

**МБЭС**МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

« 18 » января, 2022

Рег. № 101 / 25

ДЕКЛАРАЦИЯ**о предпринимаемых мерах по противодействию легализации
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма**

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является ключевым аспектом деятельности Международного банка экономического сотрудничества (далее - Банк), который является многосторонним банком развития и международной финансовой организацией.

Банк разработал и утвердил Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Правила внутреннего контроля), которые соответствуют применимому праву, международным стандартам и практикам, рекомендациям международных организаций и ассоциаций.

Банк применяет следующие программы, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- программа организации в Банке системы ПОД/ФТ;
- программа идентификации клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, установления и идентификация выгодоприобретателей;
- программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- программа 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;
- программа документального фиксирования и хранения информации и документов;
- программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) и по отказу от заключения договора банковского счета (вклада);
- программа приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
- программа подготовки и обучения сотрудников банка по вопросам ПОД/ФТ.

Указанные Правила внутреннего контроля предусматривают соблюдение требований FATCA/CRS и политики предоставления банковских услуг резидентам, зарегистрированным в офшорных зонах.

В Банке создана система внутреннего контроля за организацией ПОД/ФТ и контроля за соблюдением работниками положений, регулирующих эту сферу.

Основными принципами системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ в Банке являются:

- риск - ориентированный подход;
- участие всех сотрудников Банка в соблюдении Правил внутреннего контроля;
- организация надлежащего хранения, обеспечивающая защиту конфиденциальности информации и документов, полученных в результате работы;
- хранение конфиденциальной информации о счетах и депозитах клиентов, информации о клиентах и их операциях;
- персональная ответственность должностных лиц по выполнению своих обязанностей и т.д.

В целях обеспечения реализации Правил внутреннего контроля, в Банке создано самостоятельное структурное подразделение - Управление комплаенс-контроля, в компетенцию которого входит осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, возглавляемое Директором Управления комплаенс-контроля с подчинением непосредственно Председателю Правления.

Банк не заключает договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом либо его представителем документов, необходимых для идентификации клиента, его представителя и выгодоприобретателя. Банк принимает все доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению конечных бенефициарных владельцев.

Банк реализует процедуры Due Diligence, основанные на принципах и рекомендациях ФАТФ, Базельского комитета по банковскому надзору, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также Вольфсберской группы.

Банк не поддерживает отношения с банками, не имеющими на территории государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления, и не имеет счетов в банках, зарегистрированных в государствах (территориях), не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк не открывает счета (вклады) на анонимных владельцев и не предоставляет доступ к своим корреспондентским счетам третьим лицам.

Банк принимает меры по выявлению среди лиц, находящихся и принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, а также их супругов и ближайших родственников.

Банк разработал и внедрил автоматизированную систему 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.

Все отношения Банка с клиентами, контрагентами банка или внешними вендорами основаны на соблюдении международных режимов санкций или программ эмбарго, установленных актами органов государственной власти, а также резолюциями международных организаций.




Д.Ю. Иванов