



№ 563 от 30 августа 2016 г.

Банкам - контрагентам

*О мерах по противодействию легализации
(отмыванию) доходов, полученных преступным
путем, и финансированию терроризма*

Коммерческий Банк «Русский Торговый Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) доводит до вашего сведения, что во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), а также иных нормативных правовых актов Российской Федерации Банком реализуются все предусмотренные федеральным законодательством и нормативными правовыми актами меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В своей деятельности Банк руководствуется утвержденными и введенными в действие Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма КБ «РТБК» (ООО) (далее – Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ), включающими:

- Программа организации системы ПОД/ФТ.
- Программа идентификации Банком клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.
- Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- Программа организации в Банке работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом.
- Программа, определяющая порядок взаимодействия Банка с лицами, которым поручено проведение идентификации
- Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента и порядок проведения проверки наличия среди Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.
- Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом
- Программа подготовки и обучения кадров в Банке по ПОД/ФТ.

В Банке создано структурное подразделение и назначен Ответственный сотрудник Банка за разработку и организацию реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ – Черненко Ирина Михайловна, Начальник Управления финансового мониторинга (тел. (495) 787-58-70 (доб. 4344), e-mail: i.chernenko@rtbk.ru).

Банк подтверждает, что его постоянно действующий орган управления присутствует по своему местонахождению.

Банк сообщает, что не устанавливает и не поддерживает отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территории государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления, а также с банками – нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территории государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления, а также с банками, зарегистрированными в государствах (на территориях), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Банк не открывает счета/вклады (депозиты) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим банковский счет/вклад (депозит) физическим лицом, юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой документов, необходимых для его идентификации, а также не открывает счета/вклады (депозиты) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы).

В Банке на постоянной основе проводится обучение и проверка знаний всех сотрудников Банка, участвующих в реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ.

В рамках реализации мероприятий в соответствии с Федеральным законом от 28 июня 2014 года №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и Закона США «О налоговой дисциплине в отношении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) Банк зарегистрировался на сайте Налоговой службы США в статусе Participating Financial Institution not covered by an IGA; or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA, номер регистрации в иностранном налоговом органе (GIN) - 36ICA9.99999.SL.643.

В свою очередь просим Вас направить в наш адрес аналогичную информацию любым удобным для Вас способом.

Надеемся на дальнейшее развитие взаимовыгодного сотрудничества.

Председатель Правления



Сапегина Л.Е.

Исполнитель: Черненко И.М.

(495) 787-58-70 (4344)