

## Политика ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»

в области противодействия легализации преступных доходов

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 высоких правовых и репутационных рисков, а также риска применения в Банку санкций со стороны надзорных органов (вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности);
- участие всего персонала 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 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) утверждены Президентом Банка и реализуются «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила). Правила разработаны с учетом требований действующих нормативных правовых документов, 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, установления и идентификации выгодоприобретателей, основанной на принципе «Знай своего Клиента»;
- 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 сотрудников 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 банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами и отказ в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции.

В соответствии с требованиями законодательства ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

- не открывает счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации;
- не открывает счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), 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.

**В ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» назначено специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение указанных правил и реализацию указанных программ.**