**ВОПРОСНИК КЛИЕНТА – КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**QUESTIONNAIRE CLIENT - CREDIT ORGANIZATION**

РАЗДЕЛ 1 / PART 1

**Профиль банка / Bank’s Profile**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.1. | Наименование / Name |  |
| 1.2. | Фирменное наименование на русском языке полное и (или) сокращенное (при наличии) / Brand name in Russian full and/or abbreviated |  |
| 1.3 | Фирменное наименование на иностранном языке полное и (или) сокращенное (при наличии) / Brand name in a foreign language full and/or abbreviated |  |
| 1.4. | Организационно-правовая форма / Legal form |  |
| 1.5. | Государственный регистрационный номер / Registration number |  |
| 1.6. | Дата регистрации / Date of registration |  |
| 1.7. | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), № записи об аккредитации филиала, представительства иностранной кредитной организации в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидентов / для международных организаций при отсутствии регистрационного номера заполняется п. 1.34 настоящего Вопросника / Main state registration number (MSRN)\**\*For legal entities incorporated in the Russian Federation* |  |
| 1.8. | Дата записи об аккредитации филиала / представительства иностранной кредитной организации / Date of accreditation of a branch/representative office of a foreign credit institution |  |
| 1.9. | Дата присвоения ОГРН / Date of MSRN assignment |  |
| 1.10. | Орган государственной регистрации / Registration body |  |
| 1.11. | Место государственной регистрации (местонахождение – населенный пункт, регион по Уставу) / Place of registration |  |
| 1.12. | ИНН (для резидента) / КИО (присвоенный до 24.12.2010) либо ИНН (присвоенный после 24.12.2010) (для нерезидента) / Tax identification number |  |
| 1.13. | КПП - код причины постановки на учет(при наличии) / registration reason code (if any)  |  |
| 1.14. | Адрес юридического лица / Registered address |  |
| 1.15. | Доменное имя (при наличии) / Domain name (if any) |  |
| 1.16. | Интернет-сайт (при наличии) / Website (if available) |  |
| 1.17. | IP-адрес (при наличии) / IP address (if available) |  |
| 1.18. | Номера телефонов, факсов, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) / Telephone and fax numbers, e-mail |  |
| 1.19. | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию / Licenses for the right to carry out activities subject to licensing: |  |
| 1.20. | Номер лицензии / License number |  |
| 1.21. | Дата выдачи лицензии / Date of issue of the license |  |
| 1.22. | Орган, выдавший лицензию / Licensing authority |  |
| 1.23. | Срок действия лицензии / License term of validity (if any) |  |
| 1.24. | Перечень видов лицензируемой деятельности / Types of licensable activities |  |
| 1.25. | Коды используемых электронных каналов обмена финансовыми сообщениями (СВИФТ, Телекс, СПФС) / SWIFT code |  |
| 1.26. | Банковский идентификационный код (БИК) / Banking identification code |  |
| 1.27. | Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (ОКПО) (при наличии) / Codes of state statistics monitoring (if any) |  |

1.28. Сведения об органах кредитной организации (структура и персональный состав органов управления кредитной организации, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем 5 (пятью) процентами акций (долей) юридического лица) / Details of management bodies (structure and membership save for the shareholders (members) holding less than 5 (five) percent of shares (participatory interests) in the legal entity

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование органа управления (структура) / Name of the management body (structure) | Персональный состав (должность, ФИО) / Members (title, full name) |
|  |  |

1.29. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности / Purpose and intended nature of business relationship with the Bank:

[ ]  расчетно-кассовое обслуживание / cash management services;

[ ]  кредитование / loans;

[ ]  транзакционные банковские услуги (банковские гарантии, аккредитивы) / transactional banking services (bank guarantees, letters of credit);

[ ]  операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами / dealing in securities or derivatives;

[ ]  депозитарное обслуживание / custody services;

[ ]  оказание Банком клиенту услуг специализированного депозитария/ регистратора / specialised depository and registrar services;

[ ]  иное *(указать иной вид банковского обслуживания)* / other (specify): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Основные корреспонденты и контрагенты / Major correspondents and counterparties:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Наименование, ИНН / Name, Tax identification number | Место нахождения (страна, город) / Registered address (country, city) |
|  |  |  |

1.30. Сведения о финансовом положении / Financial condition factsheet:

1.30.1. Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) / Copies of the annual accounting statements (balance sheets, reports on financial results):

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

1.30.2. Копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) / Copies of annual (or quarterly) tax returns attaching the acceptance slip of the relevant tax authority or, if none, attaching copies of registered mail receipt with the list of enclosures (if sent by mail) or copies of dispatch confirmation as printouts (if sent electronically):

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

1.30.3. Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, подтверждающего достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации / Copy of the audit opinion on the annual report for the last year, which confirms correctness of financial (accounting) statements and compliance of accounting with applicable Russian laws:

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

1.30.4. Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом / Certificate from the relevant tax authorities on the customer's performance as a taxpayer (charge payer, tax agent) of its liability to pay taxes, charges, penalties and fines:

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

1.30.5. Сведения о наличии в отношении вашей кредитной организации производства по делу о несостоятельности (банкротстве), о вступивших в силу решениях судебных органов о признании вашей кредитной организации несостоятельной (банкротом), о проведении процедуры ликвидации на дату предоставления сведений / Any pending insolvency (bankruptcy) proceedings, legally operative adjudications of insolvency (bankruptcy) or liquidation proceedings as of the date hereof:

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

1.30.6. Сведения о наличии фактов неисполнения вашей кредитной организацией денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах / Confirmation of no failure to perform the customer’s monetary obligations for lack of funds in its bank accounts:

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

1.30.7. Данные о рейтингах вашей кредитной организации, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и/или международных рейтинговых агентств / Customer’s ratings published on the web sites of Russian credit rating agencies and international rating agencies:

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

1.30.8. Иное / Otherwise \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_­­­­­­­­­­­­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1.30.9. Для кредитной организации, период деятельности которой не превышает трех месяцев со дня ее регистрации / For a credit institution, the period of activity of which does not exceed three months from the date of its registration:

[ ]  Обязательство, оформленное в свободной письменной форме о представлении в Банк документов по итогам сдачи отчетности / an obligation drawn up in free written form on the submission of documents to the Bank based on the results of reporting.

1.31. Сведения о деловой репутации / Business reputation factsheet

1.31.1. Наличие на обслуживании в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» иных лиц, имеющих деловые отношения с вашей кредитной организацией / Any business partners already banking with CREDIT BANK OF MOSCOW:

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

1.31.2. Наличие отзывов (в произвольной форме) от лиц, указанных в п.1.31.1 настоящего Вопросника (при выборе ответа ДА) / Any reference letters (in a free form) from the persons specified in cl. 1.31.1:

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

1.31.3. Наличие отношений с другими кредитными организациями (в которых ваша кредитная организация находилась ранее или находится в настоящее время на обслуживании) / Any relationships with other credit institutions (past or continuing):

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

1.31.4. Наличие отзывов о деловой репутации (в произвольной форме) от кредитных организаций, указанных в п.1.31.3 настоящего Вопросника (при выборе ответа ДА) / Any reference letters (in a free form) from the credit institutions specified in cl. 1.31.3:

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

1.31.5. Наличие у вашей кредитной организации действующих исков со стороны судебных, налоговых и иных надзорных органов / Any pending claims from judicial, tax or other supervising authorities:

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

1.31.6. Иное / Other: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1.32. Сведения об источниках происхождения денежных средств и/ или иного имущества / Sources of funds and/or other property:

[ ]  уставный капитал / equity;

[ ]  денежные средства от основной деятельности / operating revenues;

[ ]  кредиты / loans;

[ ]  поступления от реализации имущества / proceeds from sale of property;

[ ]  денежные средства, привлеченные от третьих лиц (займы) / borrowings;

[ ]  иное (укажите) / other (specify) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1.33. Сведения о бенефициарном (ых) владельце (ах) вашей кредитной организации / Details of the beneficial owner(s):

1.33.1. Организация является\* / The organisation is\*:

[ ]  органом государственной власти, иным государственным органом, органом местного самоуправления, учреждением, находящимся в их ведении, государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией или организацией, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале / a state authority, other public authority, local authority, учреждением, находящимся в their ведении, state off-budget fund, state corporation or an organisation in which the Russian Federation, its constituent entities or municipalities hold more than 50 percent equity stake;

[ ]  международной организацией, иностранным государством или административно-территориальной единицей иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью / an international organization, a foreign state or an administrative-territorial unit of a foreign state with independent legal capacity

[ ]  эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которая раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах / an issuer of securities admitted to organised trading who disclose information as required by Russian securities laws;

[ ]  иностранной организацией, ценные бумаги которой прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России / foreign organisations whose securities are listed on a foreign exchange included in the list approved by the Bank of Russia;

[ ]  иностранной структурой без образования юридического лица, организационная форма которой не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа / a foreign structure without a legal entity, the organizational form of which does not provide for a beneficial owner, as well as a sole executive body.

\* *При проставлении отметки в одном из указанных выше разделов пункта 1.33.1 настоящего Вопросника заполнение пункта 1.33.2 настоящего Вопросника не требуется / If you checked any one of the above sections of clause 1.33.1 of this questionnaire, it is not required to fill in clause 1.33.2 of this questionnaire.*

1.33.2. У организации / The organization:

[ ]  Имеется(ются) лицо(а), которое(ые) в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет(ют) (имеет(ют) преобладающее участие более 25% в капитале) вашей кредитной организацией(и) либо прямо или косвенно контролирует(ют) действия вашей кредитной организации, в том числе имеет(ют) возможность определять решения, принимаемые кредитной организацией / There are persons who ultimately, directly or indirectly (through third parties, in particular through a legal entity, several legal entities or a group of related legal entities) own (hold a predominant share of more than 25% of the capital of) the customer or directly or indirectly control it, in particular to direct the customer’s decisions:

ФИО / Full name

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |

[ ]  Отсутствует(ют) лицо(а), которое(ые) в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет(ют) (имеет(ют) преобладающее участие более 25% в капитале) вашей кредитной организацией (и) либо прямо или косвенно контролирует(ют) действия кредитной организации, в том числе имеет(ют) возможность определять решения, принимаемые кредитной организацией / There are no persons who ultimately, directly or indirectly (through third parties, in particular through a legal entity, several legal entities or a group of related legal entities) own (hold a predominant share of more than 25% of the capital of) the customer or directly or indirectly control it, in particular to direct the management of the customer.

1.34. Сведения о наличии следующего правового статуса / Information on the availability of the following legal status:

[ ]  Международная организация / International organization (заполняется при отсутствии регистрационного номера международной организации по месту учреждения и регистрации/ if there is no registration number of the international organization at the place of establishment and registration):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Номер (при наличии) документа (договора / соглашения), в соответствии с которым международная организация была учреждена / Number (if any) of the document (contract / agreement) is indicated, according to which the international organization was established.

и/или and / or

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование документа (договора / соглашения), в соответствии с которым международная организация была учреждена (наименование документа указывается в кавычках ("") / Name of the document (contract / agreement) is indicated, according to which the international organization was established (the name of the document is indicated in quotation marks ("").

РАЗДЕЛ 2 / PART 2

**Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / AML/CTF Controls.**

2.1. Являются ли кредитные организации в вашей стране субъектами исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма? /Are banks in your home country subject to laws tailored to counter money laundering and terrorism finance?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.1.1. Если да, то укажите, пожалуйста, законодательные и иные нормативные акты в области ПОД/ФТ, принятые в вашей стране\* / If yes, please, outline laws, rules and standards tailored in your country to prevent money laundering and terrorism financing:

*\* пункт заполняется кредитными организациями – нерезидентами Российской Федерации / the item is filled in by credit organizations - non-residents of the Russian Federation*

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |

2.2. Осуществляет ли какой-либо государственный надзорный / регулирующий орган надзор за соблюдением вашей кредитной организацией требований в области ПОД/ФТ? / Is your Bank subject to supervision for its anti-money laundering and terrorist financing practices by a State Supervisory/Regulatory Authority?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.2.1. Если да, пожалуйста, укажите полное наименование и адрес надзорного/регулирующего органа If yes, please state full name and address Supervisory/Regulatory Authority:

|  |
| --- |
|  |

2.3 . Разработаны ли в вашей кредитной организации правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программы его осуществления в соответствии с требованиями национальных законодательных и иных нормативных актов? / Has your Bank established internal policies, procedures and controls to ensure compliance with the obligations under the existing national legislation and regulations on prevention of money laundering and terrorism finance?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

Если да, укажите их, пожалуйста / If yes, please, outline them:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование нормативного акта / Title of internal AML/CTF act  | Дата последнего согласования с надзорным органом (если предусмотрено) / Date of last approval by supervisory authority (if provided by national legislation) национальным законодательством) | Наименование надзорного органа / Supervisory authority |
| 2.3.1 |  |  |  |
| 2.3.2 |  |  |  |

2.4. Разработаны ли в вашей кредитной организации следующие процедуры? / Has your Bank established the following procedures?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2.4.1  | Идентификации клиентов, установления и идентификации конечных выгодоприобретателей, изучения клиентов и контрагентов Банка / “Know Your Customer” procedures including customer and ultimate beneficial owners identification procedures | [ ]  да / yes | [ ]  нет / no |
| Включают ли процедуры Вашего банка / Do your procedures include: |
| 2.4.2  | Предоставление полных сведений о приказодателе (номер счета, имя/наименование, полный адрес) при выполнении переводов / Providing full details of the ordering customer (account number, name, full address) when fulfilling payment orders | [ ]  да / yes | [ ]  нет / no |
| 2.4.3  | Идентификацию лица, не имеющего счета в банке, при совершении им операции с наличными денежными средствами на основе его паспорта / другого документа, удостоверяющего личность, а также хранение копии этого документа в банке / Identifying “walk-ins” (persons that do not have accounts with the bank) by passport / ID card when accepting cash payments and retaining a copy of this document in the bank | [ ]  да, во всех случаях / yes, in all cases/[ ]  да, если сумма превышает 15 000 RUB/ yes, if amount exceeds | [ ]  нет / no |
| 2.4.4  | Проверки информации о клиентах Банка и совершаемых ими операциях / Checking information about the customers and their transactions | [ ]  да / yes | [ ]  нет / no |
| 2.4.5  | Выявления операций, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ / Revealing transactions subject to AML/CTF legislation | [ ]  да / yes | [ ]  нет / no |
| 2.4.6  | Документального фиксирования и представления сведений, предусмотренных национальным законодательством о ПОД/ФТ, в уполномоченный орган / Documenting the revealed information and reporting transactions according to national AML/CTF legislation to the authorized body | [ ]  да / yes | [ ]  нет / no |
| 2.4.7  | Хранения документов и информации / Records keeping | [ ]  да / yes | [ ]  нет / no |
| 2.4.8  | Обеспечения конфиденциальности информации / Confidentiality procedures | [ ]  да / yes | [ ]  нет / no |
| 2.4.9  | Обучения персонала по вопросам ПОД/ФТ / Training of personnel in AML/CTF | [ ]  да / yes | [ ]  нет / no |

2.5. Разработаны ли в вашей кредитной организации формы анкет клиентов? / Has your Bank developed standard forms to document information about customers?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.6. Осуществляется ли в вашей кредитной организации оценка риска осуществления клиентами легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма? / Do you have a risk focused assessment of your customers?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.7. Определяет ли ваша кредитная организация необходимые повышенные меры должной осмотрительности (due diligence) для соответствующих категорий клиентов и групп операций, которые, по мнению Вашей кредитной организации, связаны с повышенным риском проведения незаконных операций в Вашей кредитной организации или через Вашу кредитную организацию? / Do you determine the appropriate level of enhanced due diligence necessary for those categories of customers and transactions that the bank has reason to believe that they pose a heightened risk of illicit activities at or through your Bank?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.8. Установлены ли у вашей кредитной организации процедуры, регламентирующие отношения с публичными должностными лицами? / Does your Bank have policies covering relationships with Politically Exposed Persons?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.9. Применяются ли в филиалах и дочерних обществах вашей кредитной организации (при их наличии) правила и программы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, разработанные головной организацией? / Are your AML/CTF policies and practices applied to all branches and subsidiaries (if any) of your Bank both in the home country and in locations outside of the home country?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.10. Осуществляет ли Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ вашей кредитной организации контроль за организацией и функционированием системы ПОД/ФТ в филиалах вашей кредитной организации (при их наличии)? / Is it AML Officer’s duty to supervise the functioning of AML/CTF controls in all your branches (if any)?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.11. Открывает ли ваша кредитная организация счета на анонимных владельцев? / Does your Bank open anonymous accounts to individuals and/or corporate customers?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.12. Разработаны ли в вашей кредитной организации процедуры, должным образом обеспечивающие проведение операций только с теми банками-корреспондентами, которые обладают лицензиями на проведение банковских операций, выданными в странах их регистрации? / Do you have policies to reasonably ensure that it only operates with correspondent banks that possess licenses to operate in their countries of incorporation?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.13. Поддерживает ли ваша кредитная организация корреспондентские отношения с банками, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и/ или не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)? / Does your Bank have correspondent relationships with financial institutions residing in off-shore zones (off-shore zone meaning a country or a territory with preferential tax regime and/or legislation, which does not envisage disclosure of information on financial transactions?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

Если да, то укажите эти банки-корреспонденты / If yes, please, name these correspondents:

|  |  |
| --- | --- |
| 2.13.1 |        |
| 2.13.2 |       |
| 2.13.3 |       |

2.14. Имеются ли в числе корреспондентов или контрагентов вашей кредитной организации банки-нерезиденты, которые не имеют на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления? / Does your Bank have “shell banks” as correspondents or counterparts?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.15. Имеет ли ваша кредитная организация корреспондентские отношения с банками, в отношении которых имеется информация о том, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления? / Does your Bank have correspondent relations with banks that open accounts to “shell banks”?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.16. Осуществляет ли ваша кредитная организация сбор и анализ информации о правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и практике их применения финансовыми учреждениями, являющимися вашими клиентами? / Does your Bank collect information and assess the AML/CTF policies or practices of its own customers which are financial institutions?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.17. Существуют ли в вашей кредитной организации процедуры доведения до сведения соответствующих сотрудников информации об изменениях в законодательстве или процедурах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ? / Do you have policies to communicate new AML related laws or changes to existing AML related policies or practices to relevant employees?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.18. Привлекает ли ваша кредитная организация сторонние организации для обучения персонала? / Does your Bank employ agents to carry out training functions?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.18.1. Если да, то проводит ли ваша кредитная организация обучение данных сторонних организаций на предмет выявления и направления сообщений об операциях, сведения о которых должны представляться в государственные органы, а также ознакомления с типовыми схемами отмывания преступных доходов с использованием продуктов и услуг вашей кредитной организации, изучения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ? / If yes, do you provide AML training to relevant agents that includes identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities, examples of different forms of money laundering involving your Bank’s products and services and internal policies to prevent money laundering?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.19. В дополнение к проверкам, проводимым государственными надзорными/регулирующими органами, проводится ли в вашей кредитной организации на регулярной основе оценка эффективности правил и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ подразделением внутреннего контроля или внешним аудитором? / In addition to inspections by the government supervisors/regulators, does your Bank have an internal audit function or other independent third party that assesses the effectiveness of AML policies and practices on a regular basis?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

2.20. Применялись ли к вашей кредитной организации меры воздействия надзорных органов в связи с неисполнением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за последние пять лет? / Has your Bank been the subject of any investigation, indictment, conviction or civil enforcement action related to money laundering and terrorists financing in the past five years?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

Если да, то, пожалуйста, раскройте информацию подробно / If yes, please, provide more detailed information

|  |  |
| --- | --- |
| 2.20.1 |        |
| 2.20.2 |       |
| 2.20.3 |       |

2.21. Назначен ли в вашей кредитной организации сотрудник, ответственный за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления? / Does your Bank have Money Laundering Reporting Officer or another senior official designated to monitor suspicious client activities and to ensure compliance of your Bank with legislation and regulatory requirements relating to prevention of money laundering?

[ ]  ДА / YES [ ]  НЕТ / NO

Если да, укажите, пожалуйста, его (ее) фамилию, имя и отчество (если имеется), должность, номера контактных телефонов и факсов, адрес электронной почты / If yes, please, provide his (her) full name, position, telephone and fax number & e-mail:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.21.1. | ФИО / Full name: |  |
| 2.21.2. | Должность / Position:  |  |
| 2.21.3. | Телефон / Phone number: |  |
| 2.21.4. | Факс / Fax number: |  |
| 2.21.5. | Адрес электронной почты / E-mail: |  |

Уполномочен подписать от имени кредитной организации / On behalf of the bank

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

 (должность / position) (подпись / signature) (ФИО / surname, first name(s))

 Печать / Seal

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата / Date |     |       |       |