

## **Внутренняя политика ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения**

### **1. Общие сведения.**

Настоящая внутренняя политика (далее – Политика) отражает основные цели, задачи, а также принципы и подходы к реализации ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) требований в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) и является частью банковских правил.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, – это совершение финансовых операций с денежными средствами и иным имуществом в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению ими. Проблемы, возникающие в ходе борьбы с отмыванием денежных средств, огромны, и потенциальные угрозы существуют во всех уголках мира. Организации, предоставляющие финансовые услуги, регулирующие и правоохранительные органы усердно работают с целью предотвращения действий лиц, стремящихся использовать глобальную финансовую систему с целью отмывания денежных средств.

Настоящая Политика включает в себя цели и задачи, а также принципы и подходы, которые определяют мероприятия, направленные на недопущение вовлечения Банка и его сотрудников, в использование банковских продуктов и услуг с целью совершения операций с денежными средствами и иным имуществом вне правового поля. Настоящая Политика предоставляет возможность Банку формировать адекватную реакцию, позволяющую при сохранении своих приоритетов и корпоративных ценностей максимально использовать положительные моменты и факторы и нейтрализовать негативные.

### **2. Основные цели и задачи.**

Основная цель Банка - служить надежным партнером для наших клиентов, предоставляя финансовые услуги, обеспечивающие рост и экономический прогресс.

Также целями Банка являются:

- обеспечение соответствия действующих в Банке процедур внутреннего контроля положениям законодательства и иных нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- минимизация риска осуществления клиентами Банка операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремистской деятельности и финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);
- недопущение вовлечения Банка и его сотрудников в использование услуг, предоставляемых Банком, для ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Основными задачами Банка являются:

- регламентация для внутренних структурных подразделений Банка единых стандартов в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- обеспечение выполнения сотрудниками Банка требований в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- управление риском ОД/ФТ;
- обеспечение эффективного процесса взаимодействия с государственными органами и учреждениями по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

### 3. Принципы и подходы.

Действующая в Банке система внутреннего контроля, направленная на ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных правовых актов и методических рекомендаций Банка России, включая, но не ограничиваясь, рекомендации от 21.07.2017 № 18-МР<sup>1</sup>, от 16.02.2018 № 5-МР<sup>2</sup>, от 06.09.2021 № 16-МР<sup>3</sup>, от 29.02.2024 № 4-МР<sup>4</sup>, от 03.06.2025 № 7-МР<sup>5</sup>.

Система внутреннего контроля Банка основана на трех основных этапах:

**Предотвращение.** Создание и соблюдение надежной программы «Знай своего клиента», которая направлена на организацию системы, позволяющей произвести оценку рисков клиентов на основании объективных критериев с точки зрения проведения операций в целях ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и, основываясь на результатах оценки, определять режим работы с клиентом. Указанные мероприятия позволяют сконцентрироваться на работе с клиентами с высоким риском.

**Выявление.** Финансовый мониторинг транзакций для выявления необычных или подозрительных операций с денежными средствами и иным имуществом, нетипичной транзакционной активности и/или нехарактерных бизнес-моделей, а также проведение углубленных проверок деятельности клиентов.

**Отчетность.** Своевременное информирование федерального органа исполнительной власти, уполномоченного принимать меры по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, (далее – Федеральная служба по финансовому мониторингу) об операциях и сделках, сведения о которых подлежат представлению.

Банком установлена комплексная и последовательная структура мер, направленная на ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Созданы и применяются в работе надлежащие политики, процессы и средства контроля, направленные на предотвращение отмывания денег и других финансовых преступлений против Банка, клиентов и заинтересованных сторон.

В своей работе Банк использует информацию Банка России об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций клиентов (юридических лиц и

<sup>1</sup> Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма от 21.07.2017 № 18-МР.

<sup>2</sup> Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма от 16.02.2018 № 5-МР.

<sup>3</sup> Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов - физических лиц от 06.09.2021 № 16-МР.

<sup>4</sup> Методические рекомендации по усилению контроля за отдельными операциями клиентов - физических лиц от 29.02.2024 № 4-МР.

<sup>5</sup> Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов от 03.06.2025 № 7-МР.

индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации. Информация предоставляется платформой «Знай своего клиента».

Поскольку банковские продукты и услуги могут использоваться в качестве инструмента для ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, и исходя из необходимости надлежащего выполнения требований российского законодательства, Банк заявляет, что при осуществлении своей деятельности опирается на следующие принципы:

- недопущение вовлечения Банка в финансовые операции, совершаемые в целях ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- применение права Банка по отказу от заключения договора банковского счета, отказу от проведения операции, расторжению договорных отношений с клиентами в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- реализация прав, предусмотренных условиями заключенных с клиентами договоров, направленных на минимизацию риска вовлечения Банка и клиентов в проведение операций, связанных с ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и иной деятельностью, не имеющей очевидного экономического смысла и очевидной законной цели;
- соблюдение законов и иных нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;
- применение процедуры «знай своего клиента»;
- запрет на открытие счетов на предъявителя;
- запрет на открытие и ведения счетов (вкладов) на анонимных владельцев, а также владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- установление договорных отношений только с кредитно-финансовыми учреждениями, которые осуществляют меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма;
- отказ от установления договорных отношений и совершения операций с участием банков, не имеющих физического присутствия по месту их регистрации;
- своевременное информирование Федеральной службы по финансовому мониторингу об операциях и сделках, сведения о которых подлежат представлению;
- сотрудничество с регуляторами и правоохранительными органами, поддержка в их усилиях по предупреждению, выявлению и контролю финансовых преступлений.

Банк в своей работе применяет право на отказ в совершении операций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, заключенным с клиентом (контрагентом).

Банк в рамках реализации прав, предусмотренных заключенными с клиентами договорами, при принятии решения об отказе в зачислении/списании денежных средств на счета /со счета признает не соответствующими принципам настоящей Политики операции:

- имеющие признаки необычной или несвойственной деятельности клиента транзакционному профилю клиента (нетипичные суммы, частота, основание переводов и т.п.);
- не соотносящиеся с целями и видами деятельности клиента – юридического лица, заявленными при открытии счета и/или закрепленным в его учредительных документах;

- приводящие к концентрации финансового риска (существенный объем расчетов с одним контрагентом или в одну юрисдикцию без подтвержденного экономического основания);
- не имеющие очевидной связи с хозяйственной деятельностью клиента – юридического лица (индивидуального предпринимателя);
- не соответствующие обычной деловой практике;
- несущие риск потери деловой репутации клиента или Банка;
- совершаемые в противоправных целях;
- не соответствующие цели/режиму данного вида счета;
- совершаемые недобросовестными участниками хозяйственной деятельности, которые могут использовать платежные карты (иные электронные средства платежа), оформленные на подставных физических лиц;
- имеющие признаки нетипичной транзакционной активности, в том числе:
  - необычно большое количество контрагентов – физических лиц (плательщиков и (или) получателей), например, более 10 в день, более 50 в месяц;
  - необычно большое количество операций по зачислению и (или) списанию безналичных денежных средств (увеличению и (или) уменьшению остатка электронных денежных средств), проводимых с контрагентами – физическими лицами, например, более 30 операций в день;
  - значительные объемы операций по списанию и (или) зачислению безналичных денежных средств (увеличению и (или) уменьшению остатка электронных денежных средств), совершаемых между физическими лицами, например, более 100 тысяч рублей в день, более 1 миллиона рублей в месяц;
  - короткий промежуток времени между зачислением денежных средств (увеличением остатка электронных денежных средств) и списанием (уменьшением остатка электронных денежных средств);
  - в течение 12 часов (и более) одних суток проводятся операции по зачислению и (или) списанию денежных средств (увеличению и (или) уменьшению остатка электронных денежных средств);
  - в течение недели средний остаток денежных средств на банковском счете (электронных денежных средств) на конец операционного дня не превышает 10% от среднедневного объема операций по банковскому счету (электронному средству платежа) в указанный период;
  - отсутствие операций по списанию денежных средств, электронных денежных средств характеризуются отсутствием платежей в пользу юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей для обеспечения жизнедеятельности физического лица (например, оплата коммунальных услуг, услуг связи, иных услуг, товаров, работ);
  - совпадение идентификационной информации об устройстве (например, MAC-адрес, цифровой отпечаток устройства и др.), используемом разными клиентами физическими лицами для удаленного доступа к услугам кредитной организации по переводу денежных средств, электронных денежных средств;
  - проведение расчетов с контрагентами, в отношении которых ранее получена информация о деловой репутации негативного характера.

- связанные с необычной или несвойственной деятельностью клиента, а также имеющие транзитный характер, в том числе, когда:
  - зачисление денежных средств на счет клиента происходит от большого количества других резидентов со счетов, открытых в кредитных организациях Российской Федерации, с последующим их списанием;
  - списание денежных средств со счета производится в срок, не превышающий двух дней со дня их зачисления;
  - операции проводятся регулярно (как правило, ежедневно);
  - операции проводятся в течение длительного периода времени (как правило, не менее трех месяцев);
  - деятельность клиента, в рамках которой производятся зачисления денежных средств на счет и списания денежных средств со счета, не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;
  - с используемого для указанных операций счета уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности владельца счета.

Вышеуказанные признаки (критерии) могут применяться как самостоятельно, так и в совокупности.

Банком на постоянной основе проводится работа по оценке существующих политик, процедур и технологий, обновление их при изменении требований действующего законодательства, а также по мере необходимости, чтобы соответствовать изменяющейся среде. В Банке регулярно проводится обучение сотрудников с целью повышения их уровня знаний и уверенности в том, что они имеют все необходимые навыки для борьбы с отмыванием денег и другими финансовыми преступлениями.

Борьба с отмыванием денег – это постоянный и развивающийся процесс. Мы признаем, что предотвращение легализации денежных средств и выявление действий, направленных на финансирование терроризма, экстремистской деятельности и финансирование распространения оружия массового уничтожения, предполагает постоянное совершенствование политик, процедур и технологий с тем, чтобы идти в ногу со сложными схемами, применяемыми лицами, чья деятельность направлена на проведение противоправных действий.