

ПОЛИТИКА

по управлению рисками ЗАО «ТК Банк»,
связанными с легализацией доходов,
полученных преступным путем,
и финансированием террористической
деятельности

Общие положения

1. ЗАО «ТК Банк» (далее – Банк) организует процесс управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности (далее – ПОД/ФТ) в соответствии с международными стандартами (рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)) и требованиями национального законодательства Республики Беларусь (Закон Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», иными нормативными правовыми актами, регулирующим вопросы ПОД/ФТ).

2. Основная цель управления рисками в сфере ПОД/ФТ – минимизация вероятности вовлечения Банка в процессы, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием террористической деятельности.

3. Банк при управлении рисками в сфере ПОД/ФТ в своей деятельности руководствуется следующими основными принципами.

Принцип «Знай своего Клиента!»

4. Банк проводит идентификацию участников финансовых операций, установление конечных бенефициарных собственников клиента в соответствии с требованиями законодательством Республики Беларусь, Правилами внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, локальными нормативными правовыми актами Банка, также принимает меры по выявлению из числа клиентов и их бенефициарных владельцев иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц, а также организации, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица.

5. Банк отказывает клиенту в осуществлении финансовой операции в случае непредставления им сведений и документов, необходимых для

проведения идентификации в соответствии с требованиями законодательства республики Беларусь.

6. Банк замораживает (блокирует) финансовые операции клиента, если хотя бы одной из ее сторон является лицо, участвующее в террористической деятельности, финансирующее террористическую деятельность, распространяющее или финансирующее распространение оружия массового поражения, либо если участники финансовой операции находятся под контролем таких лиц;

7. Банк приостанавливает финансовые операции в случаях и порядке, определенным законодательством Республики Беларусь и Правила внутреннего контроля Банка, регулирующим сферу ПОД/ФТ.

Принцип «Цени своего Клиента!»

8. Банк осуществляет контроль за финансовыми операциями клиентов в рамках выполнения требований ПОД/ФТ, направленных на недопущение использования услуг Банка для легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, руководствуясь комплексным и неформальным подходом к оценке деятельности каждого клиента Банка.

9. Сведения о финансовых операциях клиентов предоставляются органам финансового мониторинга Республики Беларусь в строгом соответствии с законодательством Республики Беларусь и только после всестороннего их рассмотрения.

Принцип «Защити своего Клиента!»

10. Банк сохраняет банковскую тайну обо всех финансовых операциях клиентов, информируя уполномоченные органы Республики Беларусь об операциях клиентов, подлежащих особому контролю в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

11. Банк предоставляет по запросу органа финансового мониторинга необходимую информацию в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

12. Осознавая свою ответственность перед клиентами Банка за сохранность их денежных средств и возможность беспрепятственного их распоряжением, Банк предпринимает следующие меры в сфере ПОД/ФТ:

не открывает счета на анонимных владельцев;

не вступает и не поддерживает деловых отношений с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга);

принимает меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, счета которых используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы,

постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга);

не поддерживает деловых отношений с кредитно-финансовыми организациями, не зарегистрированными в установленном порядке или не имеющими действительного разрешения полученного в установленном порядке на право занятия банковской деятельностью.;

не устанавливает корреспондентских отношений с банками, зарегистрированными на территории оффшорных зон, а также в странах, в отношении которых имеется информация о возможных фактах нелегального производства наркотических веществ на их территории, их сотрудничества с террористическими организациями и (или) о неучастии этих стран в международном сотрудничестве по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем.

Принцип «Оцени свою работу!»

13. Банк ежегодно проводит оценку рисков, связанных с вероятностью вовлечения Банка в процессы, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности, а также рассмотрение мероприятий по управлению данными рисками, направленными на их снижение.

14. Служба финансового мониторинга представлять не реже одного раза в год Правлению Банка отчет об оценке рисков Банка по легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (ОД/ФТ) в срок не позднее предоставления Совету Директоров Банка отчета о результатах реализации мер в сфере ПОД/ФТ.