

08.02.2022 № 1110

По месту требования

На № _____ от _____

О мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ

В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» АО КБ «Солидарность» (далее – Банк), осуществляются меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Банком разработаны и введены в действие «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), включающие в себя:

- Программу организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Программу идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;
- Программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Программу выявления в деятельности Клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- Программу организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказу в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- Программу, определяющую порядок взаимодействия Банка с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации);
- Программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
- Программу организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России;
- Программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
- Программу подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Программу проверки внутреннего контроля.

В Банке создано отдельное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ – Служба финансового мониторинга. Руководитель Службы финансового мониторинга является специальным должностным лицом, ответственным за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Банк не устанавливает и не поддерживает отношения с банками-нерезидентами:

- которые не имеют на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

Банк зарегистрирован на портале Налоговой службы США в целях исполнения требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) в качестве участвующего финансового института. Банку присвоен идентификатор FATCA (Global Intermediary Identification Number, GIN): BE8HW8.99999.SL.643.

Председатель Правления



В.П. Арбузов