



Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Grupie Kapitałowej KRUK

Grupa Kapitałowa KRUK przestrzega przepisów i zasad dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Spółki z Grupy Kapitałowej KRUK, zarówno w Polsce jak i za granicą, tam gdzie jest to wymagane przepisami prawa kraju, w których mają siedzibę, posiadają procedury w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Procedury mają na celu ochronę przed przeprowadzaniem transakcji z klientami, co do których istnieje ryzyko zaangażowania w procesy prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Określają one zasady oraz tryb przeciwdziałania praniu pieniędzy, przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu, w tym obowiązki spółek uczestniczących przy realizacji transakcji w zakresie gromadzenia i przekazywania informacji do odpowiednich organów państwowych.

Spółki z Grupy Kapitałowej KRUK w sytuacji, gdy jest to wymagane przepisami danego kraju, zapewniają pracownikom szkolenia w zakresie identyfikowania transakcji mogących mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu. Pracownicy Grupy Kapitałowej KRUK mają świadomość obowiązków związanych z właściwą identyfikacją klientów oraz raportowaniem ww. transakcji.

Spółki z Grupy Kapitałowej KRUK dokładają należytych starań w celu zbadania wiarygodności instytucji finansowych, z którymi współpracują, i nie wchodzą w relacje biznesowe z bankami fikcyjnymi i innymi instytucjami finansowymi o wątpliwej wiarygodności, a także z podmiotami objętymi sankcjami międzynarodowymi.

Procedury i rozwiązania systemowe obowiązujące w Grupie Kapitałowej KRUK podlegają stałemu doskonaleniu.

Przebieg procesu w każdej ze Spółek Grupy Kapitałowej KRUK jest nadzorowany bezpośrednio przez jej Zarząd.

KRUK S.A.

Piotr Krupa
Prezes Zarządu

Anti-money laundering and counter-terrorist financing policy at the KRUK Group

The KRUK Group complies with the rules and regulations on the prevention of money laundering and the financing of terrorism. Both in Poland and abroad, wherever it is required under the law of the country in which they are registered, the KRUK Group companies have adopted procedures designed to combat money laundering and terrorist financing.

The procedures are aimed to protect the companies against entering into transactions with clients in respect of which there is a risk of involvement in money laundering or terrorist financing. They define the rules for and manner of preventing money laundering and terrorist financing, including the obligations of the companies participating in the execution of transactions with regard to the collection and provision of information to competent state authorities.

Whenever it is required under the law of a given country, the KRUK Group companies provide their staff with training courses teaching how to recognise transactions which may be related to money laundering or terrorist financing. The KRUK Group employees are aware of their obligations regarding appropriate identification of clients and reporting of transactions referred to above.

The KRUK Group companies use all reasonable efforts to verify the credibility of financial institutions they cooperate with and do not enter into business relations with shell banks or other financial institutions of questionable credibility, as well as entities subject to international sanctions.

The procedures and systemic solutions in place at the KRUK Group are continuously improved.

In each of the KRUK Group companies the process is supervised directly by the company's Management Board.

KRUK S.A.
Członek Zarządu ds. Finansów

Michał Zasepa