

Контрагентам ПАО «Совкомбанк»

О предоставлении информации

Уважаемые господа!

Настоящим ПАО «Совкомбанк» (далее-Банк) выражает Вам свое почтение и сообщает, что в целях исполнения требований Федерального закона от 07 августа 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон) и нормативных правовых актов Российской Федерации, а так же рекомендаций Группы разработчиков финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Вольфсбергских принципов, Банк реализует в полном объеме комплекс мероприятий, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ).

С учетом требований Федерального закона и разработанных на основе него Положений Банка России, а так же с учетом международного законодательства в области борьбы с отмыванием денег в Банке разработаны и утверждены Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПАО «Совкомбанк», включающие следующие Программы:

- Программа организации в Банке системы по ПОД/ФТ;
- Программа идентификации клиентов, представителей и бенефициарных владельцев клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей;
- Программа 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;
- Программа организации работы по отказу от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без

образования юридического лица, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета в соответствии с Федеральным законом;

- Программа по организации работы по приостановлению операций с денежными средствами и иным имуществом;
- Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества – клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Программа обучения и подготовки кадров по ПОД/ФТ;
- Программа, определяющая порядок взаимодействия Банка с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации);
- Программа подготовки и предоставления информации и документов в уполномоченный орган по его запросам;
- Программа 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.

Во исполнение требований законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ в Банке назначен сотрудник, ответственный за организацию в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – Ответственный сотрудник.

ПАО «Совкомбанк» не устанавливает и не поддерживает корреспондентские отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления. Также сообщаем, что Банк предпринимает меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

Дополнительно доводим до Вашего сведения, что Банк не имеет счетов, открытых в банках, и счетов кредитных организаций, зарегистрированных в государствах (территориях),

которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона идентификация бенефициарных владельцев Банка не требуется в связи с тем, что Банк является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, и осуществляет раскрытие информации в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Выражаем надежду на дальнейшее развитие взаимовыгодного сотрудничества.

**Председатель Правления
ПАО «Совкомбанк»**

М.П.

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'G' followed by a long horizontal stroke.

Гусев Дмитрий Владимирович