banke.

Banka primjenjuje obaveznu identifikaciju onih klijenata na čije ime otvara račune ili obavlja poslove. U skladu sa Procedurom „Upoznaj svog klijenta“ i implementiranim Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, Banka ne ulazi u poslovni odnos, ne obavlja bilo kakvu transakciju po zahtevu klijenta koji je odbio postupak identifikacije, ako nedostaju informacije o prirodi i svrsi transakcije ili ukoliko nije moguće do kraja izvršiti postupak dubinske analize klijenta.

Banka ima odgovarajuće politike za procjenu rizika koje definišu nivo rizika grupe klijenata ili pojedinog klijenta, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda u cilju sprječavanja mogućnost zlouporabe radi pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.

Banka ima odgovarajuće politike koje pokrivaju odnose sa politički izloženim ličnostima koje su u skladu sa najboljim međunarodnim praksama u oblasti sprječavanja pranja novca.

Banka radi isključivo sa korespondentnim bankama koje posjeduju licence za rad u njihovim zemljama porijekla i ne uspostavlja korespondentne odnosa sa „shell“ bankama, niti svojim klijentima dozvoljava direktnu upotrebu korespondentnog računa radi poslovnih transakcija u njihovo ime.

Banka vrši AML obuku relevantnih zaposlenika koja uključuje identifikaciju i izvještavanje o transakcijama koje se moraju prijaviti tijelima državne uprave, zatim primjere različitih oblika pranja novca uključujući svoje proizvode i usluge i interne AML procedure.

Sarajevo, 09.01.2017.