

ПОЛИТИКА БАНКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

(Политика по соблюдению положений о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма)

Введение

Ипотека-банк (далее – Банк) привержен соблюдению положений по предотвращению внутреннего отмывания денег и финансирования терроризма (далее – ПОД/ФТ) с учётом соответствующих рекомендаций и руководящих указаний, издаваемых в данной сфере.

В целях выполнения требований ПОД/ФТ Банк разрабатывает внутренние политики и устанавливает эффективные процессы, процедуры и контрольные механизмы, встроенные в операционную деятельность. Банк применяет риск-ориентированный подход в своей деятельности по ПОД/ФТ, уделяя приоритетное внимание управлению повышенными рисками отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ).

Внутренняя оценка рисков

Для выявления, анализа, оценки и управления рисками ОД/ФТ Банк проводит внутреннюю оценку рисков с учётом как локальных, так и групповых требований, результаты которой регулярно пересматриваются. По итогам оценки рисков Банк определяет и внедряет меры по управлению рисками для устранения остаточных рисков, выявленных в процессе оценки.

Должная проверка клиентов (CDD)

Банк классифицирует своих клиентов по категориям риска и применяет различные уровни мер должной проверки в зависимости от уровня риска. Должная проверка клиентов включает идентификацию, верификацию и документирование данных клиентов, их связанных лиц и бенефициарных владельцев. Банк также принимает меры для поддержания актуальности информации о клиентах.

Банк осуществляет постоянный мониторинг деловых отношений со своими клиентами.

Банк вправе по собственному усмотрению отказать во вступлении в деловые отношения или в проведении какой-либо операции при подозрении на отмывание денег или финансирование терроризма, в частности если клиент

не осведомлён о происхождении средств либо не предоставляет удовлетворительную информацию о предыстории подозрительной операции.

В процессе проверки клиентов Банк применяет принцип «Знай своего клиента» (KYC) для формирования профиля клиента.

Скрининг транзакций

Банк использует систему скрининга для выявления транзакций, не соответствующих регуляторным требованиям и подозрительных с точки зрения отмывания денег или финансирования терроризма. Особое внимание уделяется всем сложным, необычным операциям и финансовым сделкам, не имеющим экономического или правового смысла.

Банк соблюдает свои законные обязательства по предоставлению отчётности.

Обучение

Банк проводит регулярное (не реже одного раза в год) обязательное обучение сотрудников с целью повышения их осведомлённости в области ПОД/ФТ. Учебные материалы пересматриваются на регулярной основе.

Сотрудничество с органами власти

Банк в полном объёме сотрудничает с национальными надзорными и следственными органами, а также с местными подразделениями финансовой разведки, предоставляя запрашиваемую информацию в установленные сроки. Банк выполняет свои обязательства по отчётности и предоставлению данных в соответствии с применимыми требованиями.