

Противодействие легализации преступных доходов

В соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон) информируем вас, что в Банке создана система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД ФТ/ФРОМУ), в рамках которой:

Банком проведены и осуществляются следующие меры:

- Определено Подразделение по ПОД ФТ/ФРОМУ;
- Разработаны и утверждены Президентом Банка внутренние Правила по ПОД ФТ/ФРОМУ;
- Назначено специальное должностное лицо (Ответственный сотрудник), ответственное за реализацию Правил по ПОД ФТ/ФРОМУ;
- Реализуется принцип «Знай своего клиента», осуществляется идентификация клиентов Банка, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, выявление публичных должностных лиц;
- Осуществляется мониторинг, контроль и анализ операций (сделок) клиентов Банка в соответствии с требованиями Федерального закона.

Банк:

- не устанавливает и не поддерживает отношений с банками, не имеющими на территории государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- не открывает счета (вклады) на анонимных владельцев;
- не открывает счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя;
- не заключает договоры банковского счета (вклада) с клиентами в случае непредставления клиентами, их представителями документов, необходимых для идентификации клиента, его представителя.

Реализация системы ПОД ФТ/ФРОМУ Банка основывается на участии в ней всех сотрудников Банка вне зависимости от занимаемой ими должности, соблюдении

банковской тайны и сохранении конфиденциальности сведений и документов, относящихся к выполнению Банком мер по ПОД ФТ/ФРОМУ (за исключением сведений о принимаемых Банком мерах по ПОД ФТ/ФРОМУ в случаях, специально оговоренных Федеральным Законом).

С целью совершенствования подходов к реализации системы ПОД ФТ/ФРОМУ и минимизации рисков, связанных с отмыванием денежных средств, Банк осуществляет постоянный мониторинг существующих процедур контроля, разрабатывает и внедряет новые процедуры с учетом изменений действующего законодательства, осуществляет модификацию программного обеспечения, а также на регулярной основе проводит обучение сотрудников Банка по вопросам ПОД ФТ/ФРОМУ в целях повышения их профессионального уровня знаний.

Перечень законодательных документов РФ и нормативных актов Банка России по вопросам ПОД ФТ/ФРОМУ, которыми руководствуется Банк:

1. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
2. Положение ЦБР от 15 октября 2015 г. N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
3. Положение Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".