



## **Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie**

ul. Kosmonautów 9a, 44-194 Knurow  
tel. (32) 33-91-700, fax (32) 33-91-701  
e-mail: info@okbank.pl  
www.okbank.pl

### **Deklaracja Zarządu Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie.**

Zarząd **Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego** świadomy zagrożeń wynikających z procederu prania pieniędzy oraz możliwości wykorzystywania przez niektórych klientów działalności Banku dla celów legalizacji środków finansowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, jak również dla celów mogących wiązać się z finansowaniem działalności terrorystycznej oświadcza, że podejmuje wszelkie niezbędne kroki, mające na celu zapobieżenie wykorzystywaniu usług oferowanych przez Bank do celów mających związek z wymienionymi przestępstwami.

Bank stosuje się do przepisów polskiej ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity Dz. U. 2014, poz. 455), wprowadzającej do polskiego ustawodawstwa postanowienia dyrektyw Unii Europejskiej w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Bank ustanowił wewnętrzne regulacje i procedury w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zgodne z prawem polskim oraz przepisami Unii Europejskiej. Procedury wprowadzone w Banku określają zasady identyfikacji klienta, rejestrowania transakcji powyżej równowartości 15 000 euro, raportowania transakcji podejrzanych, przechowywania dokumentacji dotyczącej transakcji oraz zasady kontroli powyższego zagadnienia.

W celu prawidłowej i rzetelnej realizacji zadań, związanych z przeciwdziałaniem wykorzystywania działalności Banku do procederu prania pieniędzy, powołano Stanowisko ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i wyznaczono osoby odpowiedzialne za realizację obowiązków, w tym zakresie. Zarząd **Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego** dokłada starań, by Stanowisko ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu posiadało odpowiednie środki umożliwiające mu realizację nałożonych zadań.

Pracownicy Banku świadomi są obowiązków związanych z właściwą identyfikacją klientów oraz raportowaniem transakcji podejrzanych. Bank zapewnia pracownikom szkolenia w zakresie typowania transakcji mogących mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu. Wszelkie transakcje, których okoliczności wskazują na możliwość ich wykorzystywania do celów związanych z praniem pieniędzy, są zgłaszane do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej - polskiej jednostki analityki finansowej. Ponadto Bank współpracuje z organami ścigania w związku z wykrywaniem i przeciwdziałaniem przestępstwom określonym powyżej.

Bank, mając na uwadze własną reputację jako instytucji godnej zaufania nie wchodzi w relacje biznesowe z fikcyjnymi bankami i innymi instytucjami finansowymi o wątpliwej wiarygodności, a Zarząd **Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego** zapewnia, że procedury i rozwiązania systemowe obowiązujące w Banku podlegają stałemu doskonaleniu.

**Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie.**  
**Od 2010 roku Bank notowany na GPW na rynku CATALYST**