

**Банкам-контрагентам
Банкам-корреспондентам**

Уважаемые коллеги!

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество) (далее - Банк) сообщает, что в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон) в Банке осуществляется внутренний контроль по направлению противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В указанных целях в Банке разработаны и утверждены Правила внутреннего контроля КБ «Москоммерцбанк» (АО) в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в действующей редакции от 15 октября 2019 года (далее – Правила внутреннего контроля).

Организована система внутреннего контроля в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, участниками которой являются все сотрудники Банка, независимо от должностного положения и исполняемых трудовых обязанностей, в рамках которой:

- Сформировано отдельное структурное подразделение - Служба финансового мониторинга, осуществляющее реализацию внутреннего контроля по направлению ПОД/ФТ в Банке.
- Назначено специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение Правил внутреннего контроля и Программ его осуществления в Банке – Ответственный сотрудник Банка, который также является Руководителем Службы финансового мониторинга.
- Осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, установление и идентификация бенефициарных владельцев клиента, до заключения договорных отношений, либо оказания услуг разового характера.
- На постоянной основе проводится обновление информации, полученной в целях идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиента, находящихся на обслуживании в Банке.
- В рамках процедур внутреннего контроля осуществляется управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. При этом проводится анализ совершаемых клиентами операций, а при необходимости и анализ деятельности клиента в целом с использованием открытых источников информации, доступных Банку на законных основаниях. Анализ осуществляемых клиентами операций, также проводится в целях 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 путём, или финансирования терроризма.
- На постоянной основе проводится обучения и тестирование (проверка знаний) сотрудников Банка по направлению ПОД/ФТ, целью которых является получение сотрудниками Банка знаний и навыков, необходимых для исполнения ими нормативных и правовых актов Российской Федерации, Банка России, а также внутренних документов Банка в области ПОД/ФТ.
- При необходимости, в рамках действующего законодательства Российской Федерации, Банком могут применяться меры воздействия, такие как, отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическим и юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжение действующего договора банковского счета.
- При необходимости, в определенных законодательством Российской Федерации случаях, Банк приостанавливает и/или замораживает (блокирует) операции с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемые его клиентами.

Дополнительно доводим до Вашего сведения, что КБ «Москоммерцбанк» (АО):

- не имеет просроченной задолженности перед Федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами, а также просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- не имеет просроченных требований со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов, а также постановлений о наложении ареста на корреспондентские счета, открытые в других банках;
- не имеет счетов, открытых в банках, зарегистрированных в государствах, указанных в Приложении к Приказу Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 и не поддерживает отношений с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления,

а также подтверждаем:

- отсутствие изменений в учредительных документах, в органах управления Банка, юридического, фактического и почтового адресов.
- присутствие постоянно действующего органа управления по местонахождению Банка.

В свою очередь КБ "Москоммерцбанк" (АО) просит Вас направить в наш адрес, в электронном виде, с последующей досылкой на бумажном носителе, следующую информацию:

- об осуществляемых Вашей кредитной организацией мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- о мерах, направленных на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления; с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- о наличии/отсутствии у Вашего банка корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в иностранных государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны);
- "Анкету клиента - кредитной организации" содержащую сведения о бенефициарном собственнике в объеме, предусмотренным Федеральным законом, также отдельную «Анкету бенефициарного владельца клиента», «Анкету дополнительные сведения, запрашиваемые банком, при идентификации юридического лица-нерезидента» подписанные уполномоченным лицом и скрепленные печатью.
- иные сведения в рамках исполнения Федерального закона.

Надеемся на дальнейшее взаимовыгодное сотрудничество, в том числе в рамках реализации программ противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Приложение: 1) Анкета КБ «Москоммерцбанк» (АО) на 5 листах в 1 экз.

Председатель Правления

Н.А. Брежнева