

Izjava o aktivnostima Banke iz oblasti SPNiFTA – AML/CFT Izjava

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine u potpunosti je posvećena održavanju najviših standarda integriteta, transparentnosti i usklađenosti sa regulatornim zahtjevima u svim aspektima svog poslovanja. Kao finansijska institucija od posebnog značaja, Banka prepoznaje svoju odgovornost u sprječavanju pranja novca, finansiranja terorizma, finansiranja proliferacije oružja za masovno uništenje, prevara, korupcije i drugih oblika finansijskog kriminala.

U skladu sa važećim zakonima Bosne i Hercegovine o pranju novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, uključujući preporuke Radne grupe za finansijsko djelovanje (FATF), Banka primjenjuje sveobuhvatan AML/CFT okvir zasnovan na procjeni rizika.

Naš AML/CFT program uključuje:

- mjere dubinske analize klijenata (CDD) i pojačane dubinske analize (EDD) zasnovane na rizičnim profilima klijenata;
- identifikaciju i verifikaciju struktura stvarnog vlasništva;
- kontinuirano praćenje poslovnih odnosa i transakcija;
- provjeru klijenata i transakcija u odnosu na važeće sankcijske liste i liste politički izloženih osoba (PEP);
- otkrivanje, istragu i prijavljivanje sumnjivih transakcija i aktivnosti nadležnim organima;
- interne kontrole, nezavisan nadzor usklađenosti i redovne interne revizije;
- kontinuirane programe obuke i podizanja svijesti zaposlenih o AML/CFT pitanjima;
- snažne mehanizme upravljanja i izvještavanja prema višem rukovodstvu i nadzornim tijelima.

Banka primjenjuje politiku nula tolerancije prema bilo kojoj aktivnosti koja uključuje pranje novca, finansiranje terorizma, zaobilaženje međunarodnih restriktivnih mjera i sankcijskih listi, ili bilo kakav pokušaj zloupotrebe finansijskog sistema u nezakonite svrhe. Od svih zaposlenih, rukovodstva i poslovnih partnera očekuje se postupanje u potpunoj usklađenosti sa internim politikama, zakonskim obavezama i etičkim standardima.

Kroz kontinuirano unapređenje internih kontrola i blisku saradnju sa regulatornim i organima za provođenje zakona, Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine ostaje posvećena zaštiti integriteta finansijskog sistema i podršci sigurnom i transparentnom ekonomskom okruženju.

