

Информация о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

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 отмывание денежных средств.

Основная цель ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) - служить надежным партнером для наших клиентов, предоставляя финансовые услуги, обеспечивающие рост и экономический прогресс.

Действующая в Банке система внутреннего контроля, направленная на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/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», нормативно-правовыми актами и рекомендациями Банка России.

Система внутреннего контроля Банка построена 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 легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 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 и/или нетипичных бизнес-моделей, а также проведение углубленных проверок деятельности клиентов.

Отчетность. Своевременное информирование федерального органа исполнительной власти, уполномоченного принимать меры по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об операциях и сделках, сведения о которых подлежат представлению.

Банком установлена комплексная и последовательная структура мер, направленная на ПОД/ФТ/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.

Поскольку банковские продукты и услуги могут использоваться в качестве инструмента для отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, 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 отмыwania денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- применение права Банка по отказу от заключения договора банковского счета/отказу от проведения операции/расторжения договорных отношений с клиентами в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Информирование клиентов о дате и причинах отказа в срок не позднее 5 рабочих дней со дня принятия соответствующих решений по системе дистанционного обслуживания, и/или по почте, и/или при личном обращении Клиента в Банк;
- соблюдение законов и иных нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ/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 отмыwанию 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 федерального органа исполнительной власти, уполномоченного принимать меры по противодействию отмыwанию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ФСФМ) 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 на постоянной основе проводит работу по оценке существующих политик, процедур и технологий, обновляет 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 отмыwанием денег и другими финансовыми преступлениями.

Борьба с отмыwанием денег - это постоянный и развивающийся процесс. Мы признаем, что предотвращение легализации денежных средств и выявление действий, направленных на финансирование терроризма 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.