



УТВЕРЖДЕНО

Решением Наблюдательного совета
ПАО «Совкомбанк»
(Протокол № 16 от «13» сентября 2019)

**ПОЛИТИКА КОМПАЕНС КОНТРОЛЯ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ
ТЕРРОРИЗМА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ПАО «СОВКОМБАНК»**

Кострома, 2019

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
1.1. Область применения.....	3
1.2. Термины, определения и сокращения	3
1.3. Основные направления, цели и задачи Политики.....	4
2. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ.....	6
2.1. Принцип «Знай своего Клиента»	6
2.2. Принцип риск-ориентированного подхода.....	8
2.3. Мониторинг деятельности Клиента.....	9
2.4. Отчетность о подозрительных операциях и сделках	10
2.5. Обучение персонала участников Банковской группы	11
3. ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ.....	11
4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ.....	11
5. КОНТРОЛЬ	12

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Область применения

- 1.1.1. ПАО «СОВКОМБАНК», являясь Головной кредитной организацией Банковской группы ПАО «СОВКОМБАНК», в целях исключения вовлечения Банковской группы, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма утверждает данную Политику комплаенс контроля и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма ПАО «СОВКОМБАНК» (далее – Политика).
- 1.1.2. Подразделение-инициатор Политики: Департамент комплаенса и противодействия мошенничеству.

1.2. Термины, определения и сокращения

Для целей и в контексте данной Политики используются следующие основные термины, определения и сокращения:

- **Банк** - ПАО «СОВКОМБАНК», включая филиалы, представительства, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.
- **Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более определенного процента в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.
- **Банковская группа** - компании, которые находятся под контролем либо значительным влиянием ПАО «СОВКОМБАНК». Контроль и значительное влияние для определения перечня Компаний Группы определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.
- **Выгодоприобретатель** - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.
- **Доходы, полученные преступным путем** - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления.
- **Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных национальным законодательством сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.
- **Клиент** - физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, юридическое лицо (в том числе кредитная организация), иностранная структура без образования юридического лица, находящееся или принимаемое на обслуживание в Банке, а также лица, обращающиеся в Банк для проведения операций разового характера, включая операции без открытия банковского счета (вклада).
- **Компания-оболочка** – юридическое лицо, которое не имеет физического присутствия в юрисдикции, в которой оно зарегистрировано.

- **Комплаенс контроль** – комплекс мероприятий, направленных на выявление комплаенс рисков (в том числе регуляторного, странового и риска ОД/ФТ), а также на разработку мер по их предотвращению и минимизации.
- **Контрагент** – физическое или юридическое лицо, в том числе иностранное физическое или юридическое лицо, являющееся стороной в гражданско-правовых отношениях с участником Банковской группы.
- **Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.
- **ОД/ФТ** – отмывание доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;
- **ПОД/ФТ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- **Правила внутреннего контроля (ПВК)** - Правила внутреннего контроля ПАО «СОВКОМБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- **Публичные должностные лица** – лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции (в том числе в иностранном государстве), например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий.
- **Санкционные списки** – перечни государств, территорий, физических и юридических лиц, отраслей промышленности, судов и видов деятельности, в отношении которых применяются международные экономические ограничения, составляемые в соответствии с внутренними документами Банка и нормативными актами РФ, иностранных государств и международных организаций;
- **Уполномоченный орган** - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- **Участники Банковской группы:** в целях настоящей Политики под участниками Банковской группы понимаются компании Банковской группы, осуществляющие финансовую деятельность.
- **ФАТФ** - группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег – межправительственная организация, которая устанавливает мировые стандарты в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- **Финансирование терроризма** - предоставление или сбор средств, либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования террористической группы (организации), либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации).

1.3. Основные направления, цели и задачи Политики

1.3.1. Политика определяет общие принципы и подходы участников Банковской группы, реализуемые в целях комплаенс контроля и ПОД/ФТ. Все подразделения Участников Банковской группы, вовлеченные в осуществление финансовых операций, обязаны применять положения Политики при организации внутренних процессов, а также разработке внутренних нормативных документов.

- 1.3.2. Основной целью Политики является создание эффективной системы комплаенс контроля и ПОД/ФТ, минимизирующей риски использования Банковской группы и предоставляемых ею услуг в целях ОД/ФТ.
- 1.3.3. Задачами настоящей Политики являются:
- обеспечение функционирования в Банковской группе систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии с положениями законодательства;
 - регламентация основ функциональной координации по вопросам комплаенс контроля и ПОД/ФТ деятельности участников Банковской группы;
 - обеспечение эффективного процесса взаимодействия с государственными органами, национальными, иностранными и международными организациями и учреждениями по вопросам ПОД/ФТ.
- 1.3.4. В целях объединения усилий в предотвращении вовлечения в проведение операций, связанных с ОД/ФТ, участники Банковской группы организуют свою работу на основе следующих принципов:
- следование при создании и совершенствовании систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ изложенным в настоящей Политике общим положениям и подходам;
 - разработка собственных правил и процедур в целях комплаенс контроля и ПОД/ФТ на основе национального законодательства и их унификация со стандартами Банковской группы;
 - минимизация рисков, связанных с вовлечением в схемы ОД/ФТ в рамках каждого из участников и Банковской группы в целом;
 - участие в информационном обмене в целях ПОД/ФТ между участниками Банковской группы.
- 1.3.5. При реализации мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ участники Банковской группы руководствуются действующим законодательством РФ и настоящей Политикой.

2. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

Участники Банковской группы предпринимают все необходимые меры по предотвращению операций и (или) сделок, которые прямо или косвенно связаны с отмыванием доходов, полученных от преступной деятельности, а также по исключению возможности проведения Клиентами операций, связанных с финансированием террористической деятельности.

Основными целями и принципами функционирования системы комплаенс контроля в области ПОД/ФТ являются:

- участие всех сотрудников участников Банковской группы, независимо от занимаемой должности, в пределах своих должностных обязанностей, в мероприятиях, направленных на реализацию Политики и ПВК;
- наличие выделенных подразделений, которые поддерживают, внедряют, обеспечивают реализацию и инструментарий для реализации Политики и ПВК;
- защита от проникновения в Банковскую группу преступных доходов;
- обеспечение выполнения участниками Банковской группы требований национального и международного законодательства, международных практик, нормативных актов в сфере комплаенс контроля и ПОД/ФТ;
- исключение вовлечения Банковской группы, ее руководителей и сотрудников в осуществление ОД/ФТ;
- исключение вовлечения иностранных контрагентов, акционеров и партнеров участников Банковской группы в осуществление операций, нарушающих законодательство иностранных государств и международных организаций, а также имеющих отношение к оборонному и разведывательному секторам РФ.

Участники Банковской группы выстраивают систему внутреннего контроля с учетом основных принципов и рекомендаций в области ПОД/ФТ, а также в соответствии с международными стандартами¹ (в части, не противоречащей законодательству РФ), в том числе реализуют:

- Принцип «Знай своего Клиента» и меры должной осмотрительности;
- Принцип риск-ориентированного подхода;
- Мониторинг деятельности Клиентов;
- Предоставление отчетности (сообщения о подозрительных операциях и сделках);
- Обучение персонала.

В отношении Контрагентов применяются меры по предотвращению комплаенс-рисков и рисков ОД/ФТ, аналогичные мерам, применяемым согласно настоящей Политике в отношении Клиентов.

2.1. Принцип «Знай своего Клиента»

2.1.1. Принцип «Знай своего Клиента» предусматривает идентификацию, изучение, анализ и проверку достоверности информации и документов в отношении всех Клиентов участников Банковской группы, с учетом соблюдения мер должной осмотрительности.

2.1.2. Участники Банковской группы идентифицируют Клиента как до приема на обслуживание, так и при совершении им банковских операций и иных сделок. Идентификация Клиента может не проводиться в случаях, установленных действующим законодательством, за исключением случаев, когда возникают подозрения, что деятельность Клиента или отдельная операция/сделка связана с ОД/ФТ.

2.1.3. Неотъемлемой частью процедуры идентификации является установление и идентификация Бенефициарных владельцев Клиентов. Идентификация Бенефициарных

¹ Под международными стандартами понимаются рекомендации ФАТФ и документы Вольфсбергской Группы, устанавливающие принципы и стандарты в сфере ПОД/ФТ (<http://www.fatf-gafi.org>; <http://wolfberg-principles.com>)

владельцев может не проводиться в случаях, установленных действующим законодательством.

- 2.1.4. Участники Банковской группы предпринимают достаточные и разумные меры для установления возможного факта действия Клиента в интересах или к выгоде третьих лиц, а также для идентификации Выгодоприобретателей, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
- 2.1.5. На этапе реализации принципа «Знай своего Клиента» участники Банковской группы выявляют среди Клиентов - физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц. Для определения статуса Клиента в качестве публичного должностного лица участники Банковской группы используют критерии классификации, установленные действующим законодательством, а также рекомендации международных организаций и зарубежных компетентных органов – ФАТФ, Вольфсбергской группы, Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (ФИНСЕН), Европейского союза. При установлении отношений с Клиентом, являющимся публичным должностным лицом, участники Банковской группы предпринимают разумные меры по определению источников происхождения денежных средств, а также уделяет повышенное внимание операциям такого Клиента.
- 2.1.6. С учетом потребностей бизнеса и в полном соответствии с действующим законодательством участники Банковской группы применяют риск-ориентированный подход при реализации принципа «Знай своего Клиента».
- 2.1.7. Участники Банковской группы комплексно реализуют процедуры «Знай своего Клиента» в отношении каждого из потенциальных Клиентов таким образом, чтобы обеспечить выполнение процедур идентификации и документального фиксирования ее результатов.
- 2.1.8. Принцип «Знай своего Клиента» предполагает не только сбор, анализ и обработку информации о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе и Бенефициарных владельцах, но также и поддержание полученной информации в актуальном состоянии, в связи с чем участники Банковской группы обеспечивают регулярное обновление ранее полученной информации об указанных лицах.

2.1.9. Меры должной осмотрительности

- 2.1.9.1. В рамках реализации мер должной осмотрительности участники Банковской группы при приеме на обслуживание, а также при обслуживании Клиента, проверяют полученные от Клиента сведения, в том числе используя внешние доступные на законных основаниях источники информации.
- 2.1.9.2. Участники Банковской группы:
- не открывают и не ведут счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) Клиентом документов, необходимых для его идентификации, а также не открывают и не ведут счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
 - не открывают счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его Представителя;
 - не заключают договор банковского счета (вклада) и не предоставляет иные банковские услуги компаниям-оболочкам;
 - не заключают договор банковского счета (вклада) с Клиентом в случае непредставления Клиентом, его Представителем документов, необходимых для идентификации;
 - предпринимают все необходимые меры для выявления среди потенциальных Клиентов, а также Клиентов, находящихся на обслуживании, лиц, в отношении которых существуют сведения о возможном их участии в террористической или экстремистской деятельности.

2.1.9.3. Участники Банковской группы вправе отказать в заключении договора банковского счета при наличии подозрений, что счет открывается в целях ОД/ФТ.

2.1.10. Обновление данных о Клиенте

2.1.10.1. В целях поддержания информации о Клиентах в актуальном состоянии участники Банковской группы на регулярной основе в соответствии с национальным законодательством обновляют сведения, полученные в результате идентификации Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца.

2.1.10.2. Пересмотр и обновление сведений о Клиенте могут также быть осуществлены при совершении Клиентом каких-либо значимых действий (например, открытие нового счета), а также при выявлении изменений в органах управления Клиента, составе его владельцев, уровне присвоенного ему риска и т.д.

2.2. Принцип риск-ориентированного подхода

2.2.1. В целях управления риском ОД/ФТ участники Банковской группы осуществляют процедуры выявления, оценки, мониторинга, анализа, контроля и минимизации уровня риска, а также осуществляют меры по предотвращению реализации риска.

2.2.2. Управление риском ОД/ФТ осуществляется на основе риск-ориентированного подхода, позволяющего применять меры ПОД/ФТ, соизмеримые с оцененным риском.

При реализации риск-ориентированного подхода участники группы оценивают следующие виды рисков:

- риск совершения Клиентом операций в целях ОД/ФТ (далее – риск Клиента);
- риск вовлеченности участников Банковской группы и их сотрудников в использование услуг в целях ОД/ФТ (далее – риск продукта).

2.2.3. Оценка риска Клиента является результатом анализа имеющихся у участников документов, сведений и информации о Клиенте, его деятельности и проводимых Клиентом операций. Оценка риска Клиента проводится в отношении всех Клиентов, включая Клиентов, осуществляющих разовые операции.

2.2.4. Оценка риска Клиента осуществляется по трехуровневой шкале (Низкий, Средний, Высокий) по совокупности следующих категорий рисков:

- риск по типу Клиента и (или) бенефициарного владельца;
- страновой риск;
- риск, связанный с проведением Клиентом определенного вида операций.

2.2.5. Принцип риск-ориентированного подхода заключается в дифференцированном применении принципа «Знай своего Клиента» в зависимости от уровня риска, присвоенного Клиенту. В случае если Клиент, его деятельность либо осуществляемые им операции несут повышенный риск ОД/ФТ или страновой риск, то к такому Клиенту должны применяться усиленные меры должной осмотрительности при реализации принципа «Знай своего Клиента». Участники Банковской группы самостоятельно определяют во внутренних нормативных документах содержание и характер мер, принимаемых в зависимости от уровня риска Клиента, с учетом требований и рекомендаций действующего законодательства.

2.2.6. Участники Банковской группы принимают законные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по оценке, контролю и снижению общего уровня риска ОД/ФТ и странового риска в Банковской группе. При этом учитываются следующие факторы:

- наличие процедур, позволяющих фиксировать изменения в данных Клиента, выявляемые в процессе его обслуживания;
- анализ способов использования тех или иных продуктов для отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и трансформации этих способов;
- анализ процедур обучения и степени понимания сотрудниками своих задач и действий в области ПОД/ФТ;

- эффективность взаимодействия между подразделением, отвечающим за внутренний контроль в целях ПОД/ФТ, и другими подразделениями Банка.

2.2.7.1. Страновой риск возникает в случае наличия у участника Банковской группы информации об иностранном государстве (территории), в котором зарегистрирован Клиент, Бенефициарный владелец Клиента, контрагент Клиента, банк, обслуживающий контрагента Клиента, свидетельствующей о том, что:

- государство (территория) включено в перечень государств, которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);
 - в отношении государства (территории) применяются международные санкции, одобренные РФ (например, применение РФ мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);
 - в отношении государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с законодательством РФ;
 - государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность;
 - в государстве (на территории) незаконно производятся или переправляются наркотические вещества;
 - государство (территория) разрешает свободный оборот наркотических средств (кроме государств (территорий), использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях);
 - государство (территория) отнесено международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и/или другой преступной деятельности;
 - государство (территория) предоставляет льготный налоговый режим и (или) не предусматривает раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные территории);
- а также в случае наличия информации о применении международных экономических ограничений в отношении Клиента, Бенефициарного владельца Клиента, контрагента Клиента, государства (территории), в котором зарегистрирована одна из сторон операции/сделки и/или банк, обслуживающий контрагента Клиента.

2.2.7.2. Участники Банковской группы на ежедневной основе в автоматизированном режиме отслеживают международные санкционные списки для оценки уровня странового риска Клиента или проводимой операции, используя как внутренние программные разработки, так и приобретенные программные продукты.

2.2.7.3. Участники Банковской группы принимают все необходимые меры по исключению вовлечения иностранных контрагентов, акционеров и партнеров в проведение операций с повышенным страновым риском.

2.2.8. Участники Банковской группы:

- определяют во внутренних нормативных документах совокупность критериев, используемых для оценки рисков;
- регулярно пересматривают и актуализируют процедуры управления рисками.

2.3. Мониторинг деятельности Клиента

2.3.1. В дополнение к осуществлению мер должной осмотрительности в отношении Клиентов участники Банковской группы на постоянной основе изучают деятельность своих Клиентов, а также осуществляют мониторинг их операций, используя автоматизированные средства и программы.

2.3.2. Оповещение об операции, требующей изучения и принятия по ней решения сотрудником комплаенс подразделения, генерируется системой автоматически в

- режиме онлайн, такая операция не проводится до принятия соответствующего решения.
- 2.3.3. При установлении процедур мониторинга деятельности Клиентов участники Банковской группы учитывают частоту, объемы и характер операций Клиентов, уровень риска Клиента и используемых им продуктов/услуг Банковской группы. Регулярность и глубина мониторинга определяются в соответствии с действующим законодательством и с учетом риск-ориентированного подхода.
- 2.3.4. Для принятия решения о проведении углубленного изучения деятельности Клиента (мониторинг деятельности) существенным фактором является результат анализа операций Клиентов. Мониторинг деятельности Клиента проводится:
- в режиме реального времени в ходе осуществления операций;
 - в ходе последующего мониторинга операций / деятельности Клиентов.
- 2.3.5. Процедуры мониторинга включают анализ операций, совершаемых Клиентом, направлений его деятельности и сопоставление полученных данных с информацией о типичной для данного клиента и/или направления деятельности активности.
- 2.3.6. Участники Банковской группы приостанавливают операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с условиями и порядком, определенными действующим законодательством.
- 2.3.7. Участники Банковской группы вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями действующего законодательства, а также в случае, если у участника Банковской группы возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.
- 2.3.8. Участники Банковской группы вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с Клиентом в случаях, когда это предусмотрено действующим законодательством.
- 2.3.9. **Корреспондентские банковские услуги**
- 2.3.9.1. Участники Банковской группы не открывают счета типа «payable through», так как подлинных пользователей данных счетов невозможно достоверно идентифицировать.
- 2.3.9.2. Участники Банковской группы применяют консервативный подход к установлению корреспондентских отношений. Корреспондент должен соответствовать требованиям законодательства и внутренней политики Банковской группы. Участники Банковской группы не устанавливаются и не поддерживают отношений с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.
- 2.3.9.3. Перед открытием счета и при ежегодных обновлениях досье участники Банковской группы изучают деятельность банка-корреспондента, в том числе, характер бизнеса и сделок, объемы транзакций, основных контрагентов с тем, чтобы убедиться, что клиент соответствует требованиям Банка в области комплаенс и ПОД/ФТ.
- 2.4. Ответность о подозрительных операциях и сделках**
- 2.4.1. При выявлении операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом Клиента, соответствующих законодательно установленным критериям, или операций (сделок), которые могут быть связаны с ОД/ФТ, участники Банковской группы в установленном законодательством порядке информируют Уполномоченный орган.
- 2.4.2. При разработке процедур предоставления отчетности участники Банковской группы учитывают следующие аспекты:
- весь персонал участника Банковской группы участвует в сборе информации об операциях, сведения о которых подлежат представлению в Уполномоченный орган;

- отчетность предоставляется в Уполномоченный орган в сроки, определенные национальным законодательством, или в наиболее короткие сроки, если иное не определено законодательством РФ;
- все действия, предпринятые в связи с операциями, сведения о которых подлежат представлению в Уполномоченный орган, подлежат документированию и хранению в соответствии с внутренними нормативными документами;
- детали операций, сведения о которых подлежат представлению в Уполномоченный орган, и любые контакты с Уполномоченным органом или другими государственными органами в отношении этих операций документируются;
- отчеты об операциях, направляемые в Уполномоченный орган, должны содержать сведения о Клиенте, операции или деятельности в объеме, предусмотренном законодательством РФ.

2.5. Обучение персонала участников Банковской группы

- 2.5.1. Одним из основных инструментов, используемых для построения эффективной системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, является качественное обучение персонала по вопросам ПОД/ФТ.
- 2.5.2. Участники Банковской группы определяют сотрудников, которые должны пройти обучение по вопросам ПОД/ФТ, с учетом требований национального законодательства, а также исходя из функциональных обязанностей сотрудников и с учетом особенностей функционирования системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ.
- 2.5.3. Участники Банковской группы осуществляют обучение персонала на регулярной основе, но не реже 1 раза в год. При необходимости проводится дополнительное обучение персонала, связанное с утверждением и введением в действие новых законодательных и регуляторных требований в области ПОД/ФТ, а также в целях повышения уровня знаний персонала.
- 2.5.4. Необходимость проведения обучения по вопросам ПОД/ФТ возникает также при переводе сотрудников на другую должность или при изменении их функциональных обязанностей.

3. ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ

- 3.1. Участники Банковской группы хранят в электронном виде и/или на бумажном носителе документы и информацию, полученную в ходе реализации ПВК, в том числе документы и/или сведения, полученные при идентификации клиента; бухгалтерские записи и информацию о проведенных операциях, а также документы, касающиеся отношений с клиентами и другими лицами, с которыми сотрудничают участники Банковской.
- 3.2. Участники Банковской группы хранят указанные документы и информацию не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ

- 4.1. Сотрудники участников Банковской группы, в силу должностных обязанностей имеющие доступ к информации, отнесенной к разряду конфиденциальной, соблюдают требования о ее нераспространении третьим лицам.
- 4.2. При подготовке документов, содержащих конфиденциальные сведения, включая внутреннюю служебную переписку, сотрудники предпринимают разумные и достаточные меры, направленные на обеспечение конфиденциальности информации в соответствии с принятыми участниками Банковской группы порядками в сфере соблюдения требований информационной безопасности, а также требований о неразглашении применяемых мер по ПОД/ФТ.

- 4.3. Участники обмениваются информацией внутри Банковской группы для целей ПОД/ФТ в рамках применимого законодательства.

5. КОНТРОЛЬ

- 5.1. Деятельность участников Банковской группы, являющихся кредитными организациями, контролируется Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ, www.cbr.ru) и Федеральной службой финансового мониторинга (www.fedsfm.ru).
- 5.2. С целью контроля соблюдения положений Политики участники Банковской группы проводят внутренний и внешний аудит на регулярной основе, но не реже одного раза в год.