

Приложение №1 к Приказу №260 от 29.09.2006 г.

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления ОАО АКБ
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
№ 78 от 14 сентября 2006 г.

**ПОЛИТИКА ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ)
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Целью настоящего документа является:

- Недопущение использования ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее Банк) в качестве инструмента для отмывания денег и финансирования терроризма;
- Защита деловой репутации Банка и его клиентов;
- Соблюдение основных требований и рекомендаций действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, а также необычных (сомнительных) операций и осуществлению внутрибанковского контроля за операциями клиентов, проводимым по счетам, открытым в Банке;
- Обобщение международного опыта организации работы в кредитных организациях по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и рекомендаций FATF.

1.2. Настоящий документ определяет политику Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и не ставит задачи определения процедурных и технических вопросов в этой области.

1.3. Содержание настоящей Политики конфиденциально и не должно разглашаться никакой третьей стороне, кроме как в случаях, установленных законодательством Российской Федерации или при наличии письменного разрешения Президента Правления Банка.

1.4. Электронная версия настоящей Политики содержится на общепанковской информационной сети и доступна для использования в режиме чтения (без возможности внесения изменений) всем сотрудникам Банка.

2. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

2.1. *Определения и основные положения.*

2.1.1 Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем - это придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации, ответственность по которым установлена указанными статьями;

2.1.2 Доходы, полученные преступным путем - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;

2.1.3 Финансирование терроризма - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 277, 278, 279 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества

(преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

2.2 *Базовые принципы деятельности Банка при осуществлении деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.*

- недопущение использования Банка как инструмента для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования любой террористической и экстремисткой деятельности, путем организации постоянного контроля за эффективностью системы по отслеживанию любых необычных (сомнительных) операций, проводимых через Банк, и направлению сведений о подозрительных операциях в государственные органы и международные организации (в соответствии с международными договорами РФ), расследующие факты легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- установление деловых отношений только с теми клиентами и контрагентами, разумная проверка источника средств которых может подтвердить их законность;
- обеспечение содействия и предоставления необходимой информации государственным органам и международным организациям (в соответствии с международными договорами РФ) при расследовании фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- обеспечение неукоснительного соблюдения сотрудниками подразделений Банка, указанных в Приложении № 1 к Правилам внутреннего контроля ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, положений настоящей Политики, принципов внутреннего контроля и внутренних нормативных документов с тем, чтобы не допустить проникновение через Банк доходов, полученных преступным путем, в банковскую систему, обеспечивая тем самым выполнение требований законодательства и стандартов деятельности, установленных мировым сообществом, включая рекомендации FATF.

2.3 *Методы управления рисками при осуществлении деятельности в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.*

2.3.1 Банк определяет характер рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, как угрозу репутации Банка, возможную утрату лицензии, применение мероприятий правоохранительного характера и другие риски, которые могут повлиять на способность Банка выполнять поставленные перед ним задачи, либо привести к прямым или косвенным убыткам.

2.3.2 Банк выделяет основные группы риска, влияющие на повышение риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

- страновой риск;
- клиентский риск;
- риск, связанный с осуществлением определенного вида деятельности.

К основным факторам, повышающим уровень странового риска, Банк относит:

- применение международных санкций к определенным странам;
- включение FATF страны в список стран и территорий, которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- получение из достоверных источников информации о том, что страна финансирует или поддерживает террористическую деятельность;
- получение из достоверных источников информации о том, что страна относится к странам с повышенным уровнем коррупции и(или) другой преступной деятельности.

К факторам, повышающим клиентский риск, Банк относит:

- деятельность клиента, связанную с производством оружия, или посредническую деятельность по его реализации;
- осуществление клиентом предпринимательской деятельности, связанной с интенсивным оборотом наличных денежных средств;
- нерегулируемую благотворительную и другие виды нерегулируемой некоммерческой деятельности клиента;
- покупку и/или продажу предметов роскоши и дорогостоящих товаров;
- наличие у клиента статуса «влиятельного политического лица». Лицо, является влиятельным политическим деятелем, занимает или занимало должности, предполагавшие общественное доверие, например, правительственные чиновники, старшие должностные лица государственных компаний, политики, видные деятели политических партий и т.д., члены их семей.

К факторам, повышающим риск, связанный с осуществлением определенного вида деятельности, Банк относит:

- отнесение регулирующими и иными государственными органами, а также другими достоверными источниками отдельных видов деятельности к деятельности, связанной с высоким риском;
- оказание услуг, связанных с банкотными операциями и торговлей драгоценными металлами.

2.3.3 Основными элементами управления рисками при осуществлении деятельности в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются:

- использование методов оценки рисков, связанных с осуществлением легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в соответствии с указаниями, письмами Банка России и рекомендациями, разработанными Вольфсбергской группой;
- применение процедур и контроля, основанных на оценке риска, по каждому клиенту в целях выявления операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- принятие обоснованных мер для установления и идентификации клиентов и бенефициаров (основных владельцев или владельца акционерного капитала, лиц, осуществляющих контроль за движением средств).

2.4 Законодательное регулирование и ответственность за нарушение действующего законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.4.1 Организация работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, регламентирована законодательством РФ, в частности, Федеральным Законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», соответствующими указами Президента РФ, постановлениями Правительства и нормативными актами Банка России, и рекомендациями международных организаций (в части, не противоречащей законодательству РФ), в том числе постоянно действующей при ОЭСР Рабочей группы по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - FATF.

2.4.2 За несоблюдение норм и требований действующего законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе: с Уголовным кодексом РФ, с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими действующими нормативными документами.

2.5. Организация противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в Банке.

2.5.1 В Банке создано и соответствующим образом укомплектовано независимое подразделение – Отдел противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (далее ОПЛД), которое отвечает за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и организацию этой работы в Банке. Задачи и функции ОПЛД определены в Положении об Отделе.

2.5.2 В Банке разработаны, утверждены и согласованы с Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам Правила внутреннего контроля ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Правила внутреннего контроля разрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и с учетом положений, изложенных в Письме Банка России от 13 июля 2005 г. № 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.5.3 Банк применяет специальную программу мониторинга операций. Сотрудник Банка должен быть осведомлен о крупных операциях клиента, частых переводах средств на

счета и своевременно выявлять необычные и сомнительные операции. Банк самостоятельно принимает решение об использовании для этих целей автоматизированных систем и средств программного обеспечения.

- 2.5.4 Банк устанавливает порядок проведения постоянного мониторинга всех операций, и особенно операций, совершаемых по счетам клиентов, в отношении которых установлено повышенное внимание в связи с высоким риском осуществления ими легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Такой порядок устанавливается Правилами внутреннего контроля ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.6 *Распределение полномочий между подразделениями Банка при осуществлении деятельности в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.*

- 2.6.1 На ОПЛД, возложена организация работы по реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления.

- 2.6.2 Порядок взаимодействия между подразделениями Банка установлен Правилами внутреннего контроля ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- 2.6.3 Сотрудники подразделений Банка оказывают ответственному сотруднику (сотрудникам ОПЛД) содействие в осуществлении им своих функций.

2.7 *Взаимоотношения между Головной организацией Банка и филиалами.*

- 2.7.1 Взаимоотношения между Головной организацией и филиалами в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, регулируются в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними нормативными документами Банка.

- 2.7.2 Руководители филиалов назначают специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Указанные должностные лица должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 9 августа 2004г. № 1486-У.

- 2.7.3 Функции контроля за организацией в Банке деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, возлагаются на Президента – Председателя Правления, а в филиалах - на Управляющих филиалами.

3 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Настоящая Политика утверждается Правлением Банка и вводится в действие Приказом Президента - Председателя Правления.