



ПОЛИТИКА КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ПАО «СОВКОМБАНК»

1.	Общие положения	2
2.	Общие принципы	5
3.	Хранение данных	17
4.	Конфиденциальность информации	17
5.	Контроль	18

1. Общие положения

1.1 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 настоящую Политику комплаенс-контроля и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Банковской группы ПАО «Совкомбанк» (далее- Политика).

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в ПАО «Совкомбанк» разработана и внедрена система внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — Система ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Система ПОД/ФТ/ФРОМУ основана на принципах предотвращения вовлечения Банка и участников Банковской группы, а также сотрудников Банка и Банковской группы в осуществление противозаконных действий, связанных с отмыванием преступных доходов, а также исключения возможности проведения операций, связанных с финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Система ПОД/ФТ/ФРОМУ организована в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, законодательными и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и учитывает рекомендации, разработанные международными организациями — Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force — FATF), Базельским комитетом по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision), Вольфсбергской группой (Wolfsberg Group), Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и пр.

Подразделение-инициатор Политики: Департамент комплаенса.

1.2 Термины, сокращения и определения

Для целей, изложенных в данной Политике, используются следующие основные термины, определения и сокращения:

Банк – Публичное акционерное общество «Совкомбанк» (ПАО «Совкомбанк»), включая филиалы; Головная кредитная организация Банковской группы;

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) - 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 устанавливаются 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 и (или) государственных и иных информационных систем;

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 Банк, 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 отмывания средств, уклонения от уплаты налогов, сокрытия коррупционных и других преступлений. Не осуществляет реальную хозяйственную деятельность, как правило местом регистрации является офшорная юрисдикция или законодательством этого государства предусмотрен механизм номинальной или доверительной собственности, или конечным бенефициарным 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/ФРОМУ), 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 Банком или 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/ФРОМУ – отмывание доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;

ПОД/ФТ/ФРОМУ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

Правила внутреннего контроля (ПВК) – внутренний организационно-распорядительный документ Банка 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/ФРОМУ;

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, товаров 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 (FATF) – группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег – межправительственная организация, которая устанавливает мировые стандарты в сфере противодействия легализации (отмыванию) 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

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, 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/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/ФРОМУ.

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.

Участники Банковской группы организуют свою работу на основе следующих принципов:

- создание и поддержание актуальности систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и соблюдение общих положений и принципов, изложенных в настоящей Политике;
- разработка собственных правил и процедур в целях комплаенс контроля и ПОД/ФТ/ФРОМУ на основе международного и национального законодательства, применяемого как в целом к общенациональным требованиям в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, 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/ФРОМУ каждого из участников и Банковской группы в целом;
- участие в информационном обмене в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ между участниками Банковской группы.

При реализации мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ участники Банковской группы руководствуются действующим законодательством РФ и настоящей Политикой.

Основными целями и принципами Системы ПОД/ФТ/ФРОМУ являются:

- разработка документов, регламентирующих деятельность участников Банковской группы по ПОД/ФТ/ФРОМУ и содержащих описание совокупности предпринимаемых Банком и Участником Банковской группы мер и процедур в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 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 отдельных 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.

Система ПОД/ФТ/ФРОМУ включает в себя:

- идентификацию Клиентов, представителей Клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
- изучение и углубленное изучение Клиента посредством реализации принципа «Знай своего Клиента», в том числе с учетом соблюдения норм должной осмотрительности и мер по надлежащей проверке Клиентов;
- установление реальных бенефициарных владельцев;
- применение процедур по управлению риском Клиента и риском использования банковских услуг с учетом риск-ориентированного подхода;
- анализ, мониторинг и контроль всех операций Клиентов для выявления операций, вызывающих подозрение в том, что они совершаются в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- применение специальных мер контроля к отдельным категориям Клиентов, как принимаемых на обслуживание, так и находящихся на обслуживании в Банке;
- процедуры выявления операций, подлежащих обязательному контролю;
- документальное фиксирование и хранение информации;
- обучение сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе первичный инструктаж по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также ежегодное плановое и внеплановое обучение, учитывающее изменения в действующем законодательстве в области ПОД/ФТ.

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;
- модель «Трех линий защиты»;
- мониторинг деятельности Клиентов;
- предоставление отчетности в уполномоченный орган (сообщения о подозрительных операциях и сделках, а также операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю в соответствии с законодательством РФ);
- обучение персонала.

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

2.1. Принцип «Знай своего Клиента»

В своей деятельности участники Банковской группы придерживаются позиции безусловной прозрачности деловых отношений с Клиентом на протяжении всего периода обслуживания, руководствуясь принципом «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 соблюдением 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 РФ.

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 международных организаций и зарубежных компетентных органов.

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 при его обслуживании.

В полном соответствии с действующим законодательством РФ 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 РФ.

Меры должной осмотрительности

В рамках реализации мер должной осмотрительности участники Банковской группы при приеме на обслуживание, а также при обслуживании Клиента, осуществляют мероприятия, направленные на получение идентификационной информации о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, а также сведений о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, его финансовом положении, деловой репутации.

Полученные сведения участники Банковской группы проверяют, в том числе используя внешние доступные на законных основаниях источники информации.

На регулярной основе участники Банковской группы осуществляют обновление полученных в отношении Клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведений.

Во исполнение национального законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ Банк, иной участник Банковской группы, являющийся кредитной организацией:

- не открывает и не ведет счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) Клиентом документов, необходимых для его идентификации, а также не открывает и не ведет счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- не открывает счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя, за исключением случаев, установленных законодательством РФ;
- не заключает договоры банковского счета (вклада) и не предоставляет иные банковские услуги банкам Компаниям-оболочкам;
- вправе отказать в заключении договора банковского счета (вклада) или в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, при наличии подозрений, что операция совершается или счет (вклад) открывается в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

Также Банк, иной участник Банковской группы, являющийся кредитной организацией, вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с Клиентом в соответствии с нормами, установленными законодательством РФ.

Участники Банковской группы 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 как разовые операции или сделки, так и находящихся на постоянном обслуживании, а также в отношении их представителей и бенефициарных владельцев.

Участниками Банковской группы осуществляется сверка данных потенциальных, а также находящихся на обслуживании Клиентов, в т.ч. с:

- перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

Участники Банковской группы, являющиеся кредитными организациями, принявшими решение об использовании информации Центрального Банка РФ, предоставляемой кредитным организациям, в соответствии с законодательством РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, в рамках приема Клиентов на обслуживание, а также в процессе их дальнейшего обслуживания учитывают информацию Банка России в порядке, установленном нормами законодательством РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Участники Банковской группы применяют два уровня должной осмотрительности - комплексной проверки Клиентов:

1. Стандартный уровень комплексной проверки Клиентов (CDD)- включает в себя реализацию базовых требований Принципа «Знай своего Клиента».
2. Углубленная проверка Клиента (EDD) – проводится в случае если при реализации Принципа «Знай своего Клиента» и оценки риска Клиента, сотрудник, по совокупности категорий рисков, присвоит Клиенту «Высокий» или «Средний» уровень риска ОД/ФТ/ФРОМУ и/или операция Клиента будет носить признаки необычных сделок. Решение о необходимости проведения углубленной проверки принимается ОС/СДЛ, исходя из характера и масштабов деятельности Клиента, а также имеющихся на законных основаниях документов/сведений о Клиенте у участника Банковской группы на момент принятия решения.

Углубленная проверка Клиента включает в себя проверку документов и сведений о Клиенте или операции Клиента, и осуществляется в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении операции Клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях ОД/ФТ/ФРОМУ. Углубленная проверка в отношении операции Клиента включает проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности Клиента, законности операции, экономического смысла операции.

В рамках углубленной проверки могут быть предприняты следующие меры:

- анализ всех имеющихся документов и сведений, включая сведения, содержащиеся в сообщении о необычной операции (сделке), Анкете (досье) Клиента, иных сопутствующих документах;
- запрос у Клиента объяснения либо дополнительных документов и сведений, разъясняющих экономический смысл и законность операции, соответствие операции целям деятельности Клиента;
- проведение анализа операций (сделок) Клиента;
- интервью с Клиентами (официальными представителями), направленные на уточнение экономического содержания проводимых операций и обстоятельств их совершения, источников поступления денежных средств;

- обеспечение повышенного внимания к операциям Клиента, анализ движения денежных средств по любым счетам Клиента;
- запрос копий документов, подтверждающих законность и обоснованность совершения операций, целевое расходование наличных денежных средств, а также иные документы, подтверждающие исполнение налогового законодательства;
- проведение проверки Клиента с выездом на место ведения бизнеса;
- получение информации о деятельности Клиента и его контрагентов (по необходимости) из официальных справочных изданий, сети Интернет и пр.

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.

2.2. Принцип риск-ориентированного подхода

В целях управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ 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/ФРОМУ осуществляется на основе риск-ориентированного подхода, позволяющего применять меры ПОД/ФТ/ФРОМУ, соизмеримые с оцененным риском. При реализации риск-ориентированного подхода участники группы оценивают следующие виды рисков:

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

При этом Банк, являясь кредитной организацией, осуществляет исполнение законодательства РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ в части применения мер ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении ряда Клиентов с учетом риск-ориентированного подхода, предусмотренного национальным законом в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Участники Банковской группы принимают законные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по оценке, контролю и снижению Риска ОД/ФТ/ФРОМУ 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 специальным должностным лицом, подразделением, отвечающим за внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, 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, 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.

2.3. Модель «Трех линий защиты»

В целях применения лучших мировых практик, развития эффективности системы управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ и построения взаимной коммуникации между менеджментом, комплаенсом / рисками и контролем, участники Банковской группы применяют модель «Трех линий защиты», которая имеет следующую структуру:

1-я линия защиты: фронт офис / рядовые сотрудники подразделений участников Банковской группы (и их линейные руководители), принимающие риски в рамках своих бизнес-направлений. Указанные категории сотрудников выполняют контрольные процедуры, реализующие меры противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ, тем самым создают первую защитную линию внутреннего контроля. Контрольные процедуры включают в себя совокупность конкретных действий, детализация которых отражена в ПВК, с использованием ручного и автоматизированного набора инструментов контроля.

В процессе реализации первой линии защиты формируется управленческая отчетность, которая поступает в распоряжение подразделений участников Банковской группы, входящих во вторую линию защиты.

2-я линия защиты: включает в себя подразделения участников Банковской группы, осуществляющие постоянный мониторинг соблюдения требований законодательства и внутренних документов, идентификацию рискованных событий, анализ управленческой отчетности, консолидацию информации об эффективности действующих механизмов контроля и управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ. По результатам полученных выводов формируется отчет для органов управления участников Банковской группы, а также предлагаются пути улучшения надежности механизмов контроля и эффективности управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ.

3-я линия защиты: включает в себя органы управления участников Банковской группы и подразделение, осуществляющее функцию внутреннего аудита. Внутренний аудит проводит независимую проверку процессов, по результатам которых подготавливает отчетность с выводами о контроле и рисках на первой и второй линиях защиты. Орган управления участника Банковской группы анализирует представленные итоговые отчеты второй линии и внутреннего аудита, по результатам которого выносит решение об уровне эффективности механизмов контроля и управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ. Кроме того, орган управления участников Банковской группы, устанавливает цели для улучшения деятельности организации, путем укрепления системы комплаенса и повышения эффективности системы управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ.

2.4. 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 риск-ориентированного 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, являющиеся кредитными организациями и принявшие решение об использовании информации ЦБ РФ, представляемой кредитным организациям в соответствии с национальным законодательством Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, применяют в отношении определенной законодательством категории Клиентов блокирующие меры, установленные законодательством РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Корреспондентские банковские услуги (применяются только к участникам Банковской группы – кредитным организациям).

Банк, иной Участник Банковской группы, являющийся кредитной организацией, не открывает «транзитные» счета, так как подлинных пользователей данных счетов невозможно достоверно идентифицировать.

Банк, иной Участник Банковской группы, являющийся кредитной организацией, применяет консервативный подход к установлению корреспондентских отношений. Корреспондент должен соответствовать требованиям законодательства РФ и внутренней политике Банковской группы. Участники Банковской группы, указанные в настоящем пункте, 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 Банк, иной Участник Банковской группы изучает 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/ФРОМУ.

2.5. Отчетность о подозрительных операциях(сделках), а также операциях, подлежащих обязательному контролю в соответствии с законодательством РФ

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/ФРОМУ, 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 участвуют 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, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, операции или деятельности в объеме, предусмотренном законодательством РФ.

2.6. 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/ФРОМУ, а также при изменении внутренних нормативно-распорядительных документов, в том числе в целях повышения уровня знаний, проводится ОС/СДЛ. Периодичность и сроки проведения такого обучения устанавливаются согласно требованиям действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ с учётом специфики и направления деятельности участника Банковской группы.

Необходимость проведения обучения по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ возникает также при переводе сотрудников на другую должность с существенным изменением 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 4