

ИСПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Политика Банка направлена на полное соблюдение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе на исключение вовлечения Банка в деятельность, связанную с проведением операций сомнительного характера.

В этих целях, согласно Федеральному закону от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ):

1. Банк не осуществляет:

- ✓ открытие и ведение счетов (вкладов) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающими счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также открытие и ведение счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- ✓ установление и поддержание отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- ✓ заключение договоров банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов и сведений, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ;
- ✓ заключение договоров банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;
- ✓ открытие счетов (вкладов) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ;

2. Банк вправе:

- ✓ принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов;
- ✓ отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- ✓ отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- ✓ расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

- ✓ при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Обращаем внимание, что в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ:

- ✓ отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров с клиентами.
- ✓ отказ от заключения договора банковского счета (вклада) и расторжение договора банковского счета (вклада) по основаниям, изложенным в абзацах втором и третьем пункта 5.2 Федерального закона № 115-ФЗ, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.
- ✓ приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров с клиентами.
- ✓ применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ не является основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.
- ✓ Клиенты обязаны предоставлять в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований указанного Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Также Банк не осуществляет:

- ✓ операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории РФ.
- ✓ операции по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, операции по трансграничному переводу денежных средств по поручению физического лица в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву (далее - иностранные лица), информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц (далее - перечень лиц), в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей и (или) азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации.