



**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПОЛИТИКА ГРУППЫ ВТБ
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА**

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ И КООРДИНАЦИЯ В ГРУППЕ ВТБ.....	5
ОТЧЕТНОСТЬ И АНАЛИЗ.....	6
ОСНОВНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ	6
СТАТУС И ОБЯЗАННОСТИ ОТВЕТСТВЕННОГО СОТРУДНИКА ПО ПОД/ФТ ...	7
ПРОЦЕДУРЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ	8
МЕРЫ ДОЛЖНОЙ ОСМОТРИТЕЛЬНОСТИ (DUE DILIGENCE) ПРИ РАБОТЕ С КЛИЕНТАМИ.....	8
Требования к идентификации физических лиц	8
Публичные должностные лица	9
Требования к идентификации клиентов - юридических лиц	10
Требования к идентификации доверительных управляющих, благотворительных организаций и иных подобных организаций.....	10
Требования к идентификации финансовых учреждений.....	11
Последующее получение информации о клиенте, не являющемся финансовым учреждением	12
Обновление данных о клиентах.....	13
МОНИТОРИНГ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТА	13
ОЦЕНКА РИСКА.....	14
ПРОЦЕДУРЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СООБЩЕНИЙ	16
КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	17
ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ	17
ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА	18
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	19

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Вовлечение финансовых учреждений в проведение операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, приводит к возникновению у них правового, репутационного и, как следствие, финансового риска.

Консолидированная политика Группы ВТБ по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Политика) устанавливает общие правила внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Группе ВТБ и направлена на минимизацию вышеуказанных рисков.

При реализации мер внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Компании Группы ВТБ руководствуются национальным законодательством в данной области и настоящей Политикой. В случае расхождения требований национального законодательства с положениями настоящей Политики применяются положения национального законодательства.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Головной Банк	- ОАО Банк ВТБ;
Группа ВТБ	- Банк и юридические лица, доля участия Банка в уставном/складочном капитале которых составляет более 50% от общего числа голосующих акций/долей и которые являются в соответствии с законодательством страны своей регистрации кредитными организациями (т.е. организациями, осуществляющими банковские операции) - «дочерние банки» или финансовыми организациями (т.е. организациями, не являющимися кредитными и предоставляющие услуги на рынке ценных бумаг, услуги по страхованию или иные услуги финансового характера, а также их управляющие компании, управляющие компании паевых инвестиционных фондов, лизинговые компании, иные организации, осуществляющие операции на рынке финансовых услуг) – «дочерние финансовые организации». Дочерние банки и дочерние финансовые организации вместе именуются «дочерние компании»;
Субхолдинг ВТБ	Группа Компаний, объединенных по территориальному признаку и/или по специфическим особенностям вида деятельности, в уставном капитале которых Дочерней компании (Головной Компании Субхолдинга) принадлежит более 50% голосующих акций/долей;

Публичные должностные лица	- Лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции 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;
Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ	- Деятельность компаний Группы ВТБ, направленная на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
ЗСК	- Принцип «Знай своего клиента»;
Клиент	- Физическое или юридическое лицо, намеревающееся инициировать деловые отношения с Компанией Группы ВТБ, или уже находящееся на обслуживании в Компании, либо осуществляющее разовую сделку с Компанией от своего имени в своем интересе или в интересах третьих лиц;
Национальное законодательство	- Законодательные акты, а также иные нормативные акты государственных органов, уполномоченных осуществлять регулирование и/или надзор деятельности Компании Группы ВТБ в области ПОД/ФТ;
ОД/ФТ	- Отмывание (легализация) доходов, полученных преступным путем, под которым понимается придание правомерного вида владению, пользованию, распоряжению денежными средствами и иным имуществом, полученными в результате совершения преступлений, определенных национальным законодательством, и/или финансирование терроризма;
Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ	- лицо, ответственное за реализацию в Компании Группы ВТБ внутренних нормативных документов Компании по вопросам ПОД/ФТ и их соответствие национальному законодательству в области ПОД/ФТ;
ПОД/ФТ	- Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
Уполномоченный орган	- Орган государственной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

	<p>путем, и финансированию терроризма в соответствии с национальным законодательством и получающий предусмотренные национальным законодательством сообщения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом</p>
Управляющий комитет Группы ВТБ (УКГ ВТБ)	<p>Постоянно действующий коллегиальный орган Компаний Группы ВТБ, осуществляющий свою деятельность в целях координации деятельности Компаний Группы ВТБ, повышения эффективности управления Группой ВТБ и рассмотрения вопросов стратегии развития Группы ВТБ, а также входящих в ее состав Компаний. Функции и регламент работы УКГ ВТБ устанавливаются Положением о УКГ ВТБ.</p>
FATF	<ul style="list-style-type: none"> - Целевая группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег – межправительственная организация, которая устанавливает стандарты, разрабатывает и поощряет политику по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
Финансовое учреждение	<ul style="list-style-type: none"> - Юридическое лицо, осуществляющее один или несколько видов деятельности, перечисленных в определении понятия «финансовое учреждение», содержащееся в глоссарии к 40 Рекомендациям FATF.
Спящий счет	<ul style="list-style-type: none"> - Счет, движение денежных средств по которому отсутствовало в течение шести или более месяцев.

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ И КООРДИНАЦИЯ В ГРУППЕ ВТБ

В целях объединения усилий в предотвращении вовлечения в проведение операций, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, Компании Группы ВТБ договорились:

- следовать общим положениям и подходам, изложенным в настоящей Политике, при создании и совершенствовании систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ,
- разрабатывать собственные правила и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на основе национального законодательства и унифицировать их (с учетом ограничений, налагаемых национальным законодательством) со стандартами Группы ВТБ, изложенными в настоящей Политике;
- предпринимать действия, направленные на снижение рисков, связанных с вовлечением в схемы отмывания доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в рамках Компании Группы ВТБ и Группы ВТБ в целом;
- координировать свои усилия при разработке мер, направленных на ПОД/ФТ;
- принимать участие в информационном обмене для распространения актуальной информации и лучших практик внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

– оказывать взаимную помощь в решении проблем, связанных с функционированием системы или реализацией правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в случае их возникновения.

В соответствии с Рекомендациями FATF принципы, применяемые финансовыми учреждениями для предотвращения вовлечения в операции по отмыванию денег, должны распространяться также на филиалы и дочерние организации с преобладающей долей участия, находящиеся за рубежом, в особенности в странах, не следующих в полной мере рекомендациям FATF, не имеющих должных процедур ПОД/ФТ, достаточных регулятивных и надзорных механизмов, или в странах с повышенным уровнем коррупции, преступности или риском осуществления операций финансирования терроризма.

ОТЧЕТНОСТЬ И АНАЛИЗ

В целях обеспечения соблюдения общих принципов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Группе ВТБ, поддержания устойчивости систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и оценки на консолидированной основе рисков, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, Компании Группы ВТБ ежеквартально направляют в Головной Банк информацию о применении правил и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Ответственность за подготовку и направление Дочерними компаниями отчетов возлагается на Ответственных сотрудников по ПОД/ФТ Дочерних компаний.

Управление мониторинга банковских операций Головного Банка осуществляет анализ отчетов и иной информации в отношении функционирования систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, поступающих из Компаний Группы ВТБ, и по подготовке консолидированных отчетов руководству Группы ВТБ об эффективности реализуемой в рамках Группы ВТБ стратегии в области ПОД/ФТ и об имеющихся рисках, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Результаты анализа получаемых от Компаний Группы ВТБ и Головных компаний Субхолдингов отчетов о применении правил и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, ежегодно доводятся до сведения УКГ ВТБ в рамках ежегодных отчетов.

ОСНОВНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ

При создании и обеспечении функционирования систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Компании Группы ВТБ исходят из того, что:

- они не вправе передавать исполнение предусмотренных законодательством обязанностей иным лицам и, следовательно, несут ответственность за наличие и функционирование систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- ответственность за создание и эффективную работу системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ лежит на высшем руководстве Компании Группы ВТБ, если иное не предусмотрено национальным законодательством;
- Компания Группы ВТБ, являющаяся субъектом исполнения национального законодательства о ПОД/ФТ, решением высшего руководства или в ином установленном законодательством порядке должна обеспечить наличие в своем штате Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ. Информация о назначении нового Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ направляется в Головной Банк;
- все сотрудники должны быть осведомлены и понимать свою ответственность и обязанности, вытекающие из положений законодательных и иных нормативных актов, в

отношении действий, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

– высшему руководству Компании Группы ВТБ регулярно, в соответствии с установленными национальным законодательством сроками, направляется информация об эффективности правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Компании Группы ВТБ в управлении рисками, связанными с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

– в Компаниях Группы ВТБ действуют внутренние документы по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, согласованные с национальными надзорными органами (в случае необходимости), включающие:

- процедуры идентификации клиентов (меры должной осмотрительности (due diligence) при работе с клиентами) и мониторинга деятельности клиентов,
- процедуры управления рисками и методику оценки рисков, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также порядок применения указанных документов,
- положения о представлении сведений в Уполномоченный орган и о защите информации,
- положения о хранении информации,
- положения об обеспечении конфиденциальности информации,
- порядок обучения (подготовки) персонала;

– документы, определяющие осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, регулярно пересматриваются в целях приведения их в соответствие с изменившимися требованиями национального законодательства, появлением новых продуктов и/или другими изменениями в деятельности Компании Группы ВТБ.

СТАТУС И ОБЯЗАННОСТИ ОТВЕТСТВЕННОГО СОТРУДНИКА ПО ПОД/ФТ

Компания Группы ВТБ, являющаяся субъектом исполнения национального законодательства по ПОД/ФТ, должна обеспечить наличие в своем штате Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, который должен иметь опыт и полномочия, достаточные для принятия независимых решений при выполнении своих обязанностей. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, как правило, возглавляет подразделение Компании Группы ВТБ, ответственное за функционирование и совершенствование системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. В случаях, не противоречащих национальному законодательству, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ может совмещать выполнение своих обязанностей с выполнением иных функций. Совмещение функций, выполняемых данным лицом, не должно приводить к конфликту интересов и препятствовать принятию Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ независимых решений по вопросам ПОД/ФТ.

Входящие в Субхолдинг ВТБ компании, являющиеся субъектами исполнения национального законодательства о ПОД/ФТ, вправе делегировать исполнение обязанностей Ответственного сотрудника Ответственному сотруднику Головной Компании Субхолдинга в случае, если это не противоречит национальному законодательству государства места регистрации компании.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ несет ответственность за соблюдение Компанией Группы ВТБ требований внутреннего контроля в области ПОД/ФТ, установленных национальным законодательством, внутренними документами Компании по вопросам ПОД/ФТ и настоящей Политикой, а также за организацию разработки и представление на утверждение органу управления Компании Группы ВТБ внутренних документов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ также несет ответственность за организацию процедуры направления сообщений в Уполномоченный орган. В его задачи входит также

оперативное реагирование на обоснованные запросы о предоставлении информации, поступающие из Уполномоченного органа, а также из государственных надзорных и правоохранительных органов.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ ежегодно докладывает высшему руководству Компании Группы ВТБ об эффективности действий в области ПОД/ФТ и о существующих рисках, связанных с отмытием преступных доходов и финансированием терроризма. Данная информация также доводится до сведения Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ Головного Банка.

ПРОЦЕДУРЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ

МЕРЫ ДОЛЖНОЙ ОСМОТРИТЕЛЬНОСТИ (DUE DILIGENCE) ПРИ РАБОТЕ С КЛИЕНТАМИ

Компании Группы ВТБ предпринимают необходимые меры для достижения достаточной уверенности в том, что клиент является именно тем юридическим/физическим лицом, за которое он себя выдает, равно как и меры для подтверждения факта отсутствия юридических барьеров, препятствующих предоставлению тех или иных услуг или продуктов, запрашиваемых клиентом.

Компаниям Группы ВТБ следует предпринимать необходимые меры для выявления физических и юридических лиц, в отношении которых существуют санкции их государственных или международных органов, в целях недопущения инициации сотрудничества с данными лицами или проведения с ними разовых сделок.

Идентификация клиента не проводится в случаях, установленных национальным законодательством, за исключением случаев, когда Компании стало известно или у Компании возникают подозрения, что деятельность клиента или отдельная операция связана с отмытием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Компании Группы ВТБ также предпринимают достаточные и разумные меры для установления возможного факта действия клиента в интересах третьих лиц и для идентификации лиц, к выгоде которых действует клиент, за исключением случаев, предусмотренных национальным законодательством.

Компании Группы ВТБ не открывают счета на анонимных владельцев.

Необходимая идентификация клиента проводится в разумно короткие сроки после его первого обращения в Компанию. В исключительных случаях, допускаемых национальным законодательством, деловые отношения с клиентом могут быть установлены до его идентификации после получения соответствующего одобрения руководства Компании Группы ВТБ. В этих случаях процедуры управления рисками предусматривают установление контроля за степенью и характером взаимоотношений с данным клиентом и за денежными средствами, поступающими и/или находящимися в Компании в результате установления отношений с клиентом, до полной идентификации клиента.

В процессе идентификации клиента Компания проверяет полученную от клиента информацию (или ее часть) посредством обращения к достоверным, независимым источникам, базам данных или информации.

Требования к идентификации физических лиц

Идентифицируя физическое лицо, Компания устанавливает следующую информацию:

– полное имя,

- адрес места жительства (регистрации),
- дату и место рождения,
- реквизиты документов, удостоверяющих личность,
- другую информацию, требуемую национальным законодательством.

Проверка полученной информации осуществляется на основе представленных клиентом документов и/или с использованием электронных баз данных (если такая возможность предусмотрена национальным законодательством), либо комбинацией указанных способов. При личном контакте с клиентом работники Компании должны требовать предоставления оригиналов любых документов, используемых для идентификации, снимают с них копии (при наличии возможности). При отсутствии возможности снять копию с оригинала документа идентификационные сведения о клиенте фиксируются в электронном виде, при этом указывается, оригиналы каких документов были представлены клиентом для идентификации.

Документальная проверка личности клиента осуществляется только на основании документов, которые в соответствии с национальным законодательством являются документами, удостоверяющими личность.

Если личность клиента проверяется с использованием электронных баз данных, то указанная проверка должна осуществляться на основании полного имени клиента, даты его рождения и иных критериев, установленных национальным законодательством.

Публичные должностные лица

В отношении публичных должностных лиц Компании Группы ВТБ наряду со сведениями, фиксируемыми в целях идентификации физических лиц:

- устанавливают с использованием основанного на риске подхода, относится ли клиент к категории публичных должностных лиц;
- получают одобрение высшего руководства для установления и поддержания отношений с таким клиентом;
- принимают разумные меры для установления источников состояния и доходов таких клиентов; и
- осуществляют пристальный мониторинг операций публичных должностных лиц.

Принятие на обслуживание лиц, относящихся к категории публичных должностных лиц, рекомендуется осуществлять на основании решения руководства Компании. Делегирование руководством Компании полномочий в принятии решений по данному вопросу допускается до уровня руководителя структурного подразделения Компании, на обслуживании в котором будет находиться публичное должностное лицо, или Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, если это предусмотрено национальным законодательством.

Новые и существующие клиенты могут не подпадать первоначально под определение публичных должностных лиц. Компании Группы ВТБ следует предпринимать разумные и доступные меры для получения информации о возможном изменении статуса клиентов в связи с их вовлечением в политическую и государственную деятельность.

Требования к идентификации клиентов - юридических лиц

Компании Группы ВТБ предпринимают необходимые меры для получения представления об организационно-правовой форме клиента - юридического лица, его структуре, владельцах, а также получают достаточную дополнительную информацию о бизнесе клиента и причинах его заинтересованности в том или ином продукте.

Компании устанавливают следующие сведения о клиентах - юридических лицах:

- полное наименование,
- регистрационный номер,
- адрес места регистрации компании,
- адрес фактического места нахождения, места нахождения органов управления,
- идентификационный номер налогоплательщика,
- список органов управления и всех руководителей,
- другую информацию, предусмотренную национальным законодательством.

Неотъемлемой частью процедуры идентификации является установление Компаниями Группы ВТБ владельцев компаний - клиентов, доля участия которых составляет 20 и более процентов. Однако в случае наличия в национальном законодательстве требования об идентификации владельцев юридического лица с долей участия менее 20%, а также, если Компания Группы ВТБ оценивает как высокий уровень представляемого клиентом риска отмыывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, может быть принято решение об осуществлении идентификации владельцев юридического лица с долей участия менее 20%.

Клиенты – юридические лица, акции которых котируются на организованном рынке ценных бумаг, признаются публичными компаниями, раскрывающими свою отчетность и другую информацию. В случае установления факта публичности компании – клиента получение в целях идентификации клиента информации в дополнение к обычно устанавливаемым сведениям не требуется, если это допускается национальным законодательством.

Компании Группы ВТБ должны идентифицировать организации, действующие в качестве посредников, а в тех случаях, когда посредники действуют в пользу других лиц, идентифицировать также данных лиц, за исключением случаев (если таковые имеются), установленных национальным законодательством.

Для проведения операций Компания должна располагать списком лиц, уполномоченных подписывать платежные инструкции клиента, и иметь в своем распоряжении документы, подтверждающие право данных лиц подписывать подобные инструкции. Лица, уполномоченные подписывать документы, идентифицируются только в тех случаях, когда этого требует основанный на оценке риска подход, если национальное законодательство не обязывает идентифицировать всех лиц, уполномоченных подписывать документы.

Требования к идентификации доверительных управляющих, благотворительных организаций и иных подобных организаций.

В дополнение к сведениям, устанавливаемым в целях идентификации клиентов - юридических лиц, в отношении доверительных управляющих, благотворительных организаций, фондов, и иных подобных организаций Компании Группы ВТБ устанавливают следующую информацию:

- природа и цели деятельности,
- страна учреждения,
- наименование и адрес любого органа, осуществляющего защиту интересов или контроль за деятельностью данной организации,
- другую информацию, предусмотренную национальным законодательством.

Компании Группы ВТБ проводят идентификацию доверительных управляющих (или аналогичных лиц), учредителей управления (учредителей фондов, благотворительных организаций и т.п.), выгодоприобретателей и других лиц, имеющих право распоряжаться средствами и фондами клиента в соответствии с процедурами идентификации, установленными для физических или юридических лиц, в зависимости от того, кем является идентифицируемое лицо.

Компании Группы ВТБ предпринимают соответствующие шаги для того, чтобы получить необходимое подтверждение того, что лицо, с которым Компания вступает в отношения, должным образом уполномочено клиентом, и действительно является тем, за кого себя выдает.

Требования к идентификации финансовых учреждений

При установлении корреспондентских отношений с финансовыми учреждениями необходимо получить о них следующую информацию:

- полное наименование, регистрационный номер, дата регистрации,
- юрисдикция места регистрации финансового учреждения и места деятельности его операционного подразделения, которое намеревается поддерживать отношения с Компанией Группы ВТБ, адрес места государственной регистрации и места нахождения,
- организационно-правовая форма, владельцы и высшее руководство финансового учреждения (включая информацию о наличии влиятельных политических лиц в его руководстве или составе владельцев),
- финансовые продукты и услуги, предлагаемые финансовым учреждением, а также рынки их использования,
- финансовые продукты и услуги, которыми предполагает воспользоваться финансовое учреждение,
- общая информация об истории финансового учреждения,
- меры, предпринимаемые финансовым учреждением в области ПОД/ФТ.

Если иное не установлено национальным законодательством и внутренними процедурами Компании Группы ВТБ, то до установления отношений с финансовым учреждением Компания направляет ему Вопросник, если присваиваемый финансовому учреждению или стране, в которой он зарегистрирован, уровень риска оценивается как высокий. Компании Группы ВТБ используют Вопросник, приведенный в Приложении к настоящей Политике, который может быть расширен за счет включения в него при необходимости дополнительных вопросов и положений. В качестве дополнительного источника информации о финансовом учреждении рекомендуется использовать модуль Due Diligence Repository справочника «Bankers Almanac» (www.bankersalmanac.com).

Компании Группы ВТБ отказываются от установления корреспондентских отношений с финансовыми учреждениями, не предпринимающими меры по ПОД/ФТ. Данное положение распространяется на иностранные финансовые учреждения, зарегистрированные в государствах (на территориях), включенных FATF в список государств (территорий), не сотрудничающих и не предпринимающих мер в области борьбы с отмытием денег.

Компании Группы ВТБ отказываются от установления каких-либо отношений с финансовыми учреждениями, не имеющими физического присутствия в государствах места регистрации ("shell banks"), или организациями, действующими от их имени.

Компании Группы ВТБ, установившие корреспондентские отношения с финансовым учреждением, имеющим, в свою очередь, корреспондентские отношения с другими финансовыми учреждениями, должны предпринимать необходимые шаги для понимания деятельности этих последних финансовых учреждений.

Процедуры детальной идентификации новых финансовых учреждений могут различаться в зависимости от государства места регистрации финансового учреждения, если это допускается национальным законодательством. Несмотря на это, по общему правилу, Компании Группы ВТБ должны располагать документальным подтверждением:

- существования финансовых учреждений, с которыми предполагается установить отношения,
- наличия лицензии или иного документа, который подтверждает факт централизованного регулирования деятельности/надзора за деятельностью финансового учреждения соответствующими органами в стране места регистрации,
- иных сведений, требуемых в соответствии с национальным законодательством.

Получение дополнительной информации о клиенте, не являющемся финансовым учреждением

В целях более тщательного изучения клиента с использованием основанного на оценке риска подхода рекомендуется в дополнение к стандартному перечню сведений, получаемому в процессе идентификации клиента, получать дополнительную информацию, частично или полностью включающую в себя следующее:

- характер и детали бизнеса клиента/род занятий/место работы;
- данные об изменении адресов;
- предполагаемый источник и происхождение средств клиента, которые будут проходить через Компанию Группы ВТБ;
- сведения о том, будут ли операции клиента проводиться к собственной или не только к собственной выгоде (фидуциарный бизнес);
- первоначальный и существующий в настоящее время источник состояния/доходов клиента (в особенности актуально при оказании услуг по управлению имуществом (счетом) клиента);
- копии последних и текущих выписок по счетам;
- отношения между представителями клиента, имеющими право подписи, и реальными владельцами;

- предполагаемый объем и характер операций, которые будут проводиться в результате установления отношений;
- причина и цель открытия счета или установления отношений.

На практике использование основанного на оценке риска подхода позволяет изучать клиентов с различной степенью тщательности в зависимости от целей использования, стоимости, объема и др. параметров предоставляемых клиентам продуктов и услуг. Требования Компаний Группы ВТБ к получаемой о клиентах информации должны быть пропорциональными, обоснованными и дифференцированными.

Компании Группы ВТБ должны располагать более полным объемом информации о тех клиентах (группе/категории клиентов), которым присвоен повышенный уровень риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также о тех клиентах, которые намерены использовать продукты или услуги, классифицированные Компанией как несущие повышенный риск использования в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Обновление данных о клиентах

Компаниям Группы ВТБ настоятельно рекомендуется предпринимать шаги для должного обновления информации о клиентах. В целях поддержания информации о клиентах в актуальном состоянии Компании Группы ВТБ не реже одного раза в три года пересматривают и обновляют имеющиеся в их распоряжении документы и информацию о клиентах. Пересмотр и обновление сведений о клиентах с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год. Кроме того, пересмотр и обновление сведений о клиенте может быть осуществлен, при необходимости, при совершении клиентом каких-либо значимых действий (например, возобновление пользования услугами Компании, открытие нового счета), а также при выявлении изменений в органах управления клиента, составе его владельцев, уровне присвоенного ему риска и т.д.

МОНИТОРИНГ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТА

Принимая во внимание:

- общее требование о наличии соответствующих процедур внутреннего контроля, нацеленных на предупреждение и предотвращение отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и
- требование о направлении сообщений в случае наличия сведений или возникновения подозрений в связи с возможными фактами отмывания доходов, полученных преступным путем/финансирования терроризма и о предоставлении сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю (существует в некоторых юрисдикциях), Компании Группы ВТБ предпринимает необходимые усилия для обеспечения выявления операций или деятельности клиентов, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, а также операций, подлежащих обязательному контролю (в соответствующих юрисдикциях).

В дополнение к осуществлению мер должной осмотрительности (due diligence) в отношении клиентов Компании Группы ВТБ, руководствуясь принципом ЗСК, изучает деятельность своих клиентов с целью выявления в процессе взаимоотношений необычной для клиента деятельности. Если необычные ситуации не имеют рационального объяснения, это может свидетельствовать об их связи с отмыванием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Мониторинг деятельности клиента и его операций на протяжении всего периода его обслуживания помогает укрепить уверенность в том, что Компания не используется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Существенными элементами системы мониторинга деятельности клиентов являются:

- маркирование операций и/или направлений деятельности клиентов, требующих дальнейшего изучения;
- незамедлительный анализ отчетов о таких операциях и/или направлениях деятельности, уполномоченными лицами/лицом; и
- принятие соответствующих решений о проведении дальнейшего изучения деятельности клиентов по результатам проведенного анализа.

Мониторинг деятельности клиента может проводиться:

- в режиме реального времени в ходе осуществления операций/реализации определенного вида деятельности или в момент, непосредственно предшествующий их осуществлению;
- в ходе последующего мониторинга операций/направлений деятельности клиентов.

При этом в обоих случаях необычные операции/направления деятельности клиента выделяются для проведения дальнейшего изучения.

Процедуры мониторинга включают анализ видов операций, совершаемых клиентом, направлений его деятельности и сопоставление полученных данных с информацией об операциях/направлениях деятельности аналогичной группы клиентов.

Компаниям Группы ВТБ рекомендуется также внедрить систему и процедуры взаимоотношений с клиентами, не вступающими в контакт с Компанией в течение определенного периода времени, хотя обстоятельства предполагают регулярные контакты, а также в отношении «спящих» счетов с тем, чтобы быть готовым выявить в будущем факты их активизации и возможного неправомерного использования.

При установлении процедур мониторинга деятельности клиентов следует учитывать частоту, объемы, обороты и характер операций клиентов в контексте уровня риска, присвоенного клиенту и используемым им продуктам/услугам Компании.

Мониторинг деятельности клиентов может проводиться в ручном и/или автоматическом режиме. При этом Компании Группы ВТБ признают важность поддержания персонала в состоянии постоянной бдительности ввиду невозможности автоматизации таких факторов как интуиция сотрудников, личные контакты работников Компании с клиентом или телефонные переговоры с ним и способности выявлять операции, не имеющие смысла, на основе практического опыта.

ОЦЕНКА РИСКА

В целях снижения рисков, связанных с использованием Компаний Группы ВТБ в отмывании доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, Компании Группы ВТБ определяют критерии, используемые для оценки риска.

Для достижения общей цели по предотвращению использования Группы ВТБ для легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма основанный на оценке риска подход:

- учитывает, что угроза отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма различна в зависимости от категории клиента, места его регистрации, используемых им продуктов/услуг и способов их предоставления;

- позволяет руководству проводить дифференцированную политику в отношении клиентов таким образом, чтобы принимаемые на клиентов риски соответствовали их деятельности;
- позволяет высшему руководству применять собственный подход к использованию внутренних процедур, порядков, инструментов контроля в особых обстоятельствах;
- способствует построению по возможности менее затратной системы ПОД/ФТ.

В ходе реализации подхода, основанного на оценке риска, предпринимаются следующие шаги для определения наименее затратных и достаточных мер для управления и нивелирования рисков вовлечения в отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма:

- определяются и оцениваются характерные для Компании риски, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- создаются и внедряются инструменты контроля, направленные на управление и снижение выявленных рисков, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- осуществляется мониторинг и совершенствование применения этих инструментов.

Выявляя и оценивая указанные риски, Компании Группы ВТБ определяют порядок и критерии, принимая во внимание, что основными направлениями оценки являются:

- клиентская база;
- продукты и услуги, предлагаемые Компанией;
- способы предоставления продуктов и услуг, используемые Компанией;
- географические регионы деятельности Компании.

В целях управления и снижения рисков, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, предпринимаются следующие меры:

- идентификация клиентов;
- сбор дополнительной информации о клиентах в соответствии с принципом ЗСК; и
- мониторинг операций и направлений деятельности клиентов в целях выявления разумных оснований, свидетельствующих или позволяющих предположить, что проводимые операции могут быть связаны с отмыванием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

На основании своих оценок использования различными клиентами тех или иных продуктов Компании Группы ВТБ определяют необходимую степень проверки и изучения информации о клиенте в зависимости от уровня риска, который ему присвоен. Необходимо также учитывать все собранные в процессе обычной работы и проверочной деятельности сведения о клиенте. Оценка всей имеющейся информации может привести к изменению оценки уровня риска клиента.

Для того чтобы определить, что процедуры управления рисками функционируют эффективно, необходимо регулярно пересматривать правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. При этом учитываются следующие аспекты:

- наличие соответствующих процедур, которые позволяют фиксировать изменения в данных, характеризующих клиента, выявляемые в процессе его обслуживания;
- анализ способов использования тех или иных продуктов для отмыwania доходов, полученных преступным путем/финансирования терроризма и трансформации этих способов;
- адекватность процедур обучения и степени понимания сотрудниками своих задач и действий в области ПОД/ФТ;
- мониторинг комплаенс-процедур (таких как внутренний аудит или внешний аудит);
- соблюдение баланса между автоматизированным и ручным подходами к мониторингу операций и оценке риска;
- доступ к соответствующей управленческой информации;
- состояние вертикальной подотчетности и ответственности;
- эффективность взаимодействия между подразделением, отвечающим за внутренний контроль в целях ПОД/ФТ, и другими подразделениями Компании;
- эффективность взаимодействия с регулирующими, надзорными и правоохранительными органами.

В целом процесс управления риском должен быть непрерывным и динамичным. В этой связи Компании Группы ВТБ обеспечивают периодический пересмотр процедур управления рисками, возникающими в связи с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Рекомендательной нормой признается ежегодный пересмотр системы оценки рисков, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Детали проведенного анализа, а также вытекающие из этого изменения должны учитываться в ежегодном отчете Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ

ПРОЦЕДУРЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СООБЩЕНИЙ

Существует два типа операций, сведения о которых подлежат представлению в Уполномоченный орган:

- операции, подлежащие в соответствии с национальным законодательством обязательному контролю; и
- операции и деятельность, в отношении которых возникла уверенность, подозрения или мотивированные основания для возникновения уверенности или подозрений в том, что осуществляющее их лицо связано с отмыванием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Ввиду различий в национальных законодательствах Компании Группы ВТБ имеют разные обязанности по направлению сообщений.

Вместе с тем, перечисленные ниже основные обязанности являются составной частью процедур представления сообщений всех Компаний Группы ВТБ:

- весь персонал участвует в сборе информации об операциях, сведения о которых подлежат представлению в Уполномоченный орган,
- Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ Компании рассматривает все внутренние отчеты об операциях, подлежащих представлению в Уполномоченный орган,

- Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ направляет отчет в Уполномоченный орган в сроки, определенные национальным законодательством, или в наиболее короткие сроки, если иное не определено национальным законодательством,
- сообщения о любых подозрительных предложениях также направляются в Уполномоченный орган, даже если операция не была проведена,
- все действия, предпринятые в связи с операциями, сообщения о которых подлежат представлению с Уполномоченный орган, подлежат документированию и хранятся под систематическим контролем,
- детали операций, сведения о которых подлежат представлению в Уполномоченный орган, и любые контакты с Уполномоченным 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 национальным законодательством.

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

Информация о клиентах и их операциях, полученная в рамках реализации мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, является конфиденциальной.

Работники Компаний Группы ВТБ не вправе информировать клиентов и иных лиц о формах, способах и методах осуществления в Компании процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Раскрытие иным лицам информации о том, что Компанией были представлены в Уполномоченный орган сведения об операциях или деятельности клиента, строго запрещается.

ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ

Компании Группы ВТБ обязаны хранить:

- информацию и документы, содержащие сведения о клиенте;
- сведения об операциях;
- внутренние и внешние отчеты об операциях, подлежащих обязательному контролю, и о подозрительных операциях;
- годовые и другие отчеты Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ;
- информацию об операциях, действия по которым решено было не предпринимать;
- информацию об учебных мероприятиях и их эффективности, в частности сведения о:
 - датах инструктажей по ПОД/ФТ,
 - темах обучения,
 - сотрудниках, прошедших обучение,
 - результатах тестирования сотрудников по окончании обучения (если поводилось);
- материалы по мониторингу системы ПОД/ФТ, в частности:
 - отчеты Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ перед вышестоящим руководством,

- сведения о решениях, принятых по данным отчетам, и о действиях, предпринятых для выполнения этих решений.

Данные, полученные в результате идентификации клиентов, и сведения об операциях хранятся как доказательство предпринятых Компанией в соответствии с действующим законодательством мер по ПОД/ФТ, и для использования в качестве доказательства при проведении расследования правоохранительными органами.

Идентификационные данные клиентов подлежат хранению в течение не менее пяти лет после прекращения отношений с клиентом, если национальное законодательство не устанавливает более длительный срок их хранения.

Датой прекращения отношений с клиентом считается:

- дата совершения разовой операции клиента или дата последней операции из серии связанных операций клиента;
- дата прекращения деловых отношений с клиентом, в том числе, дата закрытия счета (счетов) клиента.

Данные об операциях, отчеты по которым были направлены в Уполномоченный орган, подлежат хранению в течение не менее пяти лет с даты совершения операции, если национальным законодательством не установлен более длительный срок их хранения.

Все внутренние и внешние отчеты в рамках реализации мер по ПОД/ФТ подлежат хранению в течение не менее пяти лет с даты представления отчета, если национальным законодательством не установлен более длительный срок их хранения.

Наряду с этим Компании Группы ВТБ фиксируют и хранят информацию обо всех действиях, предпринятых в связи с выполнением требований о получении от сотрудников и представлении в Уполномоченный орган отчетов о выявленных операциях. В случае принятия Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ решения о ненаправлении в Уполномоченный орган сведений относительно возможных фактов отмывания преступных доходов или финансирования терроризма информация о данных фактах также подлежит хранению.

ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА

Одним из наиболее важных инструментов, используемых в целях ПОД/ФТ и, в частности, для выявления фактов отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, является наличие персонала, проявляющего постоянную бдительность в отношении рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также высокий уровень подготовки персонала в части выявления операций клиентов, подлежащих обязательному контролю, необычных операций и деятельности клиентов.

В связи с этим сотрудники соответствующих подразделений Компаний Группы ВТБ должны получить соответствующую подготовку с целью ознакомления с:

- действующим национальным законодательством по ПОД/ФТ,
- нормативными документами национальных регулирующих и надзорных органов,
- правилами и процедурами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Компании,

- потенциальными негативными последствиями для Группы ВТБ, Компании Группы ВТБ, ее персонала и клиентов в случае нарушения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ,
- их обязанностями в целях ПОД/ФТ, в том числе в части получения от клиента необходимых документов, удостоверяющих личность, выявления операций, в отношении которых возникли подозрения в том, что они могут быть связаны с отмыванием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, и направления сообщений об этих операциях, и т.д.,
- информацией о том, кто является Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ Компании, и его функциональных обязанностях.

Рекомендуется проводить обучение соответствующего персонала, в особенности работников, непосредственно задействованных в принятии клиентов на обслуживание, последующем обслуживании клиентов и проведением расчетов, не реже одного раза в год. Исходя из требований национального законодательства круг сотрудников, проходящих ежегодное обучение, может быть расширен.

Дополнительные учебные мероприятия проводятся в случае изменения национального законодательства по ПОД/ФТ, правил и процедур Компании в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Сотрудники проходят обучение с учетом выполняемых ими функций. Персонал, занятый привлечением клиентов на обслуживание, их обслуживанием, а также работники, непосредственно вовлеченные в проведение расчетов, проходят обучение по различным программам, учитывающим их функциональные обязанности. Обучающие программы могут включать в себя разъяснение важности для целей ПОД/ФТ применения принципа ЗСК и идентификационных процедур, получения дополнительной информации о клиенте и мониторинг его деятельности.

Необходимость проведения обучения по вопросам ПОД/ФТ возникает также при переводе сотрудников на другую работу в рамках Компании или при изменении их функциональных обязанностей.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Политика подлежит вынесению на рассмотрение Управляющего Комитета Группы ВТБ. После утверждения настоящей Политики УКГ ВТБ Компании Группы ВТБ используют ее положения при разработке и совершенствовании правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в части, не противоречащей национальному законодательству.

Настоящая Политика составлена на русском и английском языках. В случае расхождения в толковании текстов применяется текст на русском языке.

Вопросник / Questionnaire

(заполняется банками) / to be filled by banks)

I. Профиль банка /Bank's Profile

1.1.	Полное наименование /Full registered legal name	<input type="checkbox"/>	
1.2.	Краткое наименование/ Short name	<input type="checkbox"/>	
1.3.	Организационно-правовая форма/ Legal form	<input type="checkbox"/>	
1.4.	Государственный регистрационный номер / Registration number	<input type="checkbox"/>	
1.5.	Дата регистрации /Date of registration	<input type="checkbox"/>	
1.6.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)/ Main state registration number (MSRN)* <i>Для организаций, зарегистрированных в РФ/ *For legal entities incorporated in the RF</i>	<input type="checkbox"/>	
1.7.	Дата присвоения ОГРН / Date of MSRN assignment	<input type="checkbox"/>	
1.8.	Орган государственной регистрации/ Registration body	<input type="checkbox"/>	
1.9.	Место регистрации / Place of registration	<input type="checkbox"/>	
1.10.	ИНН (КИО) / Tax identification number	<input type="checkbox"/>	
1.11.	Адрес места нахождения (места регистрации)/ Registered address	<input type="checkbox"/>	
1.12.	Адрес фактического места нахождения / Business address	<input type="checkbox"/>	
1.13.	Почтовый адрес / Correspondence address	<input type="checkbox"/>	
1.14.	Номера телефонов, факсов, адрес электронной почты / Telephone and fax numbers, e-mail	<input type="checkbox"/>	
1.15.	Вид лицензии на осуществление банковских операций / Type of banking license	<input type="checkbox"/>	
1.16.	Номер лицензии / License number	<input type="checkbox"/>	
1.17.	Дата выдачи лицензии / Date of issue of the license	<input type="checkbox"/>	
1.18.	СВИФТ, Телекс / SWIFT,TELEX	<input type="checkbox"/>	
1.19.	БИК / Banking identification code	<input type="checkbox"/>	
1.20.	Величина зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества / Registered and paid-in capital	<input type="checkbox"/>	

1.21.	Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (ОКПО, ОКВЭД, ОКАТО, ОКОГУ) / Codes of state statistics monitoring (if any)	<input type="checkbox"/>
-------	--	--------------------------

1.22. Укажите, пожалуйста, сведения об органах управления Вашей организации и отметьте орган (органы), присутствующие по месту нахождения (месту государственной регистрации) Вашей организации / Please, provide information about your management bodies and mark those of them, which are present at your place of registration:

1.22.1.	Орган управления / Management body	Фамилия, имя, отчество (если имеется) / Surname, first name(s)	Дата рождения / date of birth
1.22.2.	Общее собрание / General meeting		
1.22.3.	Совет директоров (Наблюдательный Совет) / Supervisory Council		
1.22.4.	Руководитель / Chief executive officer (or equivalent)	<input type="checkbox"/>	
1.22.5.	Правление (дирекция) / Board of directors	<input type="checkbox"/>	
1.22.6.	Иные лица, имеющие право действовать от имени Вашей организации без доверенности / Other persons authorized to act on behalf of your company	<input type="checkbox"/>	

1.23. Укажите, пожалуйста, сведения о представителе кредитной организации, уполномоченном устанавливать договорные отношения / Please, provide information about your representative, who is authorised to enter into the agreement on behalf of your bank:

1.23.1.	Фамилия, имя, отчество (если имеется) / Surname, name(s):	<input type="checkbox"/>
1.23.2.	Дата и место рождения / Date and place of birth:	<input type="checkbox"/>
1.23.3.	Гражданство (подданство) / Nationality (citizenship):	<input type="checkbox"/>
1.23.4.	Адрес места жительства (регистрации) / Residence address:	<input type="checkbox"/>
1.23.5.	Адрес места пребывания / Contact address:	<input type="checkbox"/>
1.23.6.	Сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, кем выдан (с указанием кода подразделения (если имеется)), дата выдачи, срок действия) / Identity Paper (Passport or other document (specify), serial number, validity):	<input type="checkbox"/>
1.23.7.	Место работы и занимаемая должность / Position:	<input type="checkbox"/>
1.23.8.	ИНН (при наличии) / Tax identification number (if any):	<input type="checkbox"/>
1.23.9.	Телефон, факс, адрес электронной почты / Telephone and fax numbers, e-mail address:	<input type="checkbox"/>
1.23.10.	Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания пребывания) / Migration card (number	<input type="checkbox"/>

of the card, date of arrival and date of departure)
(для иностранных граждан и лиц без гражданства,
находящихся на территории РФ) / for foreign citizens
and stateless persons staying in Russia)

- 1.23.11. Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания)) / Visa, residence permit or other document permitting to stay (reside) in the Russian Federation (serial (if any) and number of the document, the date of commencement and the date of expiry of permission to stay in Russia) (для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ) / for foreign citizens and stateless persons)

1.24. Укажите, пожалуйста, сведения о лицах, имеющих право распоряжаться денежными средствами на счёте (во вкладе) Вашей организации/ Please, provide information about the persons, who are authorized to dispose of funds on your accounts:

- 1.24.1. Фамилия, имя, отчество (если имеется)/ Surname, name(s):

- 1.24.2. Дата и место рождения/ Date and place of birth:

- 1.24.3. Гражданство (подданство) / Nationality (citizenship):

- 1.24.4. Адрес места жительства (регистрации)/ Residence address:

- 1.24.5. Адрес места пребывания /Contact address:

- 1.24.6. Сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, кем выдан (с указанием кода подразделения (если имеется)), дата выдачи, срок действия) / Identity Paper (Passport or other document (specify), serial number, validity):

- 1.24.7. Место работы и занимаемая должность/ Position:

- 1.24.8. ИНН (при наличии)/ Tax identification number (if any):

- 1.24.9. Телефон, факс, адрес электронной почты/ Telephone and fax numbers, e-mail address:

- 1.24.10. Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания пребывания)/ Migration card (number of the card, date of arrival and date of departure)

(для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ/for foreign citizens and stateless persons staying in Russia)

- 1.24.11. Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока

действия права пребывания (проживания))/Visa, residence permit or other document permitting to stay (reside) in the Russian Federation (serial (if any) and number of the document, the date of commencement and the date of expiry of permission to stay in Russia) (for foreign citizens and stateless persons / для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ)

--

1.25. Укажите, пожалуйста, сведения об акционерах (участниках) и бенефициарных владельцах, владеющих акциями (долями участия) в размере 10% и более/ Please, provide information about shareholders and beneficial owners holding 10% or more.

	Наименование акционера (участника) и его доля в капитале (%)/Name of shareholder and percentage of shareholding (%)	ИНН (КИО) и адрес места нахождения/ Tax identification number and place of incorporation (residence), full address	Основной вид деятельности/ Main type of activity	ФИО, дата и место рождения бенефициарного владельца, доля участия (%)/Name, date and place of birth of beneficial owner, % of shareholding	Адрес места жительства и род занятий бенефициарного владельца/ Residence address and main type of activity of shareholding
1.25.1.					
1.25.2.					
1.25.3.					
1.25.4.					
1.25.5.					
1.25.6.					

1.26. Укажите, пожалуйста, Ваших основных корреспондентов и контрагентов./ Which institutions your major correspondents and counterparts?

	Наименование/ Name of company	Место нахождения (страна, город/ Place of incorporation (country, city))
1.26.1		
1.26.2		
1.26.3.		
1.26.4.		
1.26.5.		

1.27. Использует ли Ваш банк электронные и/или Интернет - технологии при предоставлении своих услуг?/ Do your services include e-banking and/or Internet-banking?

Да/ Yes

Нет/ No

1.28. Имеет ли Ваш банк постоянный адрес и органы управления в государстве регистрации / Do you have a physical presence by way of real address and management bodies in the country of registration?

Да/ Yes

Нет/ No

1.29. Является ли Ваша кредитная организация дочерним или зависимым обществом?/ Is your bank a branch or subsidiary of another institution?

Да /Yes

Нет/ No

1.29.1. Являетесь ли вы филиалом кредитной организации? / Is your institution a branch of a bank?

Да /Yes

Нет/ No

1.29.2. Если да, назовите, пожалуйста, головную организацию и укажите адрес её места нахождения (регистрации)./ If yes, please, give the name and address of the head (parent) company.

1.30. Имеет ли Ваша кредитная организация филиалы и представительства, дочерние и зависимые общества?/ Does your bank have branches, subsidiaries, affiliates and representative offices?

Да/ Yes

Нет/ No

Если да, укажите их/ If yes, specify them:

	Наименование и основной вид деятельности/ Name of the company and its main type of activities	Место нахождения (регистрации) (полный адрес)/ Place of incorporation (full address)	ФИО руководителя/ Surname, name(s) of CEO	Обслуживаемые банки/ Banks, where accounts are opened
1.30.1.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
1.30.2.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
1.30.3.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
1.30.4.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
1.30.5.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

1.31. Опишите (в общем) историю Вашей организации, деловую репутацию и сектор рынка/ Please, describe (in general) your bank's history, business reputation and market share:

II. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма./AML/CTF Controls.

2.1. Являются ли банки в Вашей стране субъектами исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма?/ Are banks in your home country subject to laws tailored to counter money laundering and terrorism finance?

Да/ yes

Нет/ no

2.1.1. Если да, то укажите, пожалуйста, законодательные и иные нормативные акты в области ПОД/ФТ, принятые в Вашей стране/ If yes, please, outline laws, rules and standards tailored in your country to prevent money laundering and terrorism financing:

2.2. Осуществляет ли какой-либо государственный надзорный/регулирующий орган надзор за применением Вашим банком требований в области ПОД/ФТ/ Is your bank subject to supervision for its anti-money laundering

and terrorist financing practices by a State Supervisory/Regulatory Authority?:

Да/ yes

Нет/ no

2.2.1. Если да, пожалуйста, укажите полное наименование и адрес Вашего надзорного/регулирующего органа/If yes, please state full name and address of your Supervisory/Regulatory Authority:

--

2.3. Разработаны ли в Вашем Банке правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и программы его осуществления в соответствии с требованиями национальных законодательных и иных нормативных актов? / Has your Bank established internal policies, procedures and controls to ensure compliance with the obligations under the existing national legislation and regulations on prevention of money laundering and terrorism finance?

Да/ yes

Нет/ no

Если да, укажите их, пожалуйста/ If yes, please, outline them:

	Наименование нормативного акта/ Title of internal AML/CTF act	Дата последнего согласования с надзорным органом (если предусмотрено национальным законодательством)/ Date of last approval by supervisory authority (if provided by national legislation)	Наименование надзорного органа/ Supervisory authority
2.3.1.			
2.3.2.			

2.4. Разработаны ли в Вашем банке следующие процедуры? / Has your Bank established the following procedures?

2.4.1.	Идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, изучения клиентов и контрагентов Банка/ "Know Your Customer" procedures including customer and beneficiaries identification procedures.	<input type="checkbox"/> да/ yes	<input type="checkbox"/> нет/ no
	Включают ли процедуры Вашего банка/ Do your procedures include:		
2.4.2.	<input type="checkbox"/> Предоставление полных сведений о приказодателе (номер счета, имя/наименование, полный адрес) при выполнении переводов/ Providing full details of the ordering customer (account number, name, full address) when fulfilling payment orders.	<input type="checkbox"/> да/ yes	<input type="checkbox"/> нет/ no
2.4.3.	<input type="checkbox"/> Идентификацию лица, не имеющего счёта в банке, при совершении им операции с наличными денежными средствами на основе его паспорта/другого документа, удостоверяющего личность, а также хранение копии этого документа в банке/ Identifying "walk-ins" (persons that do not have accounts with the bank) by passport / ID card when accepting cash payments and retaining a copy of this document in the bank.	<input type="checkbox"/> да, во всех случаях/ yes, in all cases <input type="checkbox"/> да, если сумма превышает/ yes, if amount exceeds	<input type="checkbox"/> нет/ no

2.4.4.	Проверки информации о клиентах Банка и совершаемых ими операциях/ Checking information about the customers and their transactions	<input type="checkbox"/> да/ yes	<input type="checkbox"/> нет/ no
2.4.5.	Выявления операций, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ/ Revealing transactions subject to AML/CTF legislation	<input type="checkbox"/> да/ yes	<input type="checkbox"/> нет/ no
2.4.6.	Документального фиксирования и представления сведений, предусмотренных национальным законодательством о ПОД/ФТ, в уполномоченный орган/ Documenting the revealed information and reporting transactions according to national AML/CTF legislation to the authorized body	<input type="checkbox"/> да/ yes	<input type="checkbox"/> нет/ no
2.4.7.	Хранения документов и информации/ Records keeping	<input type="checkbox"/> да/ yes	<input type="checkbox"/> нет/ no
2.4.8.	Обеспечения конфиденциальности информации/ Confidentiality procedures	<input type="checkbox"/> да/ yes	<input type="checkbox"/> нет/ no
2.4.9.	Обучения персонала по вопросам ПОД/ФТ/ Training of personnel in AML/CTF	<input type="checkbox"/> да/ yes	<input type="checkbox"/> нет/ no

2.5. Разработаны ли в Вашем банке анкеты клиентов?/ Has your Bank developed standard forms to document information about customers?

Да/ yes

Нет/ no

2.6. Оценивается ли в Вашем Банке риск осуществления клиентами легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма? / Do you have a risk focused assessment of your customers?

Да/ yes

Нет/ no

2.7. Определяет ли Ваш Банк необходимые повышенные меры должной осмотрительности (due diligence) для соответствующих категорий клиентов и групп операций, которые, по мнению Вашего Банка, связаны с повышенным риском проведения незаконных операций в Вашем Банке или через Ваш Банк? / Do you determine the appropriate level of enhanced due diligence necessary for those categories of customers and transactions that the Bank has reason to believe that they pose a heightened risk of illicit activities at or through your Bank?

Да/ yes

Нет/ no

2.8. Установлены ли у Вашего банка процедуры, регламентирующие отношения с иностранными публичными должностными лицами? / Does your Bank have policies covering relationships with Politically Exposed Persons?

Да/ yes

Нет/ no

2.9. Применяются ли в филиалах и дочерних обществах Вашего Банка (при их наличии) правила и программы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, разработанные головной организацией Банка? / Are your AML/CTF policies and practices applied to all branches and subsidiaries (if any) of your bank both in the home country and in locations outside of the home country?

Да/ yes

Нет/ no

2.10. Осуществляет ли Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ Вашего Банка контроль за организацией и функционированием системы ПОД/ФТ в филиалах Вашего банка (при их наличии)? / Is it AMLO duty to

supervise the functioning of AML/CTF controls in all your branches (if any)?

Да/ yes

Нет/ no

2.11. Открывает ли Ваш Банк счета на анонимных владельцев?/ Does your Bank open anonymous accounts to individuals and/or corporate customers?

Да/ yes

Нет/ no

2.12. Разработаны ли в Вашем Банке процедуры, должным образом обеспечивающие проведение операций только с теми банками-корреспондентами, которые обладают лицензиями на проведение банковских операций, выданными в странах их регистрации? / Do you have policies to reasonably ensure that it only operates with correspondent banks that possess licenses to operate in their countries of incorporation?

Да/ yes

Нет/ no

2.13. Поддерживает ли Ваш Банк корреспондентские отношения с банками, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)?/ Does your Bank have correspondent relationships with financial institutions residing in off-shore zones (off-shore zone meaning a country or a territory with preferential tax regime and/or legislation, which does not envisage disclosure of information on financial transactions)?

Да/ yes

Нет/ no

Если да, то укажите эти банки-корреспонденты/ If yes, please, name these correspondents:

2.13.1.	
2.13.2.	
2.13.3.	

12.14. Имеются ли в числе корреспондентов или контрагентов Вашего Банка банки-нерезиденты, которые не имеют на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления?/ Does your Bank have "shell banks" as correspondents or counterparts?

Да/ yes

Нет/ no

2.15. Имеет ли Ваш Банк корреспондентские отношения с банками, в отношении которых имеется информация о том, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления?/ Does your Bank have correspondent relations with banks that open accounts to "shell banks"?

Да/ yes

Нет/ no

2.16. Осуществляет ли Ваш банк сбор и анализ информации о правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и практике их применения финансовыми учреждениями, являющимися клиентами Вашего банка? / Does your Bank collect information and assess the AML/CFT policies or practices of its own customers which are financial institutions?

Да/ yes

Нет/ no

2.17. Существуют ли в Вашем Банке процедуры доведения до сведения соответствующих работников информации об изменениях в законодательстве или процедурах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ? / Do you have policies to communicate new AML related laws or changes to existing AML related policies or practices to

relevant employees?

Да/ yes

Нет/ no

2.18. Привлекает ли Ваш Банк сторонние организации для обучения персонала? / Does your Bank employ agents to carry out training functions?

Да/ yes

Нет/ no

2.18.1. Если да, то проводит ли Ваш Банк обучение данных сторонних организаций на предмет выявления и направления сообщений об операциях, сведения о которых должны представляться в государственные органы, а также ознакомления с типовыми схемами отмывания преступных доходов с использованием продуктов и услуг Вашего Банка, изучения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ? / If yes, do you provide AML training to relevant agents that includes identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities, examples of different forms of money laundering involving your Bank's products and services and internal policies to prevent money laundering?

Да/ yes

Нет/ no

2.19. В дополнение к проверкам, проводимым государственными надзорными/регулирующими органами, проводится ли в Вашем Банке на регулярной основе оценка эффективности правил и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ подразделением внутреннего контроля или внешним аудитором? / In addition to inspections by the government supervisors/regulators, does your Bank have an internal audit function or other independent third party that assesses the effectiveness of AML policies and practices on a regular basis?

Да/ yes

Нет/ no

2.20. Применялись ли к Вашему Банку меры воздействия надзорных органов в связи с неисполнением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма за последние пять лет? / Has your bank been the subject of any investigation, indictment, conviction or civil enforcement action related to money laundering and terrorists financing in the past five years?

Да/ yes

Нет/ no

Если да, то, пожалуйста, раскройте информацию подробно/ If yes, please, provide more detailed information.

2.20.1.	
2.20.2.	
2.20.3.	

2.21. Назначен ли в Вашем Банке сотрудник, ответственный за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и программ его осуществления? / Does your Bank have Money Laundering Reporting Officer or another senior official designated to monitor suspicious client activities and to ensure compliance of your Bank with legislation and regulatory requirements relating to prevention of money laundering?

Да/ yes

Нет/ no

Если да, укажите, пожалуйста его(её) фамилию, имя отчество (если имеется), должность, номера контактных телефонов и факсов, адрес электронной почты / If yes, please, provide his (her) full name, position, telephone and fax number & e-mail:

2.21.1. ФИО/ Full name:	<input type="text"/>
2.21.2. Должность /Position:	<input type="text"/>
2.21.3. Телефон /Telephone:	<input type="text"/>

2.21.4. Факс/ Fax:

2.21.5. Адрес электронной почты /E-mail:

Уполномочен подписать от имени банка/ On behalf of the bank

(должность/ position)

(подпись/ signature)

(ФИО/ surname, first name(s))

Печать/ Seal

Дата/
Date

--	--	--