

Политика
в области противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
финансированию терроризма и финансированию
распространения оружия массового уничтожения
Банка «Российская финансовая корпорация»
акционерное общество

Москва 2019

1. ВВЕДЕНИЕ

Осознавая важность и особую значимость проводимой во всем цивилизованном мире политики по противодействию легализации преступных доходов, а также учитывая угрозу, исходящую для всего мирового сообщества от террористических и связанных с ними организаций, в АО «РФК-банк» (далее – Банк) разработан и введен в действие комплекс мероприятий, направленный на своевременное выявление подозрительных операций.

Банк активно противодействует любой деятельности, которая способствует легализации (отмыванию) денег, финансированию террористической и преступной деятельности, финансированию распространения оружия массового уничтожения, и предпринимает все возможные меры по предотвращению операций и сделок, которые прямо или косвенно связаны с отмыванием доходов, полученных от преступной деятельности, а также по исключению возможности проведения операций, связанных с финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Банк с осторожностью подходит к выбору и формированию своей клиентской базы, внимательно изучает своих клиентов, интересы и сферы их деятельности и стремится к установлению взаимоотношений, основанных на прозрачности и понимании бизнеса и операций клиентов.

2. ПОЛИТИКА БАНКА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Банку, который предлагает своим клиентам современное и качественное обслуживание, необходимо установление и поддержание надежных корреспондентских и партнерских отношений с иностранными банками.

Банк осознает, что для установления таких отношений, помимо определенного уровня показателей ликвидности, надежности и размера

капитала, необходимо иметь хорошую деловую репутацию, которую невозможно обеспечить без качественного исполнения им работы в рамках противодействия легализации преступных доходов.

Основной целью политики Банка является: недопущение вовлечения Банка и его работников в операции клиентов с использованием банковских продуктов и услуг в качестве легальных инструментов, используемых для совершения незаконных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Недостаточная эффективность процедур по выявлению и предотвращению легализации незаконно полученных доходов может привести к возникновению следующих рисков:

- риск, связанный с нарушением российского законодательства;
- риск, связанный с нарушением законодательства иностранного государства, на территории которого Банк проводит операции;
- риск нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- финансовый убыток в случае замораживания средств во исполнение норм законодательства иностранного государства.

В целях снижения вероятности возникновения вышеуказанных рисков, а также для защиты Банка от проникновения в его деятельность доходов, полученных преступным путем, Банком разработаны «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество» (далее – Правила внутреннего контроля).

Основными задачами Правил внутреннего контроля являются:

- определение механизмов функционирования системы по противодействию легализации доходов, полученных от преступной

деятельности, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;

- определение способов и процедур, в соответствии с которыми действуют механизмы по предотвращению проникновения в Банк доходов от преступной деятельности;

- установление в Банке единого подхода к выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций;

- определение состава информации, направляемой Банком в соответствии с требованиями законодательства и нормативными документами Банка России в Федеральную службу по финансовому мониторингу;

- определение методов и способов работы с проблемными клиентами.

В соответствии с требованиями законодательства, а также учитывая опыт зарубежных финансовых учреждений и ведущих российских кредитных организаций в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Банк в своей работе руководствуется следующими принципами:

- идентифицирует всех обслуживаемых клиентов;

- оценивает каждого клиента и операции клиентов с точки зрения рисков отмывания денежных средств, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- отказывает в открытии счета и совершении операций в случае непредставления клиентом в Банк необходимых документов или предоставления недостоверных документов, а также при наличии сведений о возможном участии потенциального клиента в экстремистской деятельности или о причастности к терроризму, распространению оружия массового уничтожения;

- устанавливает договорные отношения только с кредитно-финансовыми учреждениями, которые осуществляют меры по противодействию легализации

преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- не устанавливает и не поддерживает отношений с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

- не открывает счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов и сведений, необходимых для его идентификации;

- не заключает договоры банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

- проводит систематическое обучение и повышение квалификации персонала в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Президентом Банка назначен ответственный сотрудник, который обеспечивает:

- организацию реализации Правил внутреннего контроля для эффективного функционирования в Банке системы противодействия легализации преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;

- координацию работы подразделений Банка и контроль выполнения ими Правил внутреннего контроля;

- обучение и консультирование работников по вопросам противодействия легализации преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;

- своевременное предоставление сведений в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Функционирование на должном уровне системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия

массового поражения определяется надлежащим выполнением применяемых программ и процедур, постоянным обновлением их количественного состава и качественного содержания.

Анализ актуальности и достаточности существующих методов и способов контроля Банком проводится в постоянном режиме по мере появления и распространения новых способов легализации преступных доходов, изменения законодательства и распространения международного опыта.