

от 31.10.2018 20__ г. № 298611-5 РНБ

на № _____ от _____

Банкам - корреспондентам
Банкам – контрагентам

АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее-Банк) сообщает, что в рамках реализации Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон), в Банке осуществляются все предусмотренные законодательством меры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ).

В Банке разработаны, утверждены и реализуются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, представляющие собой комплект документов, состоящий из Программы организации в Банке (Филиале) системы ПОД/ФТ, Программы идентификации Банком (Филиалом) Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, Программы выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмыванию) преступных доходов и финансирования терроризма, Программы организации в Банке (Филиале) работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом, Программы, определяющей порядок приостановления в Банке (Филиале) операций с денежными средствами или иным имуществом, Программы, управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, Программы, определяющей порядок применения Банком (Филиалом) мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций или физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и Программы подготовки и обучения кадров в Банке (Филиале) по ПОД/ФТ).

В Банке создан отдел финансового мониторинга, назначен ответственный сотрудник – специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ – Татьяна Юрьевна Смородина (T.Smorodina@rusnarbank.ru).

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

Банк не открывает счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом,

Банк не устанавливает и не поддерживает отношений с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления (Shell Banks);

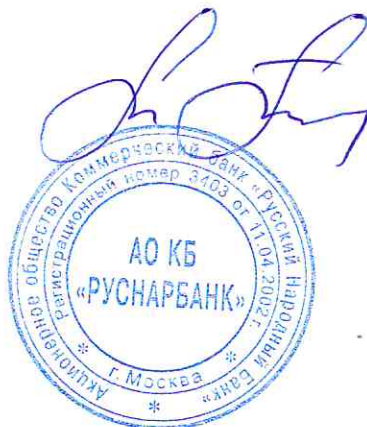
Банк не заключает договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов и сведений, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом.

Банк не устанавливает 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.

Банк не имеет корреспондентских и не поддерживает иных отношений с кредитными организациями, зарегистрированными в оффшорных зонах (предоставляющих льготный налоговый режим).

С уважением,

Первый Заместитель
Председателя Правления



М.Г. Павлов