Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» (далее – Банк) сообщает, что на постоянной основе осуществляет все необходимые меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

С целью выполнения требований, изложенных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также рекомендаций Банка России, Банком создано специальное структурное подразделение – Служба финансового мониторинга, назначено специальное должностное лицо, ответственное за реализацию в Банке «Правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» (далее – Правила осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ).

В соответствии с Положением Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Правила осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ содержат следующие программы:

1. программу организации системы ПОД/ФТ;
2. программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;
3. программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
4. программу 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 подозрительных операций и(или) действий;
5. программу организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом;
6. программу, определяющую порядок взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации);
7. программу, определяющую 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;
8. программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
9. программу подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ;
10. программу организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии, а также решениями суда;
11. программу, определяющую 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.

Банк не поддерживает отношений с кредитными организациями, не имеющими на территории государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления, а также зарегистрированными в государствах, не выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Банк не поддерживает отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.