Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» (далее – Банк) использует все необходимые меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ).

В Банке разработаны и утверждены «Правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения», а также другие внутренние документы, обеспечивающие выполнение требований действующих нормативных правовых документов по вопросам ПОД/ФТ.

Проводимая сотрудниками Банка работа направлена на предотвращение проникновения в Банк преступных доходов, минимизацию риска потери деловой репутации Банка и клиентов.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО):

* Не заключает договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в случаях, установленных Федеральным законом от 08.07.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);
* Не открывает счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя;
* Не открывает счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов, необходимых для его идентификации, а также не открывает (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
* Не устанавливает и не поддерживает отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
* Не заключает договоры банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО) вправе:

* Запрашивать у клиента сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ;
* Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, в случае, предусмотренном п.11 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ;
* Отказать в заключении договора банковского счета (вклада) с клиентом в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
* Расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в установленных законодательством Российской Федерации случаях.