

POLITIKA KYC (Know Your Customer)

Banka XYZ

Qëllimi

Kjo politikë përcakton parimet dhe procedurat për identifikimin dhe verifikimin e klientëve (KYC), në përputhje me Ligjin Nr. 9917, datë 19.05.2008 dhe rregulloret përkatëse të Bankës së Shqipërisë.

Fusha e Zbatimit

Politika zbatohet për të gjithë klientët, produktet, shërbimet dhe punonjësit e Bankës XYZ.

Parimet Kryesore KYC

- Identifikimi dhe verifikimi i klientit para vendosjes së marrëdhënies së biznesit
- Identifikimi i pronarit përfitues (UBO)
- Qasje e bazuar në rrezik
- Monitorim i vazhdueshëm i marrëdhënies së biznesit

Persona të Ekspozuar Politikisht (PEP)

Për klientët PEP zbatohen masa të vigjilencës së zgjeruar, përfshirë miratimin nga menaxhmenti i lartë dhe monitorim të vazhdueshëm.

Ruajtja e të Dhënave

Të dhënat KYC ruhen për të paktën 5 vjet pas përfundimit të marrëdhënies së biznesit.

Rishikimi i Politikës

Kjo politikë rishikohet periodikisht ose sa herë ka ndryshime ligjore.