АО «БАНК СГБ»

УТВЕРЖДЕНО
Правлением АО «БАНК СГБ»
(протокол от 18.05.2023 № 13)

Председатель Правления
АО «БАНК СГБ»
_____ Д.А.Лукичев

ПОЛИТИКА
АО «БАНК СГБ»
по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

18 мая 2023 г. № 894/1
г. Вологда

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Вовлечение кредитных организаций в проведение операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, приводит к возникновению у них правового, операционного рисков, риска потери деловой репутации, и иных рисков.

1.2. Политика Акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее – Банк) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Политика) устанавливает общие правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) и направлена на минимизацию вышеуказанных рисков.

1.3. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в данной области, нормативными документами Банка России, Росфинмониторинга.

Банком используется международный опыт в области ПОД/ФТ/ФРОМУ: рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), Базельского комитета по банковскому надзору, Вольфсбергской группы.

1.4. Принципы и положения Политики, а также нормы действующего законодательства являются основополагающими при разработке внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих процедуры взаимодействия и контроля деятельности головного офиса, обособленных и внутренних структурных подразделений Банка по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.5. Комплекс мероприятий, проводимых Банком в рамках данной Политики, предусмотрен действующими Правилами внутреннего контроля АО «БАНК СГБ» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Правила).

1.6. Данная Политика обязательна для практического применения всеми

работниками Банка.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **АО «БАНК СГБ»** - головной офис Банка, обособленные, внутренние структурные подразделения Банка.

2.2.**Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

2.3. **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, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

2.4. **Уполномоченный орган (Росфинмониторинг)** - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

2.5. **Внутренний контроль** – деятельность Банка по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

2.6. **Ответственный сотрудник** – специальное должностное лицо Банка, назначенное приказом Председателя Правления Банка, ответственное за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

2.7. **Программа** – комплекс мероприятий, направленных на противодействие использованию Банка и его возможностей в качестве инструмента для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

2.8. **Клиент** – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящееся на обслуживании в Банке.

2.9. **Операции с денежными средствами или иным имуществом** – действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

2.10. **Подозрительные операции** - операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

3. ПРИНЦИПЫ, ЦЕЛИ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ

ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

3.1. Основные принципы

3.1.1. Соблюдение требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

3.1.2. Принцип - «Знай своего клиента» включает в себя следующее:

- оценка клиента с точки зрения риска осуществления клиентом операций/сделок в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- проведение анализа деятельности потенциальных клиентов,
- осуществление проверки, фиксирования предоставляемых клиентами документов и сведений;
- сбор дополнительных документов и сведений.

Данный принцип основан на законном и добросовестном ведении клиентом деятельности, повышает внимание сотрудников Банка в отношении любых подозрительных операций/сделок, в частности, в отношении операций/сделок, которые с учетом имеющейся информации о клиенте несовместимы с деятельностью Банка, и применяется с целью минимизации вовлечения Банка в сомнительные финансовые схемы.

3.1.3. Отказ от установления отношений:

- с потенциальными клиентами, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской или террористической деятельности, либо об их включении в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;
- с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, не предпринимающими в полном объеме меры противодействия легализации преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- с потенциальными клиентами – юридическими лицами, в отношении которых имеется информация об их физическом отсутствии по месту их регистрации;
- с потенциальными клиентами, не предоставляющими необходимые документы, или предоставляющими недостоверные документы (сведения);
- иные основания в соответствии с действующим законодательством.

3.1.4. Отказ от открытия счетов на имя анонимных владельцев, на предъявителей, на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы).

3.1.5. Приостановление операций с участием лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН.

3.1.6. Принятие законных мер, направленных на прекращение договорных отношений с клиентами, в отношении которых возникают подозрения об их причастности к деятельности, связанной с отмыванием доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма.

3.1.7. Деятельность Банка при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, построена следующим образом:

- в целях создания эффективной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ для координации

деятельности Банка по исполнению требований Федерального закона № 115-ФЗ, для осуществления контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в Банке сформировано структурное подразделение – Управление финансового мониторинга и валютного контроля;

- квалификация работников вышеуказанного структурного подразделения соответствует требованиям, установленным Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- в Банке назначено должностное лицо, ответственное за разработку Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, отвечающее за координацию комплекса мер, предпринимаемых Банком в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, и контролирующее их реализацию (далее – Ответственный сотрудник);

- Ответственный сотрудник представляет отчетность о результатах реализации Правил и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ заместителю Председателя Правления, на которого в соответствии с внутренними документами Банка возложены функции контроля за организацией работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Совету директоров Банка;

- Служба внутреннего аудита на периодической основе осуществляет контроль за соблюдением Банком законодательства в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма и оценивает степень соответствия функционирования системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ задачам текущей деятельности Банка.

Функции контроля за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с внутренними документами Банка возложены на заместителя Председателя Правления Банка.

3.2. Цели Политики

3.2.1. Целями Политики Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения являются:

- недопущение использования Банка в качестве инструмента для отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- защита деловой репутации Банка и его клиентов.

3.2.2. Для достижения указанных целей Банк:

- применяет меры и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, предусмотренные действующим законодательством;

- обеспечивает участие всех сотрудников Банка в работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- использует специальные электронные технологии, специальное программное обеспечение (программные средства, продукты) для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия

массового уничтожения.

3.3. Основные направления

3.3.1. Основные направления деятельности Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включают в себя:

- постоянную и целенаправленную работу по предотвращению использования услуг, продуктов, вовлечения сотрудников Банка как инструментов и каналов легализации преступных доходов, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- участие всех сотрудников Банка, независимо от занимаемой должности, в работе по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- организацию обучения и проверки знаний сотрудников Банка в области противодействия легализации преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в целях повышения их профессионального уровня;
- разработку новых и актуализацию действующих внутренних нормативных документов Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе - обновление на регулярной основе Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4. ПРОГРАММЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ, ИСПОЛНЯЕМЫЕ БАНКОМ

4.1. В целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, Банк разрабатывает и исполняет следующие программы:

4.1.1. Программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;

4.1.2. Программа идентификации Банком клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

4.1.3. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

4.1.4. Программа, определяющая порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона № 115-ФЗ;

4.1.5. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности операций и(или) действий;

4.1.6. Программа организации в Банке работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ;

4.1.7. Программа организации в Банке работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии, а также решениями суда;

4.1.8. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

4.1.9. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

4.1.10. Программа подготовки и обучения кадров в Банке по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

4.2. При возникновении необходимости в Правила могут включаться иные программы, разработанные Банком по своему усмотрению.

5. МЕСТО БАНКА В СИСТЕМЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

5.1. Поскольку банковские продукты и услуги могут использоваться в качестве одного из каналов для отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, деятельность Банка в области ПОД/ФТ/ФРОМУ направлена на:

- недопущение использования Банка недобросовестными клиентами в качестве инструмента реализации криминальных финансовых схем;
- минимизацию банковских рисков;
- недопущение нанесения ущерба репутации Банка,
- соблюдение интересов акционеров, партнеров, клиентов и сотрудников Банка.

6. ПЕРВООЧЕРЕДНЫЕ МЕРЫ, ПРЕДПРИНИМАЕМЫЕ БАНКОМ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

6.1. Осуществлять в полном объеме принцип «Знай своего клиента» во избежание вовлечения Банка в схемы, связанные с выводом крупных сумм денежных средств из легального денежного оборота;

6.2. При первом обращении клиента в Банк, брать под особый контроль исполнение процедур идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;

6.3. Использовать тарифную политику Банка в целях минимизации вероятности вовлечения Банка в схемы, связанные с выводом крупных сумм денежных средств из легального денежного оборота;

6.4. Требовать от клиентов, совершающих подозрительные операции, прекращения совершения таких операций либо требовать прекращения правоотношений с Банком;

6.5. Принимать законные меры, направленные на прекращение правоотношений с клиентами, совершающими подозрительные операции.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ

ДАННОЙ ПОЛИТИКИ

7.1. Ответственность за соблюдение требований Политики несут сотрудники Банка в рамках исполнения ими своих должностных обязанностей.

Начальник
Управления финансового мониторинга
и валютного контроля

Т.В.Салдина