

Базовые принципы деятельности ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» при осуществлении противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк во исполнение требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» преследует достижение следующих целей:

- Недопущение использования ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее Банк) в качестве инструмента для отмывания денег и финансирования терроризма;
- Защита деловой репутации Банка и его клиентов.

В этих целях Банк обеспечивает:

- соблюдение основных требований действующего законодательства Российской Федерации и рекомендаций Банка России по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, а также необычных (сомнительных) операций, проводимым по счетам, открытым в Банке;
- применение мер и процедур контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными документами Банка России;
- осуществление постоянного контроля за эффективностью системы по отслеживанию любых необычных (сомнительных) операций, проводимых через Банк, и направлению сведений о подозрительных операциях в уполномоченный орган;
- установление деловых отношений только с теми клиентами и контрагентами, разумная проверка источника средств которых может подтвердить их законность;
- идентификацию клиентов Банка, находящихся у него на обслуживании, при совершении банковских операций и иных сделок;
- участие всех сотрудников Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении в деятельности клиентов, находящихся на обслуживании в кредитной организации, операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также неукоснительного соблюдения сотрудниками Банка принципов внутреннего контроля с тем, чтобы не допустить проникновение через Банк доходов, полученных преступным путем, в банковскую систему;
- систематическое повышение квалификации (обучение) сотрудников Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В Банке создано и соответствующим образом укомплектовано независимое подразделение – Отдел противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (далее ОПЛД), которое отвечает за организацию в Банке этой работы. Разработаны, утверждены и согласованы с Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам Правила внутреннего контроля ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Правила внутреннего контроля разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001г. № 115-ФЗ и с учетом положений, изложенных в Письме Банка России от 13 июля 2005 г. № 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
