

Politica de Prevenire a Spalarii Banilor, de Combatere a Finantarii Terorismului  
si de aplicare a Sanctiunile Internationale

Ca entitate detinuta de un puternic fond de investitii american, FIRST BANK (in continuare denumita "Banca") se supune obligatiei de a respecta toate programele de sanctiuni emise de Romania, Uniunea Europeana, Organizatia Natiunilor Unite si Statele Unite ale Americii.

In acest sens, Banca a adoptat o serie de politici si proceduri pentru a preveni implicarea sa în afaceri cu o serie de tari si regiuni, respectiv **Iran, Cuba, Republica Democrata Coreea/Coreea de Nord, Sudan, Sudanul de Sud, Siria, Ucraina – Regiunea Crimeea si Sevastopol** (denumite in continuare individual "Tara" si "Regiunea", si colectiv "Tarile" si "Regiunile"). Avand in vedere natura programelor de sanctiuni la care Banca s-a aliniat, lista Tarilor si Regiunilor mentionate mai sus poate fi modificata fara nicio notificare prealabila.

Politicele si procedurile in vigoare au in vedere, printre altele, dezvoltarea continua a masurilor privind conformitatea si managementul riscurilor, monitorizarea permanenta a implementarii politicilor si procedurilor, implementarea legislatiei aplicabile si a reglementarilor si celor mai bune practici din sectorul financiar pentru a reduce riscul ca serviciile si produsele oferite de Banca sa fie utilizate in scopul spalarii banilor si/sau al finantarii terorismului, sau in scopul incalcarii prevederilor care privesc aplicarea sanctiunilor internationale.

In vederea indeplinirii standardelor si asteptarilor autoritatilor de reglementare si supraveghere, Banca desfasoara o serie de initiative pentru a se asigura ca politicile si procedurile adoptate sunt respectate. In vederea respectarii cerintelor prudentiale bancare, Banca va solicita documente justificative pentru anumite tranzactii ca parte a controlului permanent efectuat de Banca.

Ca urmare a acestor actiuni legale obligatorii, este important sa avem o intelegere mutuala cu clientii nostri cu privire la standardele implementate.

In acest sens:

- Relatia de afaceri este monitorizata continuu pentru a ne asigura, printre altele, ca nu exista nicio legatura directa sau indirecta cu Tarile si Regiunile care cad sub incidenta programelor de sanctiuni emise de autoritatile mentionate.
- In momentul in care devine evidenta o legatura directa sau indirecta cu Tarile si Regiunile, Banca isi rezerva dreptul de a nu indeplini sarcinile referitoare la orice operatiune inclusiv dar fara a se limita la neexecutarea platilor, refuzul de a emite Instrumente Financiare etc.
- Prin legatura indirecta se intelege, printre altele, ca documentele procesate de Banca evidentiaza ca bunurile/serviciile au originea sau destinatia in Tarile si Regiunile, transbordeaza oricare din aceste Tari si Regiuni, sau ca oricare dintre contrapartidele tranzactiei au legatura cu aceste Tari si Regiuni.

Banca se angajeaza sa se asigure ca dispune de controale adecvate atat pentru prevenirea activitatilor de spalare a banilor si pentru combaterea finantarii terorismului, cat si in ceea ce priveste aplicarea sanctiunilor internationale, in conformitate cu legislatia si reglementarile in vigoare.

Avand in vedere cele de mai sus, Banca isi rezerva dreptul de a nu incepe relatii de afaceri sau de a incheia relatii de afaceri, precum si de a refuza anumite operatiuni, asa cum este prevazut in Conditiiile Generale de Afaceri.