



127055 г. Москва, Вадковский переулок, дом 5, строение 1
тел.: +7 (495) 937-35-16
e-mail: info@riabank.ru
www.riabank.ru

Банкам респондентам,
корреспондентам и
контрагентам

№ 291 от 29.05.2017г.

Уважаемые коллеги,

Направляем Вам настоящее информационное письмо об осуществлении «РИАБАНК» (АО) мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в «РИАБАНК» (АО) действует подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; назначен сотрудник, ответственный за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; сформирована соответствующая нормативная база.

В соответствии с политикой, проводимой Банком в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также выявления необычных сделок и сомнительных операций, в «РИАБАНК» (АО):

- разработаны Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проводятся мероприятия по идентификации и изучению Клиентов, их представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проводятся мероприятия по выявлению операций (сделок), подлежащих обязательному контролю;
- проводятся мероприятия по выявлению подозрительных операций и необычных сделок, а также разработаны критерии их определения и оценки степени риска;
- разработан Порядок организации работы по отказу от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами и отказу от выполнения распоряжения Клиента о совершении и по расторжению договора банковского счета (вклада);

- разработан Порядок организации работы по приостановлению отдельных видов операций с денежными средствами и иным имуществом;
- проводится обучение, и инструктаж сотрудников в соответствии с разработанной Программой подготовки и обучения кадров по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Реализуя один из основных элементов управления банковскими рисками, а именно, принцип «Знай своего Клиента», «РИАБАНК» (АО) до заключения договора банковского счета осуществляет программу идентификации Клиента, а именно:

- анализирует предоставленную Клиентом Анкету, содержащую сведения о нем, о его выгодоприобретателях, представителях и учредителях, органах управления, бенефициарных владельцах, направлениях основной финансово-хозяйственной деятельности, контрагентах, объеме операций, планируемых к проведению по счету, а также источниках поступления денежных средств, что позволяет Банку принять объективное решение о возможности сотрудничества с каждым конкретным клиентом;

- проводит сбор дополнительной информации, изучает, проверяет и старается получить максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся о клиенте сведений;

- В процессе ддящихся отношений с клиентами Банк осуществляет мониторинг банковских операций, оценивает экономическую целесообразность проводимых ими сделок и т.п.

В случаях проведения Клиентом операций, вызывающих сомнение, Банк запрашивает дополнительную информацию, осуществляет проверку предоставленных документов в соответствии с требованиями действующего законодательства.

В том случае, если Клиент осуществляет платежи на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, Банк проводит процедуры по установлению и идентификации лица, к выгоде которого действует Клиент (выгодоприобретателя).

Аналогичная работа проводится и с контрагентами банка, и с банками-корреспондентами.

«РИАБАНК» (АО) не устанавливает корреспондентских отношений с банками, зарегистрированными в государствах (территориях), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления, а также воздерживается от подписания соглашений о корреспондентских отношениях с банками, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим, и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны).

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 29.08.2008г. № 321-П «РИАБАНК» (АО) представляет в уполномоченный орган через территориальное учреждение Банка России сведения об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычным операциям (сделкам) в случае их выявления.

Предоставляя данную информацию, «РИАБАНК» (АО) выражает уверенность во взаимной заинтересованности наших с Вами банков в реализации мероприятий, направленных на повышение прозрачности деятельности

кредитных организаций и эффективности управления банковскими рисками. В свою очередь, просим Вас предоставить заполненную Анкету и письменную информацию о мерах, осуществляемых по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предпринимаемых Вашим банком.

Надеемся на плодотворное и взаимовыгодное сотрудничество между нашими банками.

С уважением,

Председатель Правления

Б.А. Липкин



Исп. Новак Т.А.
т. (495) 937-35-16 (доб. 200)