

30.05.2024 № 4928

На № _____ от _____

По месту требования

О мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма» (далее – Закон 115-ФЗ) АО КБ «Солидарность» (далее – Банк), осуществляются меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Банком разработаны и введены в действие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (далее – ПВК по ПОД/ФТ).

В ПВК по ПОД/ФТ включены:

- Программа организации системы ПОД/ФТ.
- Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.
- Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий.
- Программа организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента и по расторжению договора банковского счёта (вклада) в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.
- Программа, определяющая порядок взаимодействия банка с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации).
- Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.
- Программа организации в Банке работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для ранее принятого Банком решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также работы с запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России, и решениями суда об отмене ранее принятых решений Банка об отказе в совершении операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада).

➤ Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом.

➤ Программа подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ.

➤ Программа проверки внутреннего контроля.

➤ Программа, определяющая порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона №115-ФЗ.

➤ Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

➤ Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года, Советом безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета безопасности ООН, в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

В Банке создана Служба финансового мониторинга. Руководитель Службы финансового мониторинга является специальным должностным лицом, ответственным за реализацию ПВК по ПОД/ФТ.

Банк не устанавливает и не поддерживает отношения с банками-нерезидентами:

– которые не имеют на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

– в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

Заместитель Председателя Правления -
АО КБ «Солидарность»



Р.Г. Хасанов