

## **ПОЛИТИКА ЗАО «АЛЬФА-БАНК» В СФЕРЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ**

ЗАО «Альфа-Банк» (далее – Банк) осуществляет меры в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ) в соответствии с Законом Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее - Закон) и «Правилами внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Правила), утвержденными Правлением Банка.

Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Банке основывается на риск-ориентированном подходе, обеспечивает недопущение умышленного или невольного вовлечения Банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и реализуется по следующим основным направлениям:

- идентификация и верификация в случаях, предусмотренных законодательством, всех клиентов Банка, осуществляющих финансовые операции, мониторинг их деятельности в процессе обслуживания;

- выявление, документальное фиксирование финансовых операций, подлежащих особому контролю, и передача соответствующих сведений в орган финансового мониторинга;

- приостановление и (или) отказ в осуществлении финансовых операций, отказ в обслуживании клиентов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством и Правилами;

- замораживание средств и (или) блокирование финансовых операций в отношении лиц, причастных к террористической деятельности, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством и Правилами;

- хранение сведений и документов (их копий) в течение срока, установленного законодательством, который составляет не менее 5 лет;

- назначение должностных лиц, ответственных за координацию работы по выполнению Правил и за разработку и актуализацию Правил.

Основным принципом организации системы внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ является участие всех работников Банка в рамках их должностных обязанностей в процессах идентификации клиентов и их представителей, анкетирования клиентов и выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю. Банк принимает меры по надлежащей проверке клиентов на основе анализа риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее - ОД/ФТ), в зависимости от типа клиента, деловых отношений и видов операций.

Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Банке включает в себя 3 вида контролей:

- предварительный контроль - проводится путем сбора и изучения необходимых сведений и документов (их копий) и фиксирования данных в анкете клиента для формирования представления о клиенте;

- текущий контроль - проводится путем мониторинга финансовых операций, осуществляемых клиентом с учетом сведений, имеющихся у Банка после предварительного контроля, с целью выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю;

последующий контроль - проводится путем анализа осуществленных за предыдущий период операций клиента с целью выявления подозрительных финансовых операций, носящих длительный характер и не определяемых на стадии текущего контроля как подлежащие особому контролю.

В целях выполнения принципа «Знай своего клиента» Банк проводит идентификацию клиентов Банка, их представителей и бенефициарных владельцев.

Идентификационные данные клиентов, полученные на основании соответствующих вопросников и/или иным не противоречащим законодательству способом, фиксируются в электронной базе данных анкет клиентов.

В процессе управления рисками, связанными с ОД/ФТ, Банк осуществляет процедуры по выявлению и оценке рисков, мониторингу и контролю рисков, а также принимает меры по ограничению (снижению) высокого уровня риска.

Банк оценивает риск совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ (риск работы с клиентом) и риск вовлечения Банка и его сотрудников в ОД/ФТ (риск банковской услуги/продукта).

Банк оценивает риск работы с клиентом как до установления деловых отношений с последним, так и в процессе его обслуживания. При этом особое внимание уделяется финансовым операциям, совершаемым клиентами, работа с которыми отнесена к высокой степени риска.

В целях выявления подозрительных операций Банком используются специальные критерии выявления таких операций. Информация о подозрительных финансовых операциях направляется Банком в электронном виде в орган финансового мониторинга.

В рамках осуществления комплекса мер в сфере ПОД/ФТ Банк руководствуется следующими принципами:

- Банк предпринимает меры по выявлению из числа клиентов и их бенефициарных владельцев иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, публичных должностных лиц Республики Беларусь (далее - ПДЛ). Договоры с ПДЛ либо с организациями, бенефициарными владельцами которых они являются, в письменной форме заключаются (либо продляются) только с письменного разрешения руководителя Банка либо уполномоченных им лиц;

- Банк не осуществляет открытие и ведение банковских счетов на анонимных владельцев (без представления открывающим счет лицом документов, необходимых для идентификации), а также не осуществляет открытие и ведение таких счетов на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

- Банк не открывает банковские счета физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя, за исключением случаев, определенных законодательством;

- Банк не устанавливает корреспондентские отношения с банками-«оболочками». Банк принимает меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками-«оболочками»;

- Банк не устанавливает договорные отношения с клиентами, уставный фонд которых поделен на акции на предъявителя, в случае непредставления клиентом на стадии установления договорных отношений сведений о бенефициарных владельцах;

- Банк не устанавливает договорные отношения с трастами и иными организациями, осуществляющими доверительное управление активами, а также благотворительными фондами и другими некоммерческими организациями, ведущими подобную деятельность, в случаях непредставления ими на стадии установления договорных отношений сведений о бенефициарных владельцах;

- Банк не информирует клиентов о мерах, принимаемых Банком в сфере ПОД/ФТ (если иное не предусмотрено Законом).

Работники Банка обучаются в соответствии с программой подготовки и обучения работников по вопросам ПОД/ФТ в форме инструктажа (вводный, плановый, целевой). Обучение работников осуществляется не реже одного раза в год и включает вопросы идентификации участников финансовых операций, регистрации подозрительных финансовых операций, типологии выявления подозрительных финансовых операций, изменения в законодательстве, регулирующем сферу ПОД/ФТ. Проверка знаний работников Банка по вопросам ПОД/ФТ проводится не реже одного раза в год. В целях дальнейшего совершенствования системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Банке внутренние процедуры постоянно пересматриваются и обновляются в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и рекомендациями международных организаций.