

О соблюдении «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
требований Федерального закона № 115-ФЗ

Уважаемые коллеги!

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 экстремистской деятельности» (далее – Правила осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД).

В соответствии с Положением Банка России от 18.06.2025 № 860-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности» Правила осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД содержат следующие программы:

1. программу организации системы ПОД/ФТ/ЭД;
2. программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;
3. программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
4. программа выявления в деятельности клиентов операций с де-нежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, операций с цифровыми рублями пользователя платформы цифрового рубля подлежащих обязательному контролю, разовой операции либо совокупности операций с денежными средствами или иным имуществом и (или) действий клиента, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности, разовой операции с цифровыми рублями либо совокупности операций и (или) действий пользователя платформы цифрового рубля, связанных с совершением каких-либо операций с цифровыми рублями, его представителя в рамках предоставляемого такому пользователю платформы цифрового рубля доступа к платформе цифрового рубля в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности;
5. программу организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, отказу в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, по расторжению договора банковского счета (вклада);
6. 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;

7. программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановления направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля;
8. программу подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ/ЭД;
9. 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;
10. 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;
11. программу, определяющую порядок реализации прав и обязанностей участником платформы цифрового рубля, в целях ПОД/ФТ/ЭД.

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.

Подробная информация о нашем Банке, его деятельности и финансовом положении представлена на сайте www.socium-bank.ru.