



Политика комплаенс контроля и противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения

1.	Общие положения	2
2.	Общие принципы	5
3.	Хранение данных	13
4.	Конфиденциальность информации	13
5.	Контроль	14

1. Общие положения

1.1. Термины и определения

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) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Банковская группа – объединение компаний, 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 создается для участия в схемах отмыwania средств, уклонения от уплаты налогов, сокрытия коррупционных и других преступлений. Не осуществляет реальную хозяйственную деятельность, как правило место регистрации - офшорная юрисдикция или законодательством этого государства предусмотрен механизм номинальной или доверительной собственности, или конечным бенефициарным 4 собственником является физическое лицо, которое по своему финансовому состоянию, социальному статусу, возрасту не может быть собственником бизнеса.

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) - внутренний организационнораспорядительный документ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Разрабатывается каждым участником Банковской группы самостоятельно, учитывая специфику своей деятельности и требования действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ.

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.

РФ – Российская Федерация.

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, 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). □ ФРОМУ – финансирование распространения оружия массового уничтожения.

1.2. Область применения

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, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения утверждает данную Политику комплаенс контроля и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк» (далее – Политика).

Подразделение-инициатор Политики: Департамент комплаенса и противодействия мошенничеству.

1.3. Основные направления, цели и задачи Политики

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

Основной целью Политики является создание эффективной системы комплаенс контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, минимизирующей риски вовлечения и использования сотрудников и предоставляемых услуг Банковской группы в целях, а также отдельных её участников в целях ОД/ФТ/ФРОМУ и иных противоправных действиях.

Задачами настоящей Политики являются:

- обеспечение функционирования в Банковской группе систем внутреннего контроля в соответствии с положениями законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- соблюдение международных требований и соглашений по внешнеэкономической политике;
- обеспечение эффективного процесса взаимодействия с государственными органами, национальными, иностранными и международными организациями и учреждениями по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМУ.

Участники Банковской группы организуют свою работу на основе следующих принципов:

- создание и поддержание актуальности систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ и соблюдение общих положений и принципов, изложенных в настоящей Политике;
- разработка собственных правил и процедур в целях комплаенс контроля и ПОД/ФТ на основе национального законодательства, применяемого как в целом к общенациональным требованиям в сфере ПОД/ФТ, так и к каждому виду деятельности участников Банковской группы и их унификация со стандартами Банковской группы;
- минимизация рисков, связанных с вовлечением в схемы ПОД/ФТ каждого из участников и Банковской группы в целом;
- участие в информационном обмене в целях ПОД/ФТ между участниками Банковской группы.

При реализации мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ 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 и распространением оружия массового уничтожения

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

- участие всех сотрудников участников Банковской группы, независимо от занимаемой должности, в пределах своих должностных обязанностей, в мероприятиях, направленных на реализацию настоящей Политики и ПВК;
- назначение ответственных сотрудников (ОС) или специальных должностных лиц (СДЛ), а при необходимости создание в организационной структуре отделенных подразделений, ответственных за внедрение, поддержание актуальности, обеспечение реализации и контроля исполнения принципов 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/ФРОМУ;
- исключение вовлечения Банковской группы, ее руководителей и сотрудников в осуществление ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 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 требований национального законодательства, основных принципов, а также международных и российских рекомендаций в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также в соответствии с международными стандартами* (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»

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.

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 РФ, за исключением случаев, когда возникают подозрения, что деятельность Клиента или отдельная операция/сделка связана с ОД/ФТ/ФРОМУ.

Неотъемлемой частью процедуры идентификации является установление и идентификация бенефициарных владельцев Клиентов. Идентификация бенефициарных владельцев может не проводиться в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

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.

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 РФ, а также рекомендации

* 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>)

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.

В полном соответствии с действующим законодательством и с учётом потребностей бизнеса в достижении финансового результата, участники Банковской группы применяют риск-ориентированный подход при реализации принципа «Знай своего клиента».

Участники Банковской группы применяют комплексный подход при реализации процедуры «Знай своего клиента» в отношении каждого из потенциальных клиентов таким образом, чтобы обеспечить все законодательно-установленные процедуры идентификации.

Принцип «Знай своего клиента» предполагает не только сбор, анализ, обработку и фиксирование информации о клиенте, его представителе, выгодоприобретателе и бенефициарных владельцах, а также поддержание актуальности полученной информации в порядке и сроки, установленные действующим законодательством

2.2. Меры должной осмотрительности

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.

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 лиц, в отношении которых имеются сведения о возможном их участии в террористической или экстремистской деятельности, причастности к распространению оружия массового уничтожения

среди потенциальных клиентов, клиентов, совершающих разовые операции или сделки, а также клиентов, находящихся на постоянном обслуживании.

Участники Банковской группы вправе отказать в заключении договора или в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, при наличии подозрений, что операция совершается или счет открывается в целях ОД/ФТ.

2.3. Обновление данных о Клиенте

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

Пересмотр и обновление сведений о Клиенте могут также быть осуществлены при совершении Клиентом каких-либо значимых действий (например, открытие нового счета), а также при получении информации об изменениях в ранее представленных клиентом сведениях.

2.4. Принцип риск-ориентированного подхода

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.

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 услуги); - риск используемых и планируемых к использованию участниками Банковской группы технологий (далее – Риск технологий предоставления услуг)..

Оценка Риска клиента является результатом анализа имеющихся у участников Банковской группы 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.

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.

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 РФ.

Участники Банковской группы принимают законные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по оценке, контролю и снижению Риска ОД/ФТ 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, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и трансформации этих способов;
- анализ процедур обучения и степени понимания сотрудниками своих задач и действий в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- эффективность взаимодействия между ОС, СДЛ, подразделением, отвечающим за внутренний контроль в целях ПОД/ФТ и другими подразделениями на уровне внутрикорпоративной структуры участников Банковской группы как отдельных организаций, так и в целом взаимодействие между всеми участниками Банковской группы как юридических лиц.

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.

Для оценки уровня странового риска, проводимой операции или совершаемой сделки, также используется информация, содержащаяся в международных санкционных списках. Актуальность такой информации устанавливается на ежедневной основе. Способы и методы поддержания актуальности определяются самостоятельно каждым участником Банковской группы с учётом имеющихся информационных, финансовых и рабочих ресурсов.

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

Участники Банковской группы:

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

2.5. Мониторинг деятельности клиента

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.

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.

При установлении процедур мониторинга деятельности Клиентов участники Банковской группы учитывают частоту, объемы и характер операций Клиентов, уровень риска Клиента и используемых им продуктов/услуг. Регулярность и глубина мониторинга определяются в соответствии с действующим законодательством и с учетом рискориентированного подхода.

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.

Процедуры мониторинга включают анализ операций, совершаемых Клиентом и направлений его деятельности, сопоставление полученных данных с информацией о типичной для данного Клиента и/или направления деятельности активности.

Участники Банковской группы приостанавливают операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с условиями и порядком, определенными действующим законодательством РФ.

Участники Банковской группы осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом 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 РФ, а также в случае, если у участника Банковской группы возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

2.6. Корреспондентские банковские услуги

Участники Банковской группы не открывают счета типа «payable through», так как подлинных пользователей данных счетов невозможно достоверно идентифицировать.

Участники Банковской группы применяют консервативный подход к установлению корреспондентских отношений. Корреспондент должен соответствовать требованиям законодательства РФ и внутренней политики Банковской группы. Участники Банковской группы не устанавливают и не поддерживают отношений с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

Перед открытием счета и при ежегодных обновлениях досье респондента участники Банковской группы изучают деятельность банка-респондента, 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.

2.7. Ответность о подозрительных операциях и сделках

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 РФ порядке информируют Уполномоченный орган.

При разработке процедур предоставления отчетности участники Банковской группы учитывают следующие аспекты:

- все сотрудники 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.

2.8. Подготовка и обучение сотрудников

Одним из основных инструментов, используемых для построения эффективной системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, является качественное обучение персонала по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Участники Банковской группы определяют структурные подразделения, сотрудники, которых должны пройти обучение по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, с учетом требований национального законодательства, а также исходя из функциональных обязанностей сотрудников и с учетом особенностей функционирования системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ участника Банковской группы.

Участники Банковской группы осуществляют обучение персонала на регулярной основе.

Для ОС/СДЛ обязательно повышение квалификации не реже 1 раза в год.

Обучение сотрудников при утверждении и/или вступлении в действие новых законодательных нормативных актов в области ПОД/ФТ, а также при изменении внутренних нормативно-распорядительных локальных документов, в том числе в целях повышения уровня знаний, проводится ОС/СДЛ, назначенного в каждом участнике Банковской группы. Периодичность и сроки проведения такого обучения устанавливаются согласно требованиям действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ с учетом специфики и направления деятельности участника Банковской группы.

Необходимость проведения обучения по вопросам ПОД/ФТ возникает также при переводе сотрудников на другую должность с условием существенного изменения их должностных обязанностей.

3. Хранение данных

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 группы.

Участники Банковской группы хранят указанные документы и информацию не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

4. Конфиденциальность информации

Сотрудники участников Банковской группы, в силу должностных обязанностей имеющие доступ к информации, отнесенной к разряду конфиденциальной, соблюдают требования о ее нераспространении третьим лицам.

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 в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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

5. Контроль

Деятельность участников Банковской группы, являющихся организациями финансового рынка контролируется Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ, www.cbr.ru), деятельность иных участников Банковской группы контролируются соответствующими органами по контролю за соблюдением исполнения требований законодательства РФ.

С целью контроля соблюдения положений Политики участники Банковской группы проводят внутренний и внешний аудит на регулярной основе, но не реже одного раза в год.



2 0 2 1