

от 18.05.2021 20__ г. № 1421/1-5
на № _____ от _____

Банкам - корреспондентам Банкам – контрагентам

АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее – Банк) в целях реализации требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) осуществляет меры, направленные на противодействие легализации преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ).

В Банке разработаны и применяются Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, функционирует самостоятельное структурное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ – Служба финансового мониторинга, назначен Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ – начальник Службы финансового мониторинга Смородина Татьяна Юрьевна ((495) 664-88-00 (доб. 1704), e-mail: T.Smородina@rusnarbank.ru), соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У, и требованиям к деловой репутации, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 № 4662-У. В соответствии с пунктом 5 и пунктом 5.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк:

- не открывает и не ведет счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без представления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также не открывает и не ведет счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

- не открывает счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя клиента, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ;

- не заключает договоры банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов и сведений, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ;

- не устанавливает и не поддерживает отношения с банками–нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

В своей деятельности Банк руководствуется действующим законодательством РФ, рекомендациями Банка России, а также утвержденными Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Банк на ежедневной основе осуществляет онлайн-мониторинг операций клиентов, определяет зону риска, ниже которой повышается вероятность того, что клиенты не ведут реальную хозяйственную деятельность, осуществляет необходимые мероприятия по недопущению вовлечения Банка своими клиентами в проведение сомнительных операций. В рамках действующих нормативных документов Банк запрашивает и анализирует представленную информацию и документы, позволяющие оценить хозяйственную деятельность клиентов, а также применяет заградительные меры в отношении клиентов, операции которых имеют признаки сомнительных, в том числе приостанавливает доступ к системе дистанционного обслуживания, отказывает в выполнении распоряжений о совершении операций, устанавливает повышенный контроль операциям, а также предпринимает меры, направленные на прекращение отношений с такими клиентами.

С уважением,

Председатель Правления



А.В. Сеницын