

Политика АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

направлена на:

- реализацию государственной политики в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в банковской сфере;
- минимизацию вовлечения Банка, работников Банка, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- недопущение возникновения у Банка правовых и репутационных рисков, а также риска применения к Банку санкций со стороны надзорного органа (вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций);
- участие всех работников Банка в работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ и ФРОМУ).

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 – Закон № 115-ФЗ) Председателем Правления Банка утверждены и реализуются «Правила внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – Правила). Правила разработаны с учетом требований законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов и рекомендаций надзорного органа и международных стандартов по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и включают программы, установленные нормативными актами Банка России.

В соответствии с требованиями законодательства АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

- не открывает и не ведет счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающими банковский счет 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);
- не открывает счета (вклады) клиентам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад) либо представителя клиента, за исключением случаев, установленных Законом № 115-ФЗ;
- не устанавливает и не поддерживает отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- не заключает договоры банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

- не принимает на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также не осуществляет по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом;
- не принимает на обслуживание, а также не осуществляет операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети Интернет, в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

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

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

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» не имеет счетов в банках, зарегистрированных в государствах (на территориях), о которых из международных источников могло бы быть известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.