

Кредитным организациям

Исх. № 6644 от 26.12.18 г.

*О мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма*

Уважаемые господа!

Настоящим письмом Публичное акционерное общество «Плюс Банк» (далее – Банк) подтверждает обязательное исполнение в Банке требований, содержащихся в Федеральном законе №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с учетом внесенных изменений и дополнений) и нормативных актах Центрального банка Российской Федерации, действующих в этой области.

В Банке разработаны, утверждены и применяются «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В рамках данных Правил Банк осуществляет идентификацию клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев; проводит классификацию клиентов по степени риска осуществления ими деятельности, связанной с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения (при этом учитываются адреса регистрации и фактического осуществления клиентом хозяйственной деятельности, характер бизнеса клиента, разновидности и экономический смысл проводимых клиентом через Банк операций, сведения о его руководителях и бенефициарных владельцах, а также другие факторы).

В случае непредоставления клиентом документов, позволяющих надлежащим образом его идентифицировать и/или принять к исполнению поручения клиента о проведении операций, Банк использует предоставленное ему законодательством право отказать в заключении договора банковского счета (вклада) и/или в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг операций с целью выявления сделок, которые по своим признакам требуют направления сведений о них в уполномоченный орган. Сведения о выявленных операциях, подлежащих обязательному контролю, и обладающих признаками необычных, регулярно направляются Банком в установленном порядке в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

В Банке разработана и должным образом реализуется программа подготовки и обучения кадров вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Координация выполнения в Банке требований вышеуказанных Правил и программ внутреннего контроля осуществляет независимое от других подразделений Банка Управление финансового мониторинга, которое возглавляет Ответственный сотрудник Банка.

Во всех филиалах и дополнительных офисах Банка применяются меры внутреннего контроля, аналогичные мерам, применяемым Головным офисом Банка.

Банк не открывает счета (вклады) на анонимных владельцев, клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев, предусмотренных законом, а также не устанавливает и не поддерживает отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления, или с кредитными организациями, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим (офшорные зоны).

С уважением,

ВРИО Председателя Правления



Г.А. Абдрасилов