

## **Политика АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

### **по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов, и финансированию терроризма**

#### **направлена на:**

- реализацию государственной политики в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в банковской сфере;
- минимизацию вовлечения Банка, служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- недопущение возникновения у Банка правовых и репутационных рисков, а также риска применения в Банку санкций со стороны надзорных органов (вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности);
- участие всех сотрудников Банка в работе по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов, и финансированию терроризма.

#### **В этих целях:**

В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон) Председателем Правления Банка утверждены и реализуются «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила). Правила разработаны с учетом требований нормативных правовых актов, рекомендаций надзорных органов и международных стандартов по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и содержат следующие программы:

- организации работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- идентификации клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, установления и идентификации выгодоприобретателей;
- выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю и операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проверки информации о клиентах и их операциях для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений относительно осуществления клиентами легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- подготовки и обучения работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- реализации положений Федерального закона в части приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
- реализации положений Федерального закона, предусматривающих отказ от заключения договоров банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов (далее – банковские счета) с физическими и юридическими лицами и отказ в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции.

**В соответствии с требованиями законодательства АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:**

- не открывает банковские счета на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим банковский счет физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации;
- не открывает банковские счета физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего банковский счет либо его представителя;
- не устанавливает и не поддерживает отношений с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы постоянно действующих органов управления.

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» не имеет в структуре капитала бенефициарных владельцев (физических лиц), которые прямо или косвенно владеют долей более 25%.

Схема взаимосвязей Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещена на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации.

В АО АКБ «НОВИКОМБАНК» назначено специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение указанных Правил и реализацию указанных программ.