

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в «Социум-Банк» (ООО) (далее — Банк) разработана и внедрена система внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, основанная на принципе участия всех работников Банка, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции, в работе, направленной на предотвращение операций и сделок, которые прямо или косвенно связаны с отмыванием доходов, полученных от преступной деятельности, а также на исключение возможности проведения операций, связанных с финансированием террористической деятельности. Одним из принципов организаций такой системы является реализация риск-ориентированного подхода, направленного на управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Банк подтверждает неукоснительное исполнение требований, содержащихся в Федеральном законе № 115-ФЗ от 07.08.2011г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации и учитывает рекомендации, разработанные международными организациями — Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force — FATF), Базельским комитетом по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision) и Вольфсбергской группой (Wolfsberg Group).

В рамках реализации мероприятий в соответствии с Законом США «О налогообложении иностранных счетов» (далее — FATCA) Банк зарегистрирован в Налоговой службе США (Internal Revenue Service) со статусом участвующего финансового института (Participating FFI). Банку присвоен индивидуальный идентификационный номер участника: GIIN LL1VSE.99999.SL.643.

Банк нацелен на поддержание деловой репутации и минимизацию риска вовлечения Банка в сомнительные финансовые схемы недобросовестных клиентов. В этой связи Банк применяет политику «Знай своего клиента». Банк с осторожностью подходит к выбору и формированию своей клиентской базы, внимательно изучает своих клиентов, интересы и сферы их деятельности и стремится к установлению взаимоотношений, основанных на прозрачности и понимании бизнеса и операций клиентов.

Банк не открывает счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структуры без образования юридического лица документов, необходимых для его идентификации, а также не открывает и не ведет счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы).

Банк не устанавливает и не поддерживает отношений с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

Банк не принимает на обслуживание клиентов, в том числе не заключает с клиентом договор банковского счета (вклада), в случае не проведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

Банк на постоянной основе проводит работу по актуализации, модернизации и внедрению новых противолегализационных механизмов и процедур, направленных на повышение производительности и эффективности системы ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ.

Запросы о мерах, предпринимаемых Банком в рамках ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ, просим направлять на электронный адрес: info@socium-bank.ru