

“PRINCIPIOS DE CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE SEGOVIA EN MATERIA DE PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALS”

Caja Segovia y sus sociedades del grupo están comprometidas, de acuerdo con la normativa vigente, en seguir todas las iniciativas legales nacionales e internacionales para prevenir el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo y otros delitos financieros.

Caja Segovia tiene sus Servicios Centrales en España y está supervisada en prevención de blanqueo de capitales por el Servicio Ejecutivo de la Comisión para la Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (SEPBLAC). Así mismo, España es miembro de la Unión Europea y del Grupo de Acción Financiera Internacional (FATF-GAFI). Además, en España el blanqueo de capitales es un delito.

Caja Segovia ha diseñado e implementado un programa de prevención de blanqueo de capitales basado en la adopción de la regulación española y de los estándares internacionales generalmente aceptados.

Caja Segovia ha adoptado los siguientes principios globales para impedir su utilización con propósitos delictivos:

- Disponer de una estructura para la prevención de blanqueo de capitales.
- Tener políticas y procedimientos internos de prevención de blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.
- Implementar estándares de identificación y conocimiento del cliente (KYC - Know Your Customer).
- No realizar operaciones sospechosas de blanqueo de capitales o relacionadas con la financiación de actividades terroristas.
- Utilizar sistemas de análisis y control de operaciones.
- Comunicar a las autoridades competentes aquellas operaciones con indicios de estar relacionadas con el blanqueo de capitales o con la financiación de actividades terroristas, así como cualesquiera que determine la legislación vigente en cada momento.
- Organizar sesiones de formación a sus empleados.
- Someter sus políticas y procedimientos a revisiones de Auditoría Interna y Externa.

Además, como parte de su política de prevención de blanqueo de capitales, y en el contexto de prevención de financiación del terrorismo, la Caja contrasta sus archivos de clientes con las listas de personas relacionadas con esta actividad que son emitidas por los organismos reconocidos a estos efectos.

“CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE SEGOVIA AML PRINCIPLES”

Caja Segovia and its group companies, are firmly committed, following current regulation, to follow all legal national and international initiatives to combat money laundering, terrorism financing and other financial crimes.

Caja Segovia has its headquarters in Spain and is supervised on money laundering affairs by the Servicio Ejecutivo de la Comisión para la Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (SEPBLAC). Likewise, Spain is a member of the European Union and of the Financial Action Task Force (FATF-GAFI). Besides, In Spain, money laundering is a crime.

Caja Segovia has designed and implemented an AML (Anti Money Laundering) program based on the adoption of the Spanish regulation and general accepted key international standards.

Caja Segovia has adopted the following global principles in order to avoid its use with criminal purposes.

- Have a structure to combat money laundering.
- Have internal policies and procedures in order to combat money laundering and terrorism financing.
- Implement the international identification and client knowledge standard (KYC - Know Your Customer).
- Do not do operations that could be suspicious of money laundering or related with terrorism financing.
- Use analysis and operation monitoring systems
- Report suspicious or related with terrorism activities to the pertinent regulator, as well as those activities fixed by legal regulation at any moment.
- Organize training sessions for all its employees.
- Have its AML policies & procedures reviewed by internal and external audit function.

Besides, as part of its AML policy, and in the context of preventing terrorism financing, Caja Segovia checks its client files with appropriate lists issued by pertinent authorities.