

О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

1. В ЗАО «Банк «Решение» (далее - Банк) разработаны локальные нормативные правовые акты в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее - ПОД/ФТ), закрепляющие требования национального и международного законодательства, а также лучшей мировой практики. На этой основе в Банке осуществляются все необходимые меры и процедуры с целью предупреждения и устранения причин использования банковских услуг для легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

2. Банк не устанавливает корреспондентские отношения с банками-нерезидентами, счета которых используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга). При этом Банк не устанавливает и не поддерживает отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга);

3. С 2008 года в Банке создано независимое специальное структурное подразделение (Отдел комплаенс контроля) для координации работы по организации эффективной системы внутреннего контроля с целью противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, назначены ответственные должностные лица. Все работники Банка в рамках их должностных обязанностей участвуют в процессе идентификации клиентов и выявлении финансовых операций, подлежащих особому контролю;

4. С целью обеспечения достаточного уровня знаний работников по вопросам ПОД/ФТ в Банке проводится обучение в соответствии с утвержденной программой, которая предусматривает проведение инструктажей (вводный, плановый, внеплановый), проверку знаний работников, практические тренинги, участие работников в тематических семинарах;

5. Банковские правила запрещают открывать и вести счета на анонимных владельцев (без предоставления открывающим счет лицом

документов, необходимых для идентификации), а также открывать и вести счета на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

6. Банк не открывает банковские счета физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь);

7. Банком установлены процедуры идентификации и работы с публичными должностными лицами, решение о вступлении в договорные отношения с которыми принимает Председатель Правления Банка;

8. При идентификации клиентов применяются процедуры и принцип «Знай своего клиента», риск-ориентированный подход и трехвекторная модель оценки риска работы с клиентом, в рамках которой оцениваются следующие векторы: риск по профилю клиента, риск по географическому региону, риск по видам операций. Создана электронная база данных анкет клиентов, которая своевременно обновляется и актуализируется. Обновление электронных анкет клиентов зависит от присвоенной клиенту итоговой степени риска работы с клиентом. При анкетировании клиентов запрашиваются сведения об источниках происхождения денежных средств, бенефициарных владельцах, аффилированных лицах. Банком используются национальные и внешние справочные системы (типа World-Check, SWIFT (KYC) и Bankers Almanac Acuity), анализируются соответствующие списки, предоставляемые национальными (система ПЛИТО) и международными организациями и институтами (СБ ООН, ФАТФ и ЕАГ, OFAC и FinCEN Казначейства США, ЕС, ИНТЕРПОЛ и др.), учитываются информация, полученная из глобальной компьютерной сети Интернет, и сведения предоставленные международными рейтинговыми агентствами;

9. Банк отказывает участнику финансовой операции в ее осуществлении либо приостанавливает финансовую операцию в соответствии с законодательством Республики Беларусь и соответствующими локальными нормативными правовыми актами;

10. Банк замораживает средства и (или) блокирует финансовую операцию (в случае выявления лиц (организаций и физических лиц), причастных к террористической деятельности, либо организации, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, причастное к террористической деятельности), в соответствии с законодательством Республики Беларусь и соответствующими локальными нормативными правовыми актами;

11. С целью противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения Банк оказывает содействие контролирующим органам Республики Беларусь (Департаменту финансового мониторинга Комитета Государственного контроля Республики Беларусь, Национальному банку Республики Беларусь) по направлению их деятельности.