



Утверждено
Управляющим Комитетом Группы ВТБ
Протокол № 05 от 24 марта 2015 года

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПОЛИТИКА ГРУППЫ ВТБ ПО
ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ
ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И
ОБЕСПЕЧЕНИЮ СОБЛЮДЕНИЯ РЕЖИМА
МЕЖДУНАРОДНЫХ САНКЦИЙ**

Москва, 2015

Оглавление

1. Общие положения.....	4
1.1 Термины и сокращения	4
1.2 Цели, задачи, принципы и нормативные основы разработки консолидированной политики.....	7
2. Организационные основы мер ПОД/ФТ в группе ВТБ	8
2.1. Принципы организации работы Группы по вопросам ПОД/ФТ	8
2.2. Организационная структура системы ПОД/ФТ в Группе	9
2.3. Методологическое обеспечение вопросов ПОД/ФТ в Группе	14
2.4. Функциональная координация деятельности компаний по ПОД/ФТ	15
2.5. Оценка деятельности по ПОД/ФТ в компаниях Группы с использованием ключевых показателей эффективности	17
2.6. Контрольные процедуры	18
3. Общие принципы организации системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ в компаниях Группы	19
3.1 Организационная структура системы ПОД/ФТ в компаниях Группы	19
3.2 Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ: назначение и статус, функции, права и обязанности	20
3.3 Подразделение по ПОД/ФТ: статус и структура, функции, права и обязанности	22
3.4 Ответственность руководства и должностных лиц по ПОД/ФТ	22
3.5 Оперативная отчетность	24
4. Методологические основы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	25
4.1 Меры по надлежащей проверке клиентов и идентификации бенефициарных владельцев	25
4.1.1 Меры, принимаемые компаниями Группы с целью исключения риска вовлечения в схемы, связанные с ОД/ФТ	26
4.1.2 Требования к идентификации физических лиц	26
4.1.3 Требования к идентификации юридических лиц	27
4.1.4 Требования к идентификации отдельных категорий клиентов	28
4.1.5 Обновление сведений о клиентах, бенефициарных владельцах	30
4.2 Управление риском в сфере ПОД/ФТ	31
4.2.1 Организация системы управления риском ОД/ФТ	31
4.2.2 Процедура «Знай своего клиента»	36
4.2.3 Мониторинг операций клиентов в рамках риск-ориентированного подхода	37
4.2.4. Фиксирование результатов принятых мер по управлению риском ОД/ФТ	43
5. Соблюдение режима международных санкций.....	43
5.1. Организационные основы системы контроля соблюдения режима международных санкций.....	43
5.1.1 Списки международных санкций	43

5.1.2 Основы системы контроля соблюдения режима международных санкций	44
5.2. Принципы по соблюдению режима международных санкций.....	44
5.2.1 Проверка клиентской базы	44
5.2.2 Принципы осуществления мониторинга банковских операций	45
5.2.3 Комиссия по обеспечению режима соблюдения международных санкций при проведении банковских операций.....	45
6. Обеспечение конфиденциальности информации.....	46
7. Хранение документов и информации	46
8. Подготовка персонала	47
9. Заключительные положения	48
Приложение 1	
Приложение 2	

1. Общие положения

Настоящая Консолидированная политика Группы по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма и обеспечению соблюдения режима международных санкций (далее – Политика) определяет основные подходы и стандарты к выполнению международных требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, устанавливая общие правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Группе, а также формирует единую концепцию организации работы по обеспечению компаниями Группы соблюдения режима международных санкций.

Компании Группы соблюдают требования, установленные настоящей Политикой, и признают важность реализации руководством и сотрудниками основных принципов по предотвращению использования продуктов и услуг компаний Группы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ) или проведения операций, режим которых ограничен международными санкциями.

При реализации мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Компании Группы руководствуются национальным законодательством в данной области и настоящей Политикой. В случае расхождения требований национального законодательства с положениями настоящей Политики применяются положения национального законодательства. В случае установления настоящей политикой более высоких требований и стандартов ПОД/ФТ в части порядка проведения идентификации и обновления информации о клиентах, а также параметров мониторинга операций повышенного риска ОД/ФТ и оснований информирования уполномоченного органа компаниями Группы применяются положения настоящей Политики.

Документы, регламентирующие деятельность Группы по вопросам ПОД/ФТ составлены на русском языке и подлежат обязательному переводу на английский язык. Документы, необходимые для взаимодействия разноязычных компаний Группы с Головным банком, подлежат переводу на русский и английский язык компанией Группы, осуществляющей их разработку. В случае противоречий текста составленного на английском языке с русским текстом документов, текст, составленный на русском языке, считается приоритетным.

1.1 Термины и сокращения

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ – деятельность компании Группы, направленная на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Головной Банк (Банк) – ОАО Банк ВТБ.

Группа ВТБ (Группа) – Компании, которые находятся под контролем либо значительным влиянием ОАО Банк ВТБ. Контроль и значительное влияние для определения перечня Компаний Группы определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), признанными на территории Российской Федерации.

Должностное лицо – работник компании Группы, выполняющий обязанности по ПОД/ФТ, закрепленные внутренним распорядительным документом или включенные в его должностную инструкцию.

Дочерние компании (компании Группы, компании) – для целей настоящей Политики под Компаниями группы ВТБ понимаются Дочерние банки, Дочерние финансовые организации, а также иные Компании группы ВТБ, включенные в систему оценки мотивации в рамках действующего «Положения о системе мотивации руководителей компаний группы ВТБ, поддерживающей матричную структуру управления Группой» и функциональным координатором которых в части ПОД/ФТ является Управление мониторинга банковских операций Департамента комплаенс контроля и финансового мониторинга ОАО Банк ВТБ.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определённых национальным законодательством сведений о клиентах, их представителях и бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Клиент – физическое или юридическое лицо, намеревающееся инициировать деловые отношения с компанией Группы, или уже находящееся на обслуживании в компании, либо осуществляющее разовую сделку с компанией от своего имени в своем интересе или в интересах третьих лиц.

Комиссия - координационная комиссия по внутреннему контролю в целях противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма – коллегиальный совещательный орган при Управляющем комитете группы ВТБ, состоящий из работников компаний Группы, выполняющих функции ответственных сотрудников по ПОД/ФТ и/или являющихся сотрудниками Функциональных подразделений компаний Группы.

Комиссия по обеспечению соблюдения режима международных санкций – специально созданный постоянно действующий коллегиальный орган, либо коллегиальный орган с иным наименованием, в функции и задачи которого входит вопрос соблюдения компанией Группы режима международных санкций.

Координационные органы Группы – Управляющий комитет группы ВТБ.

Кураторы - подразделения Банка, осуществляющие административное управление компаниями Группы, ответственные за общий контроль их деятельности, административную поддержку и организационное взаимодействие с ними Головного банка, посредством реализации прав и интересов Банка в компаниях Группы (совершение необходимых корпоративных действий). Перечень подразделений-кураторов и курируемых ими дочерних компаний устанавливается на основании соответствующего организационно-распорядительного документа Банка.

Международные санкции – принудительные меры политического, дипломатического или экономического характера, введённые какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых и иных операций с государством и/или его резидентами, в отношении которых установлены санкции.

Национальное законодательство - законодательные акты, а также иные нормативные акты государственных органов, уполномоченных осуществлять регулирование и/или надзор деятельности компании Группы в области ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ – лицо, ответственное за реализацию в компании Группы внутренних нормативных документов компании по вопросам ПОД/ФТ и их соответствие национальному законодательству в области ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ подразделения – работник подразделения компании, ответственный за координацию деятельности данного подразделения по

ПОД/ФТ, а также за организацию исполнения в подразделении компании требований законодательства по ПОД/ФТ, правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ компании.

Отмывание (легализация) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (ОД/ФТ) – придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами и иным имуществом, полученными в результате совершения преступлений, определенных национальным законодательством, и/или финансирование терроризма.

Подразделения (структурные подразделения) компании – структурные единицы компании, признаваемые подразделением на основании внутренних нормативных документов компании.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) – система мер, осуществляемых компанией Группы по выполнению положений национального законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и настоящей Политики.

Публичные должностные лица (ПДЛ) - лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий.

Руководитель компании - Единоличный исполнительный орган, а также, если это предусмотрено национальным законодательством, его заместитель или член коллегиального исполнительного органа Компании.

Списки международных санкций – списки физических и юридических лиц, в отношении которых действуют международные санкции.

Список нежелательных клиентов Группы (СНК) – список физических и юридических лиц, а также финансовых институтов, установление деловых отношений с которыми является нежелательным для компаний Группы, ввиду наличия риска вовлечения Группы в сомнительные схемы и высоких репутационных рисков.

Субхолдинг – группа компаний, объединенных по территориальному признаку и/или по специфическим особенностям вида деятельности, в уставном капитале которых Дочерней компании (Головной компании Субхолдинга) принадлежит более 50% голосующих акций/долей.

Уполномоченный орган – орган, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с национальным законодательством, в т.ч. получающий предусмотренные национальным законодательством сообщения об операциях.

Управляющий комитет группы ВТБ (УКГ ВТБ) – постоянно действующий коллегиальный орган компаний Группы, осуществляющий свою деятельность в целях координации деятельности компаний Группы, повышения эффективности управления Группой и рассмотрения вопросов стратегии развития Группы, а также входящих в ее состав компаний. Функции и регламент работы УКГ ВТБ устанавливаются Положением о УКГ ВТБ.

ФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

Финансовое учреждение – юридическое лицо, осуществляющее один или несколько видов деятельности, перечисленных в определении понятия «финансовое учреждение», содержащееся в глоссарии к 40 Рекомендациям ФАТФ.

Функциональный координатор – Управление мониторинга банковских операций, структурное подразделение Департамента комплаенс контроля и финансового мониторинга ОАО Банк ВТБ, которое в соответствии с внутренним нормативным актом,

регламентирующим его деятельность, отвечает за функциональную координацию направления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в рамках Группы.

Функциональное подразделение – подразделение дочерней компании, ответственное за функционирование и совершенствование системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в компании.

1.2 Цели, задачи, принципы и нормативные основы разработки консолидированной политики

Настоящая Политика разработана с учетом рекомендаций, содержащихся в документах Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Базельского комитета по банковскому надзору и в Вольфсбергских принципах, с учётом особенностей организационной структуры компаний Группы, характера продуктов (услуг), предоставляемых компаниями Группы клиентам, а также уровня риска ОД/ФТ.

Целями настоящей Политики в рамках Группы является:

- обеспечение соответствия действующих в компаниях Группы систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ положениям национального законодательства, требованиям органов регулирования и контроля, а также стандартам Группы в сфере ПОД/ФТ;
- минимизация риска осуществления клиентами компаний Группы операций в целях ОД/ФТ, а также риска несоблюдения режима международных санкций при проведении операций;
- недопущение вовлечения компаний и работников Группы в проведение клиентами операций в целях ОД/ФТ;
- реализация внутригруппового подхода по управлению риском в сфере ПОД/ФТ для его минимизации на системной основе;

Задачами настоящей Политики являются:

- обеспечение функционирования в компаниях Группы систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии с положениями национального законодательства и требованиями органов регулирования и контроля;
- регламентация основ функциональной координации по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ деятельности компаний Группы;
- создание условий для выявления и управления рисками осуществления операций в целях ОД/ФТ на системной основе в общегрупповом формате;
- выявление и управление рисками несоблюдения режима международных санкций при проведении операций;
- обеспечение эффективного процесса взаимодействия с государственными органами, национальными, иностранными и международными организациями и учреждениями по вопросам ПОД/ФТ.

В целях объединения усилий в предотвращении вовлечения в проведение операций, связанных с ОД/ФТ, компании Группы организуют свою работу на основе следующих принципов:

- следование при создании и совершенствовании систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ изложенным в настоящей Политике общим положениям и подходам,
- разработка собственных правил и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на основе национального законодательства и их унификация (с учетом ограничений, налагаемых национальным законодательством) со стандартами Группы,
- минимизация рисков, связанных с вовлечением в схемы ОД/ФТ в рамках компании и Группы в целом;

- координация усилий при разработке мер ПОД/ФТ в формате Группы;
- участие в информационном обмене в целях ПОД/ФТ с компаниями Группы;
- оказание взаимной помощи компаниям Группы в решении проблем, связанных с функционированием систем ПОД/ФТ или реализацией правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В соответствии с Рекомендациями ФАТФ принципы, применяемые Головным Банком в целях ПОД/ФТ, распространяются также на филиалы и дочерние организации с преобладающей долей участия, находящиеся за рубежом.

2. Организационные основы мер ПОД/ФТ в группе ВТБ

2.1. Принципы организации работы Группы по вопросам ПОД/ФТ

Эффективное управление функцией внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ обуславливает необходимость соблюдения всеми компаниями Группы установленных настоящим Положением основных принципов в той степени, в которой они не противоречат требованиям национального законодательства.

В компаниях Группы предполагается разработка и применение единых стандартов, принципов и подходов в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, основанных на рекомендациях ФАТФ и Вольфсбергской группы, а также опыта компаний Группы в области ПОД/ФТ, с возможностью отклонения от стандартов в оправданных пределах, обусловленных различиями национальных законодательств.

В рамках работы координационного коллегиального органа (УКГ ВТБ) определяется круг вопросов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, по которым в Группе устанавливаются и реализуются соответствующие единые стандарты, принципы и подходы.

При наличии установленных стандартов, принципов и подходов компании Группы обеспечивают соответствие им своих внутренних нормативных документов, регулирующих соответствующие вопросы.

В компаниях Группы реализуются, в частности, следующие принципы:

- иерархия полномочий и коллегиальность принятия решений по наиболее важным вопросам организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Группе. Реализация данного принципа базируется на использовании механизма коллективного принятия решений по вопросам и проектам с участием нескольких компаний Группы в целях максимального учета интересов и мнений членов Группы для достижения наиболее эффективного результата;
- независимость Ответственных сотрудников по ПОД/ФТ. Компания Группы, являющаяся субъектом исполнения национального законодательства о ПОД/ФТ, должна обеспечить наличие в своем штате Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ и его независимость;
- наличие и актуальность единой общегрупповой политики в области ПОД/ФТ, устанавливающей общие процедуры реализации мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Реализация данного принципа обеспечивается за счет разработки и обновления настоящей Политики, а также совершенствования мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ с учетом возможных изменений в составе Группы с точки зрения профиля деятельности компаний;
- унификация (с учетом ограничений национального законодательства) мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, предполагающая наличие единых стандартов организации системы внутреннего контроля компаний Группы;
- участие в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ всех работников компаний Группы независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции с учетом закрепленных за ними функциональных обязанностей;

- сохранение сотрудниками конфиденциальности информации о мерах, принимаемых в целях ПОД/ФТ.

2.2. Организационная структура системы ПОД/ФТ в Группе

В Группе реализована матричная система управления по направлению ПОД/ФТ, предполагающая распределение зон ответственности компаний и выделение роли Головного Банка в качестве функционального координатора.

Реализация матричной системы управления осуществляется посредством выполнения задач Группой в целом, органами управления и подразделениями компаний Группы на соответствующих уровнях. Для органов управления и подразделений, задействованных в управлении внутренним контролем в целях ПОД/ФТ, устанавливаются индивидуальный перечень задач и зон ответственности.

2.2.1 Система управления функцией внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ реализуется на следующих уровнях.

Уровень		Орган	Подразделение
I	Группа ВТБ	УКГ ВТБ Комиссия	
II	Головной банк		УМБО, Кураторы
III	Головная компания Субхолдинга (ВТБ Австрия, ВТБ 24 (ПАО), ЗАО «ВТБ-Лизинг», ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал», ООО СК «ВТБ Страхование»)	Органы управления головной компании Субхолдинга	
IV	Дочерние компании	Органы управления, в т.ч. исполнительные органы	Функциональные подразделения дочерних компаний

Для органов управления и подразделений, задействованных в управлении внутренним контролем в целях ПОД/ФТ, устанавливаются свои задачи и зоны ответственности.

Участники Группы несут ответственность за соблюдение установленных в Группе стандартов в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и выполнение решений, принятых Комиссией, в случае если они не противоречат их национальному законодательству.

2.2.2 Настоящей Политикой предусматривается следующее распределение основных функций органов управления и подразделений по ПОД/ФТ в компаниях.

2.2.2.1 I уровень – Группа ВТБ

УКГ ВТБ в соответствии с установленными полномочиями рассматривает и принимает решения по вопросам:

- организации и функционирования систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в компаниях Группы, в частности, рассматривает общегрупповые стандарты и подходы к организации систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- разработки и утверждения механизмов консолидированного управления рисками, возникающими вследствие опасности вовлечения компаний Группы в операции, связанные с ОД/ФТ.

Основными задачами УКГ ВТБ в части внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются:

- утверждение и пересмотр в случае необходимости единых стандартов, принципов и подходов в области ПОД/ФТ, в частности, единой политики Группы в области ПОД/ФТ;
- утверждение и пересмотр в случае необходимости настоящей Политики;

- утверждение и пересмотр в случае необходимости типовых порядков и процедур по отдельным направлениям деятельности в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- рассмотрение отчетов о состоянии систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в компаниях Группы;
- рассмотрение спорных ситуаций (в случае их возникновения) между участниками Группы по вопросам реализации общегрупповых стандартов в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Комиссия обеспечивает координацию внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и способствует повышению эффективности взаимодействия по указанному направлению в Группе. Функции и порядок деятельности данного органа определяются Положением о Комиссии.

Основными задачами Комиссии являются:

- внедрение лучших практик, разработка единых принципов и стандартов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- рассмотрение вопросов и подготовка решений для последующего вынесения на рассмотрение УКГ ВТБ в рамках обеспечения эффективного развития систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- разработка и координация мероприятий по оптимизации и унификации внутренних процессов и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- оптимизация информационного взаимодействия между компаниями Группы по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- повышение общего профессионального уровня специалистов по внутреннему контролю в целях ПОД/ФТ;
- мероприятия по реализации стратегических инициатив в рамках реализации мероприятий по ПОД/ФТ.

2.2.2.2 II уровень – Головной банк

Структурные подразделения Головного банка осуществляют формирование позиции Головного банка по вопросам ПОД/ФТ в компаниях Группы.

Функциональная координация направления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ осуществляется УМБО, которое несет ответственность за развитие и текущий статус направления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в рамках Группы, внедрение и поддержание установленных в Группе стандартов посредством реализации следующих основных задач:

- развитие системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в рамках Группы, предполагающее, в частности, разработку и реализацию планов развития, мониторинг текущего состояния систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ компаний Группы, рекомендации по развитию и совершенствованию систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- разработка методологических и организационных принципов осуществления консолидированного контроля за рисками, возникающими вследствие вовлечения в обслуживание операций, связанных с ОД/ФТ;
- разработка с участием заинтересованных подразделений Головного банка и по согласованию с заинтересованными дочерними компаниями методологических документов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- подготовка предложений по формату консолидированных политик по вопросам, относящимся к сфере внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- согласование кандидатур на позиции Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ компании и лица, его замещающего;

- руководство и обеспечение деятельности Комиссии;
- доведение до сведения дочерних компаний решений УКГ ВТБ, касающихся вопросов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- оценка состояния систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ компаний Группы по результатам мониторинга функционирования указанных систем как на основе анализа отчетности компаний, так и в ходе контрольных мероприятий с выездом специалистов Головного банка в компании Группы;
- участие в экспертизе отдельных проектов и сделок с участием одной или нескольких компаний Группы с целью минимизации рисков ОД/ФТ в случаях, требующих проведения обязательных консультаций;
- организация обмена опытом и выявления лучших практик в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- формирование и ведение информационных баз, используемых в целях реализации мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ компаниями Группы;
- свод и анализ поступающей от дочерних компаний отчетности и подготовка сводных отчетов и справок о состоянии внутреннего контроля в Группе руководству Группы;
- проведение по запросам дочерних компаний комплаенс-анализа финансовых учреждений на предмет возможности принятия риска ОД/ФТ при установлении/расширении отношений с финансовыми учреждениями;
- содействие по запросам дочерних компаний в реализации процедур Due Diligence в отношении принимаемых на обслуживание лиц и организаций;
- консультирование дочерних компаний по профильным вопросам;
- участие в урегулировании возможных проблемных вопросов во внутреннем контроле в целях ПОД/ФТ.

В рамках своих обязанностей кураторы реализуют выполнение следующих задач:

- проведение комплекса корпоративных действий по управлению курируемыми дочерними компаниями в рамках полномочий, предоставленных Головному банку как акционеру/участнику;
- участие в разработке и реализации стратегий развития дочерних компаний, в том числе в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- осуществление через органы управления курируемых компаний контроля за утверждением/изменением документов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, созданием/изменением организационных структур, обеспечивающих реализацию внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- осуществление управленческого мониторинга деятельности дочерних компаний;
- систематизация содержания и форм отчетности по всем функциональным направлениям деятельности, включая внутренний контроль в целях ПОД/ФТ;
- организация взаимодействия Головного банка с другими акционерами/участниками и органами, осуществляющими надзор за исполнением требований национального законодательства в области ПОД/ФТ;
- поддержка и содействие, в случае необходимости, в установлении организационного взаимодействия дочерних компаний с Управлением мониторинга банковских операций Головного банка, обеспечение взаимодействия с другими компаниями Группы;
- участие в работе Комиссии.

2.2.2.3 III уровень – Головная компания Субхолдинга

На уровне Головной компании Субхолдинга осуществляется руководство деятельностью отдельной подгруппы входящих в Группу компаний, объединенных близостью географического расположения или спецификой деятельности.

Субхолдинг	Головная компания Субхолдинга
Европейский банковских Субхолдинг	АО ВТБ Банк (Австрия)
Банковский Субхолдинг	ВТБ 24 (ПАО)
Банковский Субхолдинг	ОАО «Банк Москвы»
Лизинговый Субхолдинг	ОАО ВТБ Лизинг
Инвестиционный Субхолдинг	ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал» (Россия)
Страховой Субхолдинг	ООО СК «ВТБ Страхование»

Взаимодействие Головного банка по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ с компаниями Субхолдингов осуществляется в зависимости от установленной степени взаимодействия и координации, а также с учетом характера вопроса. Взаимодействие Головного Банка с компаниями Субхолдингов может осуществляться:

- через головную компанию Субхолдинга;
- непосредственно между Головным банком и компаниями, входящими в Субхолдинг (данный подход является приоритетным в отношении банков Группы ВТБ), в том числе, в рамках участия представителей компаний Субхолдинга в работе Комиссии.

Головная компания Субхолдинга в рамках предоставленных ей прав акционера/участника в соответствии с применимым законодательством на базе матричной системы управления выполняет следующие задачи:

- обеспечивает подготовку и введение в действие в компаниях своего Субхолдинга правил управления Субхолдингом. Указанные правила должны разрабатываться, включая механизмы и принципы управления Группой, структуру ее управления, порядок разграничения компетенций и организационное взаимодействие, а также с учетом иных документов, устанавливающих единые принципы, подходы и стандарты деятельности Группы в области ПОД/ФТ.
- разрабатывает механизмы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, основанных на национальном законодательстве и документах Группы по данному вопросу;
- осуществляет консолидированную оценку риска ОД/ФТ, принимаемого компаниями Группы.

2.2.2.4 IV уровень – Дочерние компании

Дочерние компании несут ответственность за соблюдение установленных в Группе стандартов и выполнение принятых решений в рамках действующего национального законодательства. Полный перечень задач органов управления и подразделений дочерних компаний отражается в их учредительных и внутренних нормативных документах.

Органы управления дочерних компаний обеспечивают функционирование в них системы ПОД/ФТ.

Органы управления дочерних компаний (общее собрание акционеров/участников, Наблюдательные советы/Советы директоров и аналогичные им органы управления, созданные в соответствии с применимым законодательством), выполняют в пределах своих полномочий следующие задачи:

- утверждение стратегий и политик дочерних компаний в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- утверждение организационных структур дочерних компаний и органов их управления;

- утверждение нормативных документов на базе единых принципов, подходов и стандартов и иных документов, одобренных УКГ ВТБ, по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- оценка эффективности функционирования системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на основе отчетов подразделений внутреннего контроля/аудита или подразделений, обеспечивающих функционирование в дочерних компаниях системы ПОД/ФТ;
- контроль за деятельностью исполнительных органов дочерней компании в части организации и мониторинга функционирования системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- осуществление контроля за деятельностью подразделений внутреннего контроля/аудита в части проверок ими систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ дочерних компаний.

Исполнительные органы дочерних компаний (Правление, Direktorat, Генеральный директор и аналогичные им коллегиальные/единоличные исполнительные органы управления, созданные в соответствии с применимым законодательством) выполняют следующие задачи:

- создание в компании системы ПОД/ФТ, в частности, назначение Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ в компании и обеспечение условий для принятия им независимых решений;
- обеспечение текущей деятельности компании в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- принятие необходимых решений или делегирование принятия решений коллегиальным рабочим органам и должностным лицам;
- утверждение внутренних нормативных документов дочерних компаний по вопросам ПОД/ФТ, подготовленных на базе единых подходов, принципов и стандартов, одобренных на уровне Группы (в случае если данная функция не отнесена национальным законодательством к компетенции Наблюдательного Совета/Совета директоров компании);
- обеспечение организационно - административного взаимодействия функциональных подразделений дочерних компаний с Головным банком.

Функциональные подразделения дочерних компаний действуют с учетом требований и ограничений, установленных национальным законодательством и выполняют следующие функции:

- обеспечение эффективного функционирования подразделения внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- обеспечение интеграции дочерней компании в общегрупповую систему внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в частности, путем участия в работе Комиссии;
- согласование единых стандартов, принципов и подходов в области ПОД/ФТ;
- выполнение решений по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, принимаемых на уровне Группы, и утвержденных уполномоченными органами управления дочерних компаний;
- непосредственная разработка внутренних нормативных документов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, согласование их (при необходимости) с Функциональным координатором и другими заинтересованными подразделениями Головного банка в части подтверждения факта соответствия данных документов общегрупповым стандартам в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и вынесение их на рассмотрение и утверждение органов управления дочерних компаний;
- информирование в случае необходимости органов управления дочерних компаний о задачах, поставленных Функциональным координатором;

- участие в обмене опытом, внедрении лучших практик, унификации процессов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в рамках Группы;
- подготовка и направление в Головной банк (с учетом законодательных ограничений и требований о конфиденциальности) и Руководителю компании отчетов установленной формы, информации и документов, необходимых для эффективного взаимодействия в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

2.3. Методологическое обеспечение вопросов ПОД/ФТ в Группе

Основными документами, устанавливающими стандарты, принципы, подходы к организации и функционированию внутреннего контроля по ПОД/ФТ в Группе, являются:

- настоящая Политика;
- основные правила управления Группой;
- Концепция консолидированного управления в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- Решения и Протоколы УКГ ВТБ.

Документы Группы по ПОД/ФТ:

- регламентируют организационные основы работы компаний в сфере ПОД/ФТ;
- содержат описание совокупности принимаемых мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- устанавливают порядок действий должностных лиц и сотрудников Компаний в целях осуществления мероприятий ПОД/ФТ;
- регламентирует распределение зон ответственности должностных лиц и сотрудников компании в целях осуществления процедур и иных мер по ПОД/ФТ.

Система внутренних нормативных документов, составляющих методологическое обеспечение по организации и функционированию внутреннего контроля по ПОД/ФТ

№	Тип документа	Наименование документа	Содержание документа
1	Концепция	Концепция консолидированного управления в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Группе	Регламентирует систему управления вопросами ПОД/ФТ на уровне Группы, определяет основные цели, задачи, принципы управления и организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, фиксирует механизмы взаимодействия и координации по вопросам ПОД/ФТ между компаниями Группы
2	Политика	Консолидированная политика Группы по ПОД/ФТ	Определяет общие подходы к организации систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в компаниях Группы, устанавливает общие правила осуществления основных программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и используется компаниями Группы при подготовке внутренних нормативных актов по вопросам ПОД/ФТ
3	Документы методологического характера	Регламенты/методики	Устанавливают: - унифицированные правила реализации отдельных программ и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; - порядок и форму проведения оценки эффективности выполнения отдельных процессов в целях ПОД/ФТ и функционирования

			системы ПОД/ФТ в целом
		Порядки взаимодействия	Определяют порядок взаимодействия компаний Группы по одному или нескольким взаимосвязанным процессам в области ПОД/ФТ
4	Протокол	Протоколы заседаний УКГ ВТБ	Фиксируют решения, принятые по вопросам ПОД/ФТ, определяют задачи, требующие решения на групповом уровне
		Протоколы заседаний Комиссии	Фиксируют решения, принятые по вопросам, выносившимся на заседание Комиссии, определяют задачи, требующие решения, и устанавливают ответственных за исполнение принятых на заседаниях Комиссии решений
5	Письма/разъяснения	Письма и разъяснения Функционального координатора (УМБО)	Разъясняют отдельные вопросы применения норм по ПОД/ФТ с целью использования единой позиции компаниями Группы в отношении функционирования системы ПОД/ФТ

Внутренние нормативные документы компаний Группы разрабатываются на основе положений национального законодательства и общегрупповых стандартов в сфере ПОД/ФТ с учетом лучшей практики в области ПОД/ФТ.

В компаниях Группы должны быть разработаны внутренние нормативные документы по вопросам ПОД/ФТ, согласованные с национальными надзорными органами (в случае необходимости), включающие:

- процедуры идентификации клиентов и бенефициарных владельцев (реализация принципа «знай своего клиента»);
- процедуры мониторинга деятельности клиентов, включая порядок реализации мер по предотвращению проведения операций повышенного риска;
- процедуры управления рисками и методику оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, а также порядок применения указанных документов;
- положения о представлении сведений в уполномоченный орган (в соответствии с требованиями национального законодательства) и о защите информации,
- положения о документальном фиксировании и хранении информации по вопросам ПОД/ФТ;
- положения об обеспечении конфиденциальности информации о мерах, принимаемых в целях ПОД/ФТ;
- порядок обучения (подготовки) персонала.

Документы, определяющие осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, по мере необходимости пересматриваются в целях приведения их в соответствие с изменившимися требованиями национального законодательства, появлением новых продуктов/услуг и/или другими изменениями в деятельности компании Группы.

2.4. Функциональная координация деятельности компаний по ПОД/ФТ

Функциональная координация представляет собой координацию деятельности компаний Группы по вопросам ПОД/ФТ. Данный механизм является дополнительным механизмом управления и применяется в Группе с целью максимальной реализации потенциальной синергии, распространения лучших практик в компаниях Группы по отдельным

направлениям деятельности, ограничения принимаемых Группой рисков. Функциональная координация осуществляется с целью передачи знаний и обмена опытом между компаниями Группы, позволяет объединять ресурсы для реализации тех или иных проектов.

Данный механизм реализуется УМБО, как функциональным координатором, ответственным за развитие и контроль своего направления по Группе в целом.

Функциональная координация применяется:

- при подготовке важнейших решений по вопросам ПОД/ФТ в рамках Группы с дальнейшим их оформлением посредством инструментов корпоративного управления;
- при необходимости принятия и реализации оперативных решений по вопросам текущей деятельности в области ПОД/ФТ в рамках Группы.

Матричная система управления позволяет распределить зоны ответственности следующим образом:

- УМБО осуществляет мониторинг и контроль по линии функциональной координации, в том числе в рамках деятельности Комиссии;
- Кураторы обеспечивают надлежащее качество контрольных процедур и эффективное рассмотрение результатов контрольных мероприятий органами управления различных уровней по мере их проведения;
- Департамент внутреннего аудита ОАО Банк ВТБ выполняет в рамках применимого законодательства функции группового аудита. Результаты контрольных мероприятий данного подразделения рассматриваются на уровне группы ВТБ по мере их проведения.

Функциональный координатор (УМБО) в части взаимодействия с компаниями, входящими в Группу, а также с иными финансовыми учреждениями, по вопросам ПОД/ФТ, с целью координации деятельности Группы по ПОД/ФТ выполняют следующие функции:

- обеспечивает координацию мероприятий в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Группе;
- осуществляет мониторинг и оценку состояния систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ компаний Группы на предмет их соответствия общегрупповым стандартам ПОД/ФТ;
- организует и обеспечивает взаимодействие с компаниями Группы по вопросам ПОД/ФТ;
- анализирует деятельность в области ПОД/ФТ российских и зарубежных финансовых учреждений, с которыми компании Группы поддерживают договорные отношения или намерены их установить;
- готовит рекомендации и заключения для заинтересованных компаний Группы, входящих в Группу, в отношении российских и иностранных банков-корреспондентов и иных финансовых учреждений по вопросам, относящимся к компетенции УМБО.

Степень координации деятельности компании в целях ПОД/ФТ может быть различной в отношении отдельных компаний в зависимости от профиля деятельности, этапа развития и особенностей национального законодательства в области ПОД/ФТ, а также уровня развития системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Максимальная степень координации реализуется в отношении:

- банков и финансовых организаций, недавно вошедших в состав Группы и/или находящихся в процессе становления;
- банков и финансовых организаций, в государствах места регистрации/нахождения которых отсутствует законодательство по ПОД/ФТ или соответствующие законодательные акты по вопросам ПОД/ФТ были приняты относительно недавно;
- компаний, в деятельности которых УМБО выявлены существенные недостатки реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Координация бизнес-процессов в целях ПОД/ФТ может иметь различную степень. Максимальная степень координация признается в отношении следующих направлений деятельности в целях ПОД/ФТ:

- определение стандартов построения системы ПОД/ФТ в компаниях Группы;
- единство подходов по реализации принципа «знай своего клиента»;
- единство подходов в методологии мониторинга операций повышенного риска;
- реализация процедур по соблюдению режима международных санкций;
- обучение персонала компаний Группы по вопросам ПОД/ФТ.

Основными инструментами реализации функциональной координации являются:

- проверка и анализ Функциональным координатором структуры системы ПОД/ФТ в Компании на соответствие общегрупповым стандартам;
- оценка состояния систем по ПОД/ФТ компаний Группы, наличие взаимосвязей между уровнями системы в Компании;
- проведение контрольных мероприятий посредством выездных проверок специалистами Головного банка в с целью контроля выполнения компанией требований национального законодательства в области ПОД/ФТ и следования стандартам Группы в данной области;
- оценка деятельности компании в части организации и совершенствования систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В связи с наличием в составе Группы субхолдингов допускается применение механизма двухуровневой функциональной координации:

- локальная координация реализуется на базе головных компаний Субхолдингов, в частности:
 - АО ВТБ Банк (Австрия) – организация мониторинга состояния систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в банках европейского банковского субхолдинга в целях оценки указанных систем и подготовки рекомендаций по устранению выявленных недостатков;
 - ВТБ 24 (ПАО), ОАО Банк Москвы - организация мониторинга состояния систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в банках банковского субхолдинга в целях оценки указанных систем и подготовки рекомендаций по устранению выявленных недостатков
 - ОАО ВТБ Лизинг – организация мониторинга состояния систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в компаниях лизингового субхолдинга в целях оценки указанных систем и подготовки рекомендаций по устранению выявленных недостатков;
 - ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал – организация мониторинга состояния систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в компаниях инвестиционного субхолдинга в целях оценки указанных систем и подготовки рекомендаций по устранению выявленных недостатков;
- полная координация осуществляется Головным банком.

2.5. Оценка деятельности по ПОД/ФТ в компаниях Группы с использованием ключевых показателей эффективности

Функциональный координатор осуществляет оценку деятельности компаний по ПОД/ФТ. Оценка деятельности по ПОД/ФТ в компаниях Группы осуществляется на основании методик, разрабатываемых Функциональным координатором, и фиксируется в форме ключевых показателей эффективности.

Параметры ключевых показателей эффективности (в том числе удельный вес каждого из показателей и их детализация) утверждаются решением УКГ ВТБ. Значения ключевых показателей эффективности деятельности по ПОД/ФТ ежегодно определяются Функциональным координатором по итогам обобщения всех имеющихся материалов.

Направления, учитываемые при оценке деятельности компаний по ПОД/ФТ, включают:

- 1) показатели, характеризующие достаточность предпринимаемых мер по поддержанию высокого уровня контрольной среды в сфере ПОД/ФТ;
- 2) показатели, отражающие эффективность мер по повышению эффективности функционирования системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- 3) показатели степени участия компании в процессах взаимодействия с Группой по вопросам ПОД/ФТ.

По запросу компании функциональным координатором могут быть представлены сведения о степени текущего соответствия деятельности компании по ПОД/ФТ стандартам по методике ключевых показателей эффективности.

Результаты оценки деятельности компании по ПОД/ФТ отражаются в заключениях функционального координатора.

Функциональным координатором представляются рекомендации и план мероприятий по проведению дополнительных процедур и усилению контроля по направлениям, учитываемым при оценке системы по ПОД/ФТ в компании.

Выводы и рекомендации, сделанные по результатам оценки, докладываются соответствующему органу управления Головного банка, который осуществляет их доведение до сведения компании, в отношении которой осуществлялась оценка.

Результаты оценки деятельности по ПОД/ФТ компаний Группы, полученные Функциональным мониторингом, доводятся до сведения УКГ ВТБ.

2.6. Контрольные процедуры

Мониторинг и контроль деятельности по ПОД/ФТ компаний Группы осуществляется на основании оценки информации, получаемой от компаний, и результатов контрольных мероприятий с выездом специалистов Головного банка в компании.

Для осуществления мониторинга и контроля УМБО может использовать как собственные ресурсы, так и ресурсы компаний Группы, которые могут привлекаться для проведения совместных проверок в целях выработки унифицированных методов мониторинга и оценки и распространения единой практики работы в рамках Группы.

УМБО, осуществляет оценку деятельности компаний на основе мониторинга следующих элементов системы:

- наличие в компании Группы необходимых организационных структур, обеспечивающих выполнение функций внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- реализация программы идентификации клиентов, установления и идентификации бенефициарных владельцев;
- используемая в компании Группы практика управления риском ОД/ФТ;
- эффективность используемых компанией Группы механизмов соблюдения режима международных санкций;
- практика выявления операций, сведения о которых подлежат представлению в уполномоченный орган в соответствии с требованиями национального законодательства о ПОД/ФТ, и эффективность используемых способов и методов выявления;
- механизмы фиксирования и хранения информации, полученной в результате идентификации клиентов, и иных сведений, аккумулирующихся в компании Группы в результате выполнения требований законодательства в области ПОД/ФТ;
- подготовка и обучение персонала по вопросам ПОД/ФТ.

Результаты оценки доводятся до сведения компании, в отношении которой осуществлялись мониторинг и оценка, и отражаются в аналитических записках и

заклучениях Функционального координатора или компании Группы, проводившей мониторинг и оценку по поручению Функционального координатора.

Выводы и рекомендации, сделанные по результатам оценки, докладываются соответствующему органу управления Головного банка и доводятся до сведения компании, в отношении которой осуществлялись мониторинг и оценка.

В случае если оценка проводилась компанией по поручению Функционального координатора, выводы и рекомендации, сделанные по итогам указанных контрольных мероприятий, доводятся до сведения компании, в отношении которой осуществлялась оценка, и УМБО, которое, в свою очередь, информирует о них соответствующий орган управления Головной организации.

3. Общие принципы организации системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ в компаниях Группы

3.1 Организационная структура системы ПОД/ФТ в компаниях Группы

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ является частью системы внутреннего контроля компании и осуществляется на постоянной основе.

Руководитель несет персональную ответственность за назначение Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ и обеспечивает контроль за соответствием применяемых правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ требованиям национального законодательства и стандартам Группы.

Руководитель компании осуществляет контроль актуальности применяемых документов, положений, мер по ПОД/ФТ в компании.

При создании и обеспечении функционирования систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ компании Группы должны исходить из следующего:

- руководитель компании не вправе передавать исполнение обязанностей по ПОД/ФТ иным лицам;
- руководитель компании несет ответственность за наличие и эффективное функционирование в компании системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- компании Группы должны обеспечить наличие в штате Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, назначаемого решением руководителя компании. Кандидатура Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ подлежит согласованию с УМБО до его назначения;
- компании Группы также могут иметь самостоятельное подразделение по ПОД/ФТ (структурную единицу), либо подразделение, входящее в структуру компании, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ. Подразделение по ПОД/ФТ возглавляет Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, назначаемый руководителем компании и ответственный за реализацию внутреннего контроля по ПОД/ФТ в компании.
- решением руководителя компании сотрудники подразделения по ПОД/ФТ могут быть полностью или частично наделены правами и обязанностями Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.

Организационная структура системы ПОД/ФТ в компаниях Группы должна содержать следующие элементы:

- руководитель компании, курирующий деятельность за организацией работы по ПОД/ФТ в компании;
- Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, назначаемый руководителем компании и ответственный за реализацию программ внутреннего контроля по ПОД/ФТ;
- самостоятельное подразделение по ПОД/ФТ, возглавляемое Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ;

- сотрудники подразделений Компании, ответственные за реализацию функционала по ПОД/ФТ.

Основополагающими принципами взаимодействия различных уровней системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в компании являются:

- участие всех сотрудников компании вне зависимости от занимаемой должности и в рамках их компетенции в реализации требований законодательства по ПОД/ФТ;
- построение многоуровневой системы контроля, направленной на ПОД/ФТ;
- четкое разграничение зон ответственности и функций между элементами системы;
- функциональная координация со стороны обособленного подразделения по ПОД/ФТ деятельности профильных подразделений/работников компаний и координация мероприятий по ПОД/ФТ в компании;
- непрерывное взаимодействие подразделения элементов системы;
- персональная ответственность каждого сотрудника компании за выполнение возложенных на него функций по ПОД/ФТ;
- минимизация случаев возможного возникновения конфликтов интересов, влекущих к снижению качества исполнения требований внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, при осуществлении взаимодействия;
- непричастность компании в целом и каждого из его сотрудников к каким-либо операциям и сделкам, а также любым действиям, которые могут вызвать подозрения в содействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.2 Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ: назначение и статус, функции, права и обязанности

3.2.1 Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ назначается руководителем компании, независим в своей деятельности от других структурных подразделений компании и подчиняется непосредственно руководителю компании.

Взаимодействие Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ с руководителем компании строится на принципах:

- непрерывности, предполагающей постоянное, а не эпизодическое взаимодействие с руководителем компании;
- информационной достаточности, предполагающей предоставление Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ руководителю компании информации по всем вопросам деятельности Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ должен иметь опыт и полномочия, достаточные для принятия независимых решений при выполнении своих обязанностей. Совмещение функций, выполняемых Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ, не должно противоречить национальному законодательству, приводить к конфликту интересов и препятствовать принятию независимых решений по вопросам ПОД/ФТ.

3.2.2 Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ выполняет следующие функции:

- организует работу самостоятельного структурного подразделения по ПОД/ФТ и сотрудников подразделений, функционал которых предусматривает исполнение обязанностей по ПОД/ФТ;
- организует разработку и представление правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на утверждение руководителю компании;
- принимает решения при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе:

- при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей контролю в соответствии с действующим национальным законодательством;
 - об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ;
 - о действиях компании в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию.
- принимает решения о представлении в уполномоченный орган сведений об операциях, в отношении которых у работников компании возникли подозрения, что они совершаются в целях ОД/ФТ;
 - организует представление и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
 - организует работу по управлению рисками несоблюдения режима международных санкций;¹
 - организует работу по подготовке и обучению сотрудников компании по вопросам ПОД/ФТ;
 - осуществляет подготовку и представление отчетности по вопросам ПОД/ФТ, согласованной с руководителем компании;
 - обеспечивает координацию работы подразделений компании по ПОД/ФТ;
 - осуществляет иные функции, предусмотренные внутренними нормативными актами и распорядительными документами компании.

3.2.3 Для выполнения возложенных функций Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ вправе:

- давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке её проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством по ПОД/ФТ для проведения операции или иными нормативными актами);
- запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
- иметь доступ в помещения подразделений компании, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- подписывать от имени и в интересах компании корреспонденцию, направляемую в адрес уполномоченного органа, и иных органов исполнительной власти, учреждений, организаций по вопросам, входящим в компетенцию Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.
- осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами компании.

3.2.4 При осуществлении своих функций Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ обязан:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений Компании документов;
- обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- выполнять иные обязанности в соответствии с внутренними нормативными актами и распорядительными документами компании.

¹ В случае возложения внутренними нормативными документами на Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ соответствующих обязанностей

3.3 Подразделение по ПОД/ФТ: статус и структура, функции, права и обязанности

Подразделение по ПОД/ФТ является самостоятельным структурным подразделением компании, функционирующее под руководством Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, исключительной целью деятельности которого является разработка и внедрение процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в компании.

Подразделение по ПОД/ФТ подчиняется руководителю компании.

Структура подразделения по ПОД/ФТ, функции, права и обязанности сотрудников подразделения по ПОД/ФТ определяются штатным расписанием компании, положением о подразделении по ПОД/ФТ, должностными инструкциями сотрудников подразделения по ПОД/ФТ.

Основными задачами и функциями подразделения по ПОД/ФТ являются:

- разработка Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, обеспечение их соответствия требованиями законодательства по ПОД/ФТ и нормативных актов иных органов в сфере ПОД/ФТ;
- организация процедур идентификации клиентов и иных лиц, предусмотренных национальным законодательством;
- организация работы по реализации мер, направленных на минимизацию риска вовлечения компании в процессы ОД/ФТ;
- организация работы по выявлению операций (сделок) повышенного риска, или в отношении которых возникают подозрения, что они могут осуществляться в целях ОД/ФТ;
- предоставление в уполномоченный орган информации и сведений в соответствии с действующим национальным законодательством;
- организует работу по управлению рисками несоблюдения режима международных санкций;²
- организация участия структурных подразделений компании в реализации требований по ПОД/ФТ;
- организация взаимодействия с Головным банком по вопросам ПОД/ФТ, с целью реализации единых подходов по управлению риском ОД/ФТ;
- организация процесса обучения сотрудников компании по вопросам ПОД/ФТ;
- оказание содействия по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к компетенции подразделения по ПОД/ФТ, уполномоченным представителям внутренних контрольных структур и внешних надзорных органов при проведении ими проверок деятельности компании.

Для выполнения возложенных на подразделение по ПОД/ФТ задач и функций сотрудники подразделения по ПОД/ФТ вправе осуществлять действия, указанные в пункте 3.2.3, 3.2.4 настоящей Политики.

3.4 Ответственность руководства и должностных лиц по ПОД/ФТ

3.4.1 Руководитель компании несет ответственность за наличие и функционирование системы внутреннего контроля в компании в целях ПОД/ФТ, а именно за:

- осуществление и выполнение компанией и его сотрудниками программ, включенных в Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (мероприятий по ПОД/ФТ);
- соответствие применяемых внутренних, нормативных документов требованиям действующего национального законодательства в сфере ПОД/ФТ;

² В случае возложения внутренними нормативными документами на подразделение по ПОД/ФТ соответствующих обязанностей

- своевременный подбор и согласование с УМБО кандидатуры Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ и сотрудников структурных подразделений компании, ответственных за реализацию функционала по ПОД/ФТ;
- организацию непрерывности исполнения функции ПОД/ФТ в компании, включая замещение Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ;
- незамедлительное информирование УМБО о недостатках, выявленных в работе Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ;
- своевременное утверждение, обновление и доведение до сведения сотрудников компании внутренних документов компании по реализации мероприятий по ПОД/ФТ;
- принятие решения при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в сложных и спорных ситуациях на основании документов и сведений, предоставленных Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ;
- рассмотрение и согласование ежегодных и ежеквартальных отчетов Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.

Все сотрудники компании должны быть осведомлены и понимать свою ответственность и обязанности, вытекающие из положений законодательных и иных нормативных актов, в отношении действий, связанный с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

3.4.2 Руководители обособленных структурных подразделений компании несут ответственность за:

- организацию внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на всех направлениях деятельности возглавляемых ими подразделений, где осуществление таких процедур является необходимым, в соответствии со спецификой деятельности подразделения;
- разграничение зон ответственности сотрудников подразделений при осуществлении процедур внутреннего контроля по ПОД/ФТ;
- внесение в должностные инструкции (внутренние распорядительные документы о возложении обязанностей) сотрудников подразделений должностных обязанностей, связанных с осуществлением функций по ПОД/ФТ;
- соблюдение режима конфиденциальности и нераспространение третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых Компанией в целях ПОД/ФТ и конфиденциальных сведений, полученных в результате реализации требований по ПОД/ФТ;
- организацию хранения и сохранность информации и документов, полученных в результате осуществления мероприятий по ПОД/ФТ;
- обеспечение участия сотрудников подразделения в обучающих мероприятиях в сфере ПОД/ФТ.

3.4.3 Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ несет ответственность за:

- разработку и представление на утверждение руководителю компании Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ;
- организацию процедур по реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, разграничение зон ответственности между подразделениями при реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ;
- организацию работы возглавляемого обособленного структурного подразделения по ПОД/ФТ и сотрудников структурных подразделений компании, функционалом которых предусмотрено исполнение обязанностей по ПОД/ФТ;
- организацию работы по принятию решений по выявленным операциям повышенного риска;
- организацию взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ с сотрудниками подразделений компании/Головным банком;

- организацию представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с требованиями действующего национального законодательства;
- своевременную подготовку отчетов о результатах реализации процедур внутреннего контроля по ПОД/ФТ;
- осуществлением мероприятий в рамках своей компетенции по анализу международных санкций и выработке предложений о порядке проведения операций и сделок с учетом режима международных санкций;³
- соблюдение режима конфиденциальности;
- организация хранения и сохранность;
- своевременное прохождение обучающих мероприятий по вопросам ПОД/ФТ.

3.4.4 Сотрудники структурных подразделений компании, функционал которых предусматривает исполнение обязанностей по ПОД/ФТ несут ответственность за:

- осуществление мониторинга операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом, с целью выявления операций, предусмотренных национальным законодательством;
- осуществление анализа и квалификацию выявленных самостоятельно и (или) сотрудниками структурных подразделений операций (сделок), предусмотренных национальным законодательством и операций повышенного риска;
- соблюдение сроков принятия решений по квалификации операций, предусмотренных национальным законодательством, а также операций повышенного риска и обоснованность принятых решений;
- осуществлением мероприятий в рамках своей компетенции по анализу международных санкций и выработке предложений о порядке проведения операций и сделок с учетом режима международных санкций;⁴
- полноту и своевременность направления сведений, предусмотренных национальным законодательством в уполномоченный орган.

3.5 Оперативная отчетность

В целях обеспечения соблюдения общих принципов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Группе, поддержания устойчивости систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и оценки на консолидированной основе рисков, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, компании Группы ежеквартально направляют в Головной банк информацию о применении правил и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Высшему руководству компании Группы регулярно в соответствии с установленными национальным законодательством сроками направляется информация об итогах реализации мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ компании Группы.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ представляет руководителю компании ежеквартальные отчеты, содержащие информацию о текущем состоянии системы ПОД/ФТ компании, о выявленных нарушениях законодательства по ПОД/ФТ и нормативных актов по вопросам ПОД/ФТ, анализ причин, повлекших допущенные нарушения, рекомендации по устранению допущенных нарушений и совершенствованию системы ПОД/ФТ, иные сведения, представляющие интерес для руководителя компании. Отчет представляется не позднее 10 рабочих дней месяца, следующего за отчетным кварталом.

³ В случае возложения внутренними нормативными документами на Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ соответствующих обязанностей

⁴ В случае возложения внутренними нормативными документами на соответствующих сотрудников указанного функционала

Отчет должен содержать (включая, но не ограничиваясь):

- информацию об итогах реализации Компанией программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- статистические данные;
- информацию о принятых мерах по минимизации риска вовлечения компании в процессы ОД/ФТ;
- рекомендуемые меры по улучшению системы ПОД/ФТ в компании;
- иную информацию по усмотрению Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.

Руководитель компании, осуществляя контроль за деятельностью подразделения по ПОД/ФТ, рассматривает ежеквартальные, годовые отчеты, направляемые Ответственным сотрудникам по ПОД/ФТ.

УМБО осуществляет анализ отчетов и иной информации в отношении функционирования систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, поступающих из компаний Группы.

4. Методологические основы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

4.1 Меры по надлежащей проверке клиентов и идентификации бенефициарных владельцев

Компании Группы предпринимают необходимые меры для достижения достаточной уверенности в том, что клиент является именно тем юридическим/физическим лицом, за которое он себя выдает, равно как и меры для подтверждения факта отсутствия юридических барьеров, препятствующих предоставлению тех или иных услуг или продуктов, запрашиваемых клиентом.

Компании Группы идентифицируют и изучают клиентов, находящихся у них на обслуживании и (или) принимаемых им на обслуживание, а также их бенефициарных владельцев, за исключением случаев, установленных национальным законодательством.

Компаниям Группы следует предпринимать необходимые меры для выявления физических и юридических лиц, в отношении которых существуют санкции национальных государственных и/или международных органов, в целях недопущения инициации сотрудничества с данными лицами или проведения с ними разовых сделок.

Необходимая идентификация клиента проводится в разумно короткие сроки после его первого обращения в компанию. В исключительных случаях, допускаемых национальным законодательством, деловые отношения с клиентом могут быть установлены до его идентификации после получения соответствующего одобрения руководства компании Группы. В этих случаях процедуры управления рисками должны предусматривать установление контроля за степенью и характером взаимоотношений с данным клиентом и за денежными средствами, поступающими и/или находящимися в компании в результате установления отношений с клиентом, до полной идентификации клиента.

В процессе идентификации клиента компания проверяет полученную от клиента информацию (или ее часть) посредством обращения к достоверным, независимым источникам, базам данных.

Изучение клиента осуществляется на практике с использованием подхода основанного на риске (на оценке риска), что позволяет изучать клиентов с различной степенью тщательности, в зависимости от целей использования, стоимости, объема и других параметров продуктов и услуг, предоставляемых клиентам. Требования компаний Группы к получаемой о клиентах информации должны быть пропорциональными, обоснованными и дифференцированными.

Компании Группы должны располагать более полным объемом информации о тех клиентах (группе/категории клиентов), которым присвоен повышенный уровень риска ОД/ФТ, а также о тех клиентах, которые намерены использовать продукты или услуги,

классифицированные компанией как несущие повышенный риск использования в целях ОД/ФТ.

4.1.1 Меры, принимаемые компаниями Группы с целью исключения риска вовлечения в схемы, связанные с ОД/ФТ:

Компании Группы не заключают договора/не открывают и не ведут счета (вклады):

- на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации, а также в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом;
- на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счёт (вклад), либо его представителя.

Компании Группы не осуществляют действий по:

- установлению и не поддержанию отношений с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- открытию счетов в банках, зарегистрированных в государствах (на территориях), о которых из международных источников могло бы быть известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.2 Требования к идентификации физических лиц

Идентифицируя физическое лицо, компания устанавливает следующую информацию (в объеме предусмотренном национальным законодательством):

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из национального обычая);
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- адрес места жительства (регистрации) или адрес места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (если имеется);
- контактная информация (телефоны, электронная почта);
- другую информацию, требуемую национальным законодательством.

Проверка полученной информации осуществляется на основе представленных клиентом документов и/или с использованием электронных баз данных (если такая возможность предусмотрена национальным законодательством), либо комбинацией указанных способов. При личном контакте с клиентом работники компании должны требовать предоставления оригиналов любых документов, используемых для идентификации, снимают с них копии (при наличии возможности). При отсутствии возможности снять копию с оригинала документа идентификационные сведения о клиенте фиксируются в электронном виде, при этом указывается, оригиналы каких документов были представлены клиентом для идентификации.

Документальная проверка личности клиента осуществляется только на основании документов, которые в соответствии с национальным законодательством являются документами, удостоверяющими личность.

Если личность клиента проверяется с использованием электронных баз данных, то указанная проверка должна осуществляться на основании полного имени клиента, даты его рождения и иных критериев, установленных национальным законодательством.

4.1.3 Требования к идентификации юридических лиц

Компании Группы ВТБ в отношении юридических лиц устанавливают следующие сведения о клиентах – юридических лицах (в объеме предусмотренном национальным законодательством):

- полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке;
- организационно-правовая форма;
- идентификационный номер налогоплательщика – для резидента;
- идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации для нерезидента (если имеются);
- сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;
- адрес фактического места нахождения, места нахождения органов управления,
- сведения об органе юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);
- сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного капитала;
- сведения о присутствии или отсутствии по адресу местонахождения (фактическому адресу) юридического лица, его постоянно действующего органа управления);
- контактная информация (телефоны, электронная почта).
- другую информацию, предусмотренную национальным законодательством.

В дополнение к установлению сведений о клиенте – юридическом лице компании предпринимают необходимые меры по получению от клиента сведений о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, документы о финансовом положении и деловой репутации клиента.

В целях более тщательного изучения клиента с использованием подхода, основанного на оценке риска рекомендуется в дополнение к стандартному перечню сведений, получаемому в процессе идентификации клиента, получать дополнительную информацию, частично или полностью включающую в себя следующее:

- характер и детали бизнеса клиента/род занятий/место работы;
- данные об изменении адресов;
- предполагаемый источник и происхождение средств клиента, которые будут проходить через компанию Группы;
- сведения о том, будут ли операции клиента проводиться к собственной или не только к собственной выгоде;
- первоначальный и существующий в настоящее время источник состояния/доходов клиента (в особенности актуально при оказании услуг по управлению имуществом (счетом) клиента);
- копии последних и текущих выписок по счетам;
- отношения между представителями клиента, имеющими право подписи, и реальными владельцами;
- предполагаемый объем и характер операций, которые будут проводиться в результате установления отношений;

- причина и цель открытия счета или установления отношений.

Неотъемлемой частью процедуры идентификации является установление компаниями Группы владельцев компаний - клиентов, доля участия которых составляет 25 и более процентов. Однако в случае наличия в национальном законодательстве требования об идентификации владельцев юридического лица с долей участия менее 25%, а также, если Компания Группы оценивает как высокий уровень представляемого клиентом риска отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, может быть принято решение об осуществлении идентификации владельцев юридического лица с долей участия менее 25%.

Клиенты – юридические лица, акции которых котируются на организованном рынке ценных бумаг, признаются публичными компаниями, раскрывающими свою отчетность и другую информацию. В случае установления факта публичности компании – клиента получение в целях идентификации клиента информации в дополнение к обычно устанавливаемым сведениям не требуется, если это допускается национальным законодательством.

Компании Группы должны идентифицировать организации, действующие в качестве посредников, а в тех случаях, когда посредники действуют в пользу других лиц, идентифицировать также данных лиц, за исключением случаев (если таковые имеются), установленных национальным законодательством.

Для проведения операций компания должна располагать списком лиц, уполномоченных подписывать платежные инструкции клиента, и иметь в своем распоряжении документы, подтверждающие право данных лиц подписывать подобные инструкции. Лица, уполномоченные подписывать документы, идентифицируются только в тех случаях, когда этого требует основанный на оценке риска подход, если национальное законодательство не обязывает идентифицировать всех лиц, уполномоченных подписывать документы.

4.1.4 Требования к идентификации отдельных категорий клиентов⁵

4.1.4.1 Публичные должностные лица

В целях выявления физических лиц, связанных с ПДЛ компании Группы обязаны выявлять их супругов и близких родственников. Выявление ПДЛ и лиц, связанных с ПДЛ, проводится вне зависимости от гражданства лица, находящегося или принимаемого на обслуживание. Мероприятия по выявлению ПДЛ и лиц, связанных с ПДЛ, проводятся в отношении всех клиентов – физических лиц, находящихся на обслуживании, принимаемых на обслуживание, в том числе при совершении разовых операций.

В отношении ПДЛ компании Группы наряду со сведениями, фиксируемыми в целях идентификации физических лиц:

- устанавливают с использованием основанного на риске подхода, относится ли клиент к категории публичных должностных лиц;
- получают письменное решение Руководителя компании для установления и поддержания отношений с таким клиентом;
- принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и иного имущества таких клиентов;
- на регулярной основе обновляют имеющуюся в распоряжении компании информацию о находящемся на обслуживании ПДЛ;

⁵ Если требованиями национального законодательства предусмотрены особенности проведения идентификации лиц, указанных в настоящем разделе, а также с учетом технологических возможностей находящихся в эксплуатации ИТ-систем, допускается регламентация нормативными документами Компании Группы правил идентификации (в части, не противоречащей национальному законодательству), отличных от указанных в настоящем разделе, при условии предварительного согласования с УМБО.

- уделяют повышенное внимание операциям, осуществляемым находящимся на обслуживании ПДЛ.

Принятие на обслуживание лиц, относящихся к категории ПДЛ, осуществляется на основании решения руководителя компании. Делегирование руководителем компании полномочий в принятии решений по данному вопросу допускается до уровня руководителя структурного подразделения компании, на обслуживании в котором будет находиться ПДЛ, или Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, если это предусмотрено национальным законодательством.

Новые и существующие клиенты могут не подпадать первоначально под определение ПДЛ. Компании Группы следует предпринимать разумные и доступные меры для получения информации о возможном изменении статуса клиентов в связи с их вовлечением в политическую и государственную деятельность.

4.1.4.2 Доверительные управляющие, благотворительные организации и иные подобные организации

В дополнение к сведениям, устанавливаемым в целях идентификации клиентов - юридических лиц, в отношении доверительных управляющих, благотворительных организаций, фондов, и иных подобных организаций компании Группы устанавливают следующую информацию:

- природа и цели деятельности,
- страна учреждения,
- наименование и адрес любого органа, осуществляющего защиту интересов или контроль за деятельностью данной организации,
- другую информацию, предусмотренную национальным законодательством.

Компании Группы проводят идентификацию доверительных управляющих (или аналогичных лиц), учредителей управления (учредителей фондов, благотворительных организаций и т.п.) и других лиц, имеющих право распоряжаться средствами и фондами клиента в соответствии с процедурами идентификации, установленными для физических или юридических лиц, в зависимости от того, кем является идентифицируемое лицо.

4.1.4.3 Юридические лица – нерезиденты

При принятии на обслуживание юридических лиц – нерезидентов, не являющихся налогоплательщиками страны местонахождения, компании Группы в дополнение к сведениям, получаемым при идентификации юридических лиц запрашивают информацию:

- о наименовании и местонахождении иных кредитных организаций, которыми у юридического лица – нерезидента, имелись или имеются договорные отношения, о характере и продолжительности отношений;
- об основных контрагентах, объеме и характере операций, которые предполагается проводить с использованием услуг компаний;
- о предоставлении документов о финансовом состоянии юридического лица – нерезидента (при наличии соответствующей обязанности).

Принятие на обслуживание юридических лиц - нерезидентов, осуществляется на основании решения руководителя компании. Делегирование руководителем компании полномочий в принятии решений по данной категории клиентов допускается до уровня руководителя структурного подразделения компании, на обслуживании в котором будет находиться клиент, или Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, если это предусмотрено национальным законодательством.

4.1.4.4 Требования к идентификации финансовых учреждений

При установлении корреспондентских отношений с финансовыми учреждениями необходимо получить о них следующую информацию:

- полное наименование, регистрационный номер, дата регистрации,
- юрисдикция места регистрации финансового учреждения и места деятельности его операционного подразделения, которое намеревается поддерживать отношения с компанией группы ВТБ, адрес места государственной регистрации и места нахождения,
- организационно-правовая форма, владельцы и высшее руководство финансового учреждения (включая информацию о наличии влиятельных политических лиц в его руководстве или составе владельцев),
- финансовые продукты и услуги, предлагаемые финансовым учреждением, а также рынки их использования,
- финансовые продукты и услуги, которыми предполагает воспользоваться финансовое учреждение,
- общая информация об истории финансового учреждения,
- меры, предпринимаемые финансовым учреждением в области ПОД/ФТ.

В качестве дополнительного источника информации о финансовом учреждении рекомендуется использовать модуль Due Diligence Repository справочника «Bankers Almanac» (www.bankersalmanac.com).

Компании группы ВТБ отказываются от установления корреспондентских отношений с финансовыми учреждениями, не предпринимающими меры по ПОД/ФТ. Данное положение распространяется на иностранные финансовые учреждения, зарегистрированные в государствах (на территориях), включенных FATF в список государств (территорий), не сотрудничающих и не предпринимающих мер в области борьбы с отмыванием денег.

Компании группы ВТБ отказываются от установления каких-либо отношений с финансовыми учреждениями, не имеющими физического присутствия в государствах места регистрации (“shell banks”), или организациями, действующими от их имени.

Компании группы ВТБ, установившие корреспондентские отношения с финансовым учреждением, имеющим, в свою очередь, корреспондентские отношения с другими финансовыми учреждениями, должны предпринимать необходимые шаги для понимания деятельности этих последних финансовых учреждений.

Процедуры детальной идентификации новых финансовых учреждений могут различаться в зависимости от государства места регистрации финансового учреждения, если это допускается национальным законодательством. Несмотря на это, по общему правилу, Компании группы ВТБ должны располагать документальным подтверждением:

- существования финансовых учреждений, с которыми предполагается установить отношения,
- наличия лицензии или иного документа, который подтверждает факт централизованного регулирования деятельности/надзора за деятельностью финансового учреждения соответствующими органами в стране места регистрации,
- иных сведений, требуемых в соответствии с национальным законодательством.

4.1.5 Обновление сведений о клиентах, бенефициарных владельцах

Компаниям Группы необходимо предпринимать шаги для должного обновления информации о клиентах. В целях поддержания информации о клиентах в актуальном состоянии Компании Группы пересматривают и обновляют имеющиеся в их распоряжении документы и информацию о клиентах в зависимости от степени риска клиента и совершаемых им операций. Пересмотр и обновление сведений о клиентах с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год. Кроме того, пересмотр и обновление сведений о клиенте может быть осуществлен, при необходимости в случае совершения клиентом каких-либо значимых действий (например, возобновление пользования услугами Компании, открытие нового счета, совершение операции, в отношении которой компанией принято решение о направлении сведений в

уполномоченный орган), а также при выявлении изменений в органах управления клиента, составе его владельцев, уровне присвоенного ему риска и т.д.

4.2 Управление риском в сфере ПОД/ФТ

4.2.1 Организация системы управления риском ОД/ФТ

4.2.1.1 Общие положения

Для целей реализации мероприятий, направленных на функционирование системы ПОД/ФТ в компании Группы под управлением риском ОД/ФТ понимается совокупность предпринимаемых компанией действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия мер, предусмотренных национальным законодательством, настоящей Политикой, и иными документами, регламентирующими деятельность компании в сфере ПОД/ФТ, в том числе во (при) взаимодействии с клиентами. Управление риском ОД/ФТ осуществляется компаниями на основе риск-ориентированного подхода, позволяющего применять меры ПОД/ФТ, соизмеримые с оцененным риском.

При реализации риск-ориентированного подхода компании оценивают следующие виды рисков:

- риск совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ (далее – риск клиента);
- риск вовлеченности компании и его сотрудников в использование услуг компании в целях ОД/ФТ (далее – риск продукта).

Основной задачей организации системы управления риском ОД/ФТ является классификация клиентов и участков деятельности компании (продукты и (или) услуги, предоставляемые клиентам) по уровням риска для концентрации усилий на клиентах/участках, подверженных наиболее высокому уровню риска.

В целях управления риском ОД/ФТ компании осуществляют процедуры выявления, оценки, мониторинга, анализа, контроля и минимизации уровня риска, а также осуществляют меры по предотвращению реализации риска.

Распределение факторов риска по уровням риска относится к компетенции Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ компании или подразделения по ПОД/ФТ.

Оценка риска клиента является результатом анализа имеющихся у компании документов, сведений и информации о клиенте, его деятельности и проводимых клиентом операций.

Оценка риска клиента должна проводиться в отношении всех клиентов, включая клиентов, осуществляющих разовые операции.

Оценка риска клиента осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца оценивается при установлении отношений с клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания;
- страновой риск оценивается при установлении отношений с клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания;
- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций оценивается и пересматривается в процессе обслуживания клиента.

Уровень риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, которая не может состоять менее чем из двух степеней (уровней).

Присвоение того или иного уровня риска по типу клиента и (или) бенефициарного владельца осуществляется на основании сведений о клиенте и (или) бенефициарном владельце, полученных компанией в результате его идентификации и изучения.

Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории "страновой риск", является наличие у кредитной организации информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация клиента (место жительства или место

нахождения), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место жительства или место нахождения), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего контрагента клиента, свидетельствующей о том, что государство (территория) включена в перечни высокорисковых государств по различным основаниям (перечни ФАТФ; резолюции ООН; списки стран, размещенные на сайтах международных организаций).

В целях осуществления идентификации странового риска функциональным координатором во взаимодействии с компаниями Группы разрабатывается и утверждается внутренний список высокорисковых государств (территорий). Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ организует использование в работе перечней государств и территорий.

Перечень высокорисковых юрисдикций приведен в Приложении 1 к настоящей Политике.

Компания определяет риск использования клиентами оказываемых ею услуг в целях ОД/ФТ, исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг) (например, операции с наличными денежными средствами, операции с ценными бумагами, в частности векселями, переводы денежных средств без открытия банковского счета), а также исходя из иных факторов, определяемых компанией самостоятельно.

4.2.1.2 Риск клиента

4.2.1.2.1 Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента

Мониторинг риска клиента заключается в анализе документов и сведений, полученных о клиенте в процессе его обслуживания, а также проводимых им операций на предмет оснований для пересмотра уровня Риска клиента.

Процедуры мониторинга Риска клиента осуществляются компаниями на постоянной основе в автоматическом режиме или ручным способом в зависимости от возможностей выявления отдельных факторов риска.

Контроль риска клиента заключается в проведении мероприятий, обеспечивающих поддержание риска клиента на приемлемом для компании уровне, а также в своевременном выявлении уровня риска, отражающего возможные репутационные угрозы для компании, и принятии адекватных мер для его снижения.

Компания должна стремиться к тому, чтобы результатов проведенных мероприятий по контролю за риском клиента явилось прекращение (снижение) клиентами деятельности, обладающей признаками операций, связанный с ОД/ФТ и, как следствие, снижение уровня риска, либо прекращение деловых отношений с клиентом, обладающим таким уровнем риска.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ или подразделение по ПОД/ФТ компании на регулярной основе должны проводить анализ факторов, влияющих на уровень риска клиента в различных категориях и, в случае необходимости, вносят соответствующие изменения, направленные на приведение системы оценки риска клиента в соответствие с масштабами и направлениями деятельности компании, структурой его клиентской базы и текущей рыночной практикой.

4.2.1.2.2 Порядок присвоения и пересмотра уровня риска клиента

Уровень риска клиента присваивается клиенту по результатам выявления и оценки уровня риска по всем категориям риска клиента в соответствии с пунктом 4.2.1.1 настоящей Политики по итогам проведения процедур идентификации при принятии его на обслуживание, в процессе обслуживания клиента, а также по факту пересмотра ранее присвоенного клиенту уровня риска.

Пересмотр уровня риска клиента должен проводиться компанией при изменении хотя бы одной из категорий риска клиента:

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца) пересматривается компанией в процессе обновления информации о клиенте, а также при размещении на официальном

сайте уполномоченного органа/доставления информации до компании о включении клиента и (или) бенефициарного владельца в списки международных санкций, либо Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму или аналогичный национальный перечень;

- страновой риск пересматривается компанией в процессе обслуживания клиента при изменении сведений о клиенте и (или) бенефициаром владельце, выявлении в деятельности клиента операций с контрагентами стран, отнесенных к высокорисковым юрисдикциям, согласно Приложению 1 к настоящей Политике, либо при изменении перечней государств и территорий отнесенных к высокорисковым;

- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций, пересматривается в процессе обслуживания клиента при выявлении в его деятельности операций, обладающих признаками ОД/ФТ.

Компания обновляет сведения, полученные в результате идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя, а также пересматривает уровень риска по мере изменения указанных сведений не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации, зафиксированной компанией во внутренних документах, но не позднее чем в течение месяца с даты возникновения соответствующих оснований.

К числу оснований внепланового обновления уровня риска могут быть отнесены:

- выявление в деятельности клиента одного или нескольких факторов риска, отсутствовавших ранее в деятельности клиента;

- представление клиентом документов, свидетельствующих о появлении в его деятельности/исключении из его деятельности факторов риска, ранее присутствующих в деятельности клиента;

- возникновение сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации, в частности получение компанией запросов и уведомлений уполномоченных и надзорных органов.

4.2.1.3 Риск продукта

4.2.1.3.1 Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском продукта

Оценку уровня риска продукта осуществляет подразделение по ПОД/ФТ компании Группы под руководством Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.

В отношении новых продуктов и услуг компании оценка риска продукта осуществляется Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ при согласовании основных параметров и технологического порядка предоставления продукта/услуги. Оценка уровня риска продукта должна быть завершена до начала предоставления соответствующего продукта клиентам.

Мониторинг риска продукта заключается в анализе сведений и информации о:

- выявленных фактах использования продукта/услуги в целях ОД/ФТ (возможно использование показателя доли подозрительных операций, осуществленных в рамках отдельного продукта/услуги, сведения о которых были направлены в уполномоченный орган, в общем объеме операций по этому продукту/услуге);

- основных параметрах и порядке предоставления клиентам продукта/услуги;

- специфике бизнес-процессов;

- уровне автоматизации и зрелости контрольных процедур в подразделениях, участвующих в бизнес-процессах;

- другие материалы, мнения и рекомендации экспертов надзорных, правоохранительных органов, посвященные выявлению наиболее характерных способов и методов ОД/ФТ.

Контроль риска продукта заключается в проведении мероприятий по управлению риском ОД/ФТ, обеспечивающих поддержание риска продукта на приемлемом для компании уровне, а также в своевременном принятии адекватных мер для его снижения.

Компании Группы должны стремиться к тому, чтобы результатом проведенных мероприятий явилось исключение вовлечения компании и ее сотрудников в использование продуктов и услуг компании в целях ОД/ФТ.

4.2.1.3.2 Порядок присвоения и пересмотра уровня риска продукта

Подразделение по ПОД/ФТ компании или Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ присваивает уровень риска всем продуктам и услугам, предоставляемым компаниями своим клиентам.

Пересмотр уровня риска продукта осуществляется подразделением по ПОД/ФТ компании или Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ не реже одного раза в год, а также в следующих случаях:

- если в процессе осуществления внутреннего контроля установлены факты неоднократного использования продукта/услуги в целях ОД/ФТ и указанные факты могут нанести репутационный ущерб компании.
- если в процессе осуществления внутреннего контроля появились основания, достаточные для пересмотра уровня риска продукта/услуги в сторону понижения (например, изменились параметры или порядок предоставления продукта/услуги, что послужило препятствием для их использования в целях ОД/ФТ).

4.2.1.4 Порядок учета и фиксирования результатов оценки уровня Риска клиента и определения риска продукта

Присвоенный клиенту уровень риска фиксируется в электронном виде и подлежит отражению в анкете клиента. Сведения о фактах установления в отношении клиента соответствия одному или нескольким факторам риска по всем категориям риска клиента фиксируются в электронном виде и подлежат отражению в анкете клиента. Указанные сведения могут фиксироваться автоматически при наличии автоматических процедур выявления факторов риска, либо вручную при отсутствии таких процедур в отношении отдельных факторов риска.

Присвоенный продукту/услуге уровень риска фиксируется в перечне результатов определения риска продукта, представленном Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ компании на согласование Руководителю компании.

При наличии технической возможности уровень риска продукта/услуги может быть зафиксирован в справочниках продуктов и услуг автоматизированных систем компании.

4.2.1.5 Способы управления риском ОД/ФТ и предупредительные мероприятия, направленные на его минимизацию

В отношении клиентов в зависимости от присвоенного уровня риска компаниями Группы могут применяться:

- стандартные процедуры контроля, предусмотренные национальным законодательством и нормативными документами компании по ПОД/ФТ;
- процедуры контроля, предусмотренные национальным законодательством, нормативными документами компании по ПОД/ФТ и основанные на правах компании и обязанностях клиентов, закрепленных в договоре с клиентом.

Перечень конкретных мероприятий и процедур в отношении клиентов с различным уровнем риска клиента определяется Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ компании, исходя из характера банковских услуг, предоставляемых клиенту, и обстоятельств его деятельности. При этом указанные мероприятия не должны противоречить действующему законодательству, договору с клиентом, а также внутренним документам компании.

К возможным мероприятиям и процедурам, применимым в отношении клиента, с целью управления риском ОД/ФТ относятся:

- обновление сведений о клиенте и пересмотр уровня риска осуществляется по мере представления сведений клиентом, но не реже одного раза в год;
- принятие решения о необходимости проведения повторной идентификации клиента;
- проведение углубленной проверки сведений о клиенте, его контрагентах и операциях в соответствии с пунктом 4.2.3 настоящей Политики;
- проведение выездной проверки присутствия клиента по адресу местонахождения или фактическому адресу;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента», включающего тщательное изучение клиента и сферы его деятельности, его деловой репутации, деловой репутации учредителей клиента – юридического лица и его бенефициарных владельцев, членов органов управления клиента – юридического лица, изучение структуры бизнеса клиента, его основных контрагентов;
- обеспечение повышенного внимания к операциям клиента;
- осуществление постоянного мониторинга операций клиента со стороны сотрудника компании, функционал которого с реализацией функций по ПОД/ФТ, и осуществление контроля со стороны Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ компании;
- ограничения предоставления клиенту продуктов/услуг компании, несущих повышенный риск;
- отказ от дальнейшего предоставления клиенту новых продуктов/услуг компании, в том числе услуг дистанционного обслуживания;
- установление мер заградительного характера (заградительного тарифа) на операции клиента, если указанные меры предусмотрены действующими тарифами компании;
- проведение встреч с руководством и учредителями клиента, с целью получения информации о сути, целях, экономической обоснованности проведения операций, а также целесообразности продолжения договорных отношений;
- направление, в случае необходимости и достаточности оснований для направления, сведений в уполномоченный орган по операциям клиента, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ.

Мероприятия и процедуры, направленные на управление риском ОД/ФТ и его минимизацию могут применять как по отдельности, так и в совокупности с другими мероприятиями, направленными на предотвращение использования продуктов/услуг компании в целях ОД/ФТ.

С целью снижения риска вовлеченности компании и его сотрудников в использование услуг компании в целях ОД/ФТ, компании принимают адекватные меры, в том числе:

- внесение изменений в параметры или порядок предоставления продукта/услуги, чтобы это послужило препятствием для его использования в целях ОД/ФТ;
- установление повышенных тарифов на использование такого продукта/услуги;
- ограничение использования данного продукта/услуги клиентам, по которым установлен повышенный уровень риска клиента;
- пересмотр (актуализация) оценки риска использования услуг компании в целях ОД/ФТ в связи с изменениями в перечне продуктов и услуг компании с учётом результатов анализа, проведённого подразделением по ПОД/ФТ компании.

4.2.2 Процедура «Знай своего клиента»

Принцип «Знай своего клиента» является одним из основных элементов управления риском в сфере ПОД/ФТ, в том числе правовым риском, риском потери деловой репутации. В целях соблюдения данного принципа компания должна разработать процедуры, включающие:

- программы идентификации клиентов, установления и идентификации представителя и бенефициарных владельцев клиента;
- мониторинг, изучение и анализ операций клиентов компании;
- управление рисками ОД/ФТ в целях их минимизации.

Основной процедурой реализации принципа «Знай своего клиента» является идентификация клиентов компании, их изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках.

Реализация принципа «Знай своего клиента» в компаниях Группы предусматривает:

- тщательную проверку достоверности сведений, представляемых клиентами и контрагентами, акционерами;
- анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочий лиц, заключающих договоры;
- определение сферы деятельности клиентов и контрагентов, анализ информации об их деловой репутации и социальном статусе, анализ изменения показателей отчетности или сферы деятельности постоянных клиентов и контрагентов.

Для целей реализации принципа «Знай своего клиента» компаниям Группы необходимо осуществлять сверку (проверку) клиентов/потенциальных клиентов, бенефициарных владельцев и представителей с внутренними и внешними списками и перечнями (справочниками) юридических и физических лиц.

Внутренние списки (списки формируемые УМБО, в том числе списки Группы):

- список нежелательных клиентов группы ВТБ (СНК);
- список государств и территорий, относящихся к высокорисковым юрисдикциям для оценки странового риска (Приложение №1 к настоящей Политике);

Внешние справочники и списки – дополнительные источники информации, доступные компаниям на законных основаниях, и достоверность которых не вызывает сомнений (органы государственной власти и управления, правоохранительные и судебные органы, международные договоры, государственные программы, официальные справочники и альманахи, официальные интернет-сайты).

4.2.2.1 Порядок работы компаний со списком нежелательных клиентов (СНК)

Целью использования СНК всеми компаниями Группы является проверка имеющейся клиентской базы, а также новых клиентов, принимаемых на обслуживание, позволяющая исключить возможность миграции нежелательных клиентов между компаниями Группы..

До компаний группы ВТБ СНК доводится УМБО не реже одного раза в месяц.

Компании Группы должны предоставлять сведения о лицах, подлежащих включению/исключению в / из СНК, ежемесячно не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным. Сведения необходимо размещать в разделе «ПОД/ФТ» Портала Группы ВТБ.

При принятии решения о включении субъекта в СНК необходимо соблюдать правило полноты заполнения данных по каждому фигуранту, а также обязательное отнесение субъекта к одной из двух категорий:

- отнесение субъекта к первой категории «Запрет на обслуживание» предполагает отказ от принятия фигуранта на обслуживание в компаниях группы ВТБ. Проверка по таким записям СНК должна осуществляться до принятия клиента на обслуживание / при

расширении договорных отношений с ним / при обновлении сведений по клиенту / при каждом обновлении СНК;

- отнесение субъекта ко второй категории «Запрет на обслуживание + мониторинг операций» предполагает, отказ от принятия фигуранта на обслуживание в компаниях группы ВТБ и мониторинг операций клиентов компании с целью выявления контрагентов клиента, являющихся фигурантами СНК, отнесенными ко второй категории. Наличие среди контрагентов клиента лиц, которые отнесены ко второй категории, может служить дополнительным фактором при оценке риска ОД/ФТ по клиентам компании группы ВТБ.

Субъекты национальных списков, включающих организации и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, не подлежат включению в СНК группы ВТБ.

После получения компаниями Группы обновленного СНК необходимо:

- обеспечить загрузку в автоматизированную систему компании группы ВТБ актуальной версии СНК, размещенной в разделе «ПОД/ФТ» Портала Группы ВТБ;

- проверить клиентскую базу (в том числе, представителей клиента и его бенефициарных владельцев) на наличие / отсутствие совпадений с СНК;

- по записям СНК, отнесенным ко второй категории, необходимо проводить ежедневный мониторинг операций клиентов компании с целью выявления транзакций, имеющих потенциально повышенный уровень риска, тех, где контрагентом клиентов является фигурант СНК;

- осуществлять постоянный мониторинг / контроль по СНК при принятии на обслуживание клиентов, их представителей и бенефициарных владельцев, а также при обновлении сведений по клиентам;

- осуществлять постоянный мониторинг / контроль по СНК при рассмотрении, проработке сделок / контрактов. При осуществлении операций проверка должна выполняться по всем участникам (клиентам, контрагентам) сделки / операции / контракта и т.д.

При выявлении совпадения по СНК, в случае поступления в УМБО мотивированного запроса компании Группы, целесообразность нахождения фигуранта в СНК может быть пересмотрена, либо изменена категория субъекта СНК.

4.2.3 Мониторинг операций клиентов в рамках риск-ориентированного подхода

4.2.3.1 Стандарты выявления операций повышенного риска

Компании Группы в рамках предоставленных национальным законодательством прав предпринимают меры по предотвращению возможности использования продуктов / услуг компании в целях ОД/ФТ. В случае невозможности оценки риска операции в целях ОД/ФТ до ее проведения компании предпринимают все возможные меры по оперативному выявлению операций повышенного риска, их анализу и минимизации возможных рисков.

В зависимости от особенностей системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ компании Группы используют одну из следующих альтернативных моделей выявления операций повышенного риска.

Централизованная модель характеризуется выделением и нормативным закреплением ответственности по выявлению операций повышенного риска ОД/ФТ за центром (-ами) ответственности.

Необходимыми условиями реализации централизованной модели выявления операций повышенного риска ОД/ФТ являются:

- наличие единой информационной системы или механизмов оперативного получения сотрудниками центра (-ов) ответственности информации об объекте контроля (операциях повышенного риска ОД/ФТ, фактах заключения договоров и т.д.);

- наличие у сотрудников центра (-ов) ответственности полномочий и средств запрашивать и получать информацию, необходимую для своевременного выявления операций повышенного риска ОД/ФТ и подготовки мотивированного заключения об уровне рисков соответствующих операций;
- наличие системы независимого последующего контроля полноты и своевременности выявления операций повышенного риска ОД/ФТ в оперативном режиме;
- ресурсное обеспечение центра (-ов) ответственности в объеме, достаточном для своевременного выявления операций повышенного риска ОД/ФТ и качественной подготовки мотивированного заключения об уровне рисков соответствующих операций;
- фиксирование во внутренних нормативных документах компании вопросов взаимодействия подразделений в рамках выявления операций повышенного риска ОД/ФТ и принятия решений об их квалификации;
- фиксирование во внутренних нормативных документах компании ответственности сотрудников подразделений за ненаправление / несвоевременное направление сотрудникам центра (-ов) ответственности информации, необходимой для выявления операций повышенного риска ОД/ФТ или принятия решений об их квалификации.

По решению Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ функционал по оформлению сообщений по выявленным сотрудниками центра (-ов) ответственности операциям повышенного риска ОД/ФТ может быть делегирован сотрудникам подразделений.

Децентрализованная модель выявления операций повышенного риска ОД/ФТ предполагает делегирование вопросов выявления соответствующих операций на уровень подразделений компании.

Децентрализованная модель может быть реализована при наличии одновременно (в совокупности) следующих условий:

- в штатном расписании каждого из подразделений, на которое возложены функции по самостоятельному выявлению операций повышенного риска ОД/ФТ, присутствует сотрудник, в должностные функции которого входят вопросы выявления операций повышенного риска ОД/ФТ, и лицо, замещающее его на основании внутреннего нормативного документа;
- во внутренних нормативных документах компании зафиксирована персональная ответственность руководителей подразделений, на которые возложены функции по самостоятельному выявлению операций повышенного риска ОД/ФТ, за невыявление / несвоевременное выявление сотрудниками подразделения операций повышенного риска ОД/ФТ или принятие неверного решения об их квалификации;
- во внутренних нормативных документах компании зафиксирован порядок взаимодействия подразделений и сотрудников в процессе выявления операций повышенного риска ОД/ФТ, их анализа и предоставления Ответственному сотруднику по ПОД/ФТ;
- фиксирование во внутренних нормативных документах компании механизмов функциональной координации Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ деятельности подразделений компании в процессе выявления операций повышенного риска ОД/ФТ;
- наличие со стороны Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ последующего контроля полноты и своевременности выявления операций повышенного риска ОД/ФТ, реализуемого в рамках дистанционных и выездных проверок;
- отсутствие у сотрудников подразделений, на которые возложены функции по самостоятельному выявлению операций повышенного риска ОД/ФТ, конфликта интересов при выявлении указанных операций и предоставлении о них сведений Ответственному сотруднику по ПОД/ФТ.

Вне зависимости от реализованной модели выявления операций повышенного риска ОД/ФТ компаниям необходимо обеспечить соблюдение следующих условий:

- решение о квалификации операции в качестве операции повышенного риска принимается Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ либо сотрудником подразделения по ПОД/ФТ (при делегировании ему соответствующих полномочий);
- реализованные контрольные механизмы позволяют обеспечить своевременное выявление операций повышенного риска ОД/ФТ для всех видов предоставляемых компанией продуктов / услуг и всех типов клиентов;
- во внутренних нормативных документах компании зафиксирована персональная ответственность сотрудников за невыявление / несвоевременное выявление операций повышенного риска ОД/ФТ или принятие неверного решения об их квалификации;
- во внутренних нормативных документах компании зафиксированы параметры взаимодействия подразделений и сотрудников в процессе выявления операций повышенного риска ОД/ФТ и принятия решения об их квалификации;
- со стороны Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ обеспечен контроль полноты и своевременности выявления операций повышенного риска ОД/ФТ;
- соблюдение конфиденциальности данных сотрудников, ответственных за реализацию мер ПОД/ФТ, и нераспространение третьим лицам информации о процедурах выявления операций повышенного риска ОД/ФТ;
- заполнение периодической формы отчетности о проведенных мероприятиях в области ПОД/ФТ с дальнейшим направлением такой формы в адрес Функционального координатора;
- сотрудники, ответственные за выявление операций повышенного риска ОД/ФТ и принятие решения об их квалификации, обладают необходимыми знаниями и навыками и обеспечивают на периодической основе повышение квалификации по данным вопросам;
- хранение информации о выявленной операции повышенного риска ОД/ФТ и принятое решение о ее квалификации осуществляется не менее пяти лет с момента ее совершения;
- мероприятия по мониторингу и анализу деятельности клиента осуществляются непрерывно в течение всего срока действия договорных отношений с клиентом.

Форматы организации работы по выявлению операций повышенного риска ОД/ФТ должны быть закреплены во внутренних нормативных документах компании.

4.2.3.2. Подходы и инструментарий выявления операций повышенного риска

В целях предотвращения использования продуктов / услуг компаний Группы в целях ОД/ФТ и организации своевременного выявления в деятельности клиента признаков операций повышенного риска применяются следующие виды контроля.

4.2.3.2.1. Превентивный контроль направлен на предотвращение использования продуктов / услуг компаний Группы в целях ОД/ФТ путем оценки соответствующих рисков до установления договорных отношений с клиентами / проведения операций.

4.2.3.2.1.1. Формы реализации мер превентивного контроля:

- обязательная проверка потенциальных клиентов, их представителей, учредителей, акционеров, бенефициаров или аффилированных лиц по Списку нежелательных клиентов Группы ВТБ в целях принятия мер по недопущению установления с ними договорных отношений;
- особый порядок установления договорных отношений с отдельными категориями клиентов повышенного риска в части эскалации Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ вопроса о принятии решения на уровень руководства компании;
- предварительное согласование с Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ либо сотрудником подразделения по ПОД/ФТ (при делегировании ему соответствующих полномочий) возможности проведения клиентами операции повышенного риска в крупных объемах;

- внедрение для клиентов повышенного риска практики предварительного полного документационного обеспечения проводимых операций с целью пояснения экономической целесообразности и обоснованности проведения операций, а так же подтверждения законности источников происхождения и направлений использования денежных средств.

4.2.3.2.1.2. Самостоятельной формой реализации мер превентивного контроля является включение Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ / подразделения по ПОД/ФТ в процесс согласования возможности установления для отдельных клиентов компаний Группы индивидуальных тарифных преференций, предусматривающих снижение комиссии на проведение операций высокого риска (снятие наличных денежных средств, переводы денежных средств в иностранной валюте и пр.).

Результатом такого вовлечения является разработка Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ / подразделением по ПОД/ФТ:

- инструкций, детализирующих алгоритм действий подразделений, участвующих в организации контроля применения льготных тарифов;

- индивидуального перечня документов, которые являются подтверждением целевого использования денежных средств;

- контрольных мероприятий за соблюдением клиентами условий предоставления индивидуального тарифа.

В отношении клиентов, допускающих нарушение принятых обязательств, необходимо проводить работу по прекращению предоставления им индивидуальных тарифных преференций.

4.2.3.2.2. Текущий контроль осуществляется с целью своевременного выявления в деятельности клиентов, находящихся на обслуживании, признаков операций повышенного риска ОД/ФТ.

Контроль осуществляется с использованием средств автоматизированного мониторинга или в ручном режиме.

При выявлении в деятельности клиента признаков операций повышенного риска сотрудник компании Группы обязан осуществить следующие мероприятия:

1) провести оценку имеющейся информации о клиенте, с учетом представленной клиентом при открытии счета регистрационных данных, финансовых показателей последних периодов, сведений, найденных в средствах массовой информации и т.д.

2) провести анализ операционной деятельности клиента, включая выяснение основных источников поступления денежных средств и направлений их использования, соответствие фактической операционной деятельности клиента информации, заявленной при установлении договорных отношений, экономическую суть проводимых клиентом операций и т.д.

При выявлении признаков операции повышенного риска в деятельности клиента, входящего в группу компаний, состоящих на обслуживании в нескольких компаниях Группы, мониторинг должен осуществляться в отношении деятельности всех клиентов группы компаний.

3) осуществить проверку обоснованности возникших подозрений, в том числе запросить у клиента необходимые сведения и документы, провести их оценку с учетом данных анализа сведений о клиенте и его операционной деятельности.

Если результаты углубленной проверки и анализа совершаемых клиентом операций и представленных им документов подтверждают обоснованность возникших подозрений, Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ должно быть принято решение о необходимости принятия мер по минимизации риска.

4.2.3.2.3. Последующий контроль осуществляется в целях мониторинга полноты и своевременности выявления операций повышенного риска ОД/ФТ и может быть

реализован, как на централизованной основе, так и децентрализовано на уровне локальной координации в рамках отдельных подразделений компании по следующим основным направлениям:

- 1) мониторинг полноты выявления операций повышенного риска ОД/ФТ посредством получения подтверждений фактов проведения ответственными исполнителями анализа всех операций, формально соответствующих признакам повышенного риска ОД/ФТ, с подготовкой мотивированного заключения об уровне их риска для целей ПОД/ФТ;
- 2) оценка корректности выводов ответственных исполнителей по факту проведения углубленного анализа операций клиентов, формально соответствующих признакам повышенного риска ОД/ФТ;
- 3) реализация мер контроля соблюдения клиентами, в отношении которых компанией предпринимались меры по минимизации объемов проведения операций повышенного риска, договоренностей о прекращении проведения соответствующих операций и/или предоставлении необходимых документов.

При фиксировании фактов возобновления высокорисковой операционной активности клиента / нарушения клиентом достигнутых договоренностей в части документационного обеспечения проводимых операций Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ инициирует реализацию мер, направленных на минимизацию рисков ОД/ФТ.

4) проведение макроанализа в области ПОД/ФТ. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ на регулярной основе анализирует характер и динамику операций повышенного риска ОД/ФТ, основные тенденции в деятельности клиентов, их совершающих, и риски, обусловленные данной деятельностью, а также влияние указанных операций на агрегированные показатели деятельности компании. Анализ проводится с целью определения эффективности функционирования системы внутреннего контроля, его результаты фиксируются и доводятся до сведения руководства компании и функционального координатора посредством форм периодической отчетности.

4.2.3.3 Виды и признаки операций повышенного риска ОД/ФТ

Для корректной оценки риска ОД/ФТ и принятия соответствующих управленческих решений по его минимизации помимо идентификационных данных о клиенте необходимо учитывать факт наличия в деятельности клиента операций повышенного риска ОД/ФТ.

Для целей выявления операций повышенного риска ОД/ФТ компании используют разработанные национальными органами регулирования и надзора критерии, дополняя их с учетом положений настоящей Политики. Перечень признаков операций повышенного риска формируется исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности компании и ее клиентов.

В рамках практического использования признаков операций повышенного риска ОД/ФТ компании должны исходить из принципа комплексного анализа операционной активности клиента, поскольку в отдельных случаях риски ОД/ФТ могут проявляться не в каждой конкретной операции клиента, а только в их совокупности.

В целях выявления операций повышенного риска ОД/ФТ компании используют следующие признаки операций повышенного риска.

Типы признаков	Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении ОД/ФТ
Общие признаки	Поведенческий признак клиента
	Признак нецелесообразности и/или отсутствия экономического смысла в проведении операции
По способу проведения операции	Операции, совершаемые в наличной форме
	Операции, совершаемые в безналичной форме (в т.ч. по электронным каналам связи)
По характеру операций	Операции, осуществляемые по договорам займа
	Операции, осуществляемые в сфере услуг (страховые, посреднические, агентские)

	Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (в т.ч. через брокерские счета)
	Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями
	Операции по внешнеэкономической деятельности с использованием международных расчетов
	Признаки, свидетельствующие о возможном финансировании терроризма, экстремистской деятельности, покупке оружия, наркотиков, операции с участием стран из списка на которых распространяются ограничения международных организаций

Детализация признаков операций повышенного риска ОД/ФТ, а также перечень возможной документации, необходимой для принятия решения о квалификации деятельности клиента, приведены в Приложении № 2 к настоящей Политике.

Мониторинг транзитных операций, осуществляемых финансовыми учреждениями через корреспондентскую сеть компании группы ВТБ

В целях выявления транзитных операций⁶, имеющих признаки подозрительного, в том числе, сомнительного характера необходимо осуществлять регулярный мониторинг транзитных операций по корреспондентским счетам компании группы ВТБ, а также мониторинг собственных операций финансовых учреждений в целях анализа рисков ОД/ФТ, принимаемых группой ВТБ при работе ними.

По выявленным транзитным операциям, имеющим признаки сомнительного характера необходимо предпринять меры по прекращению проведения указанных транзитных операций через компанию группы ВТБ.

4.2.3.4 Применение мер по минимизации риска ОД/ФТ

При признании повышенных рисков операций клиента Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ либо сотрудником подразделения по ПОД/ФТ (при делегировании ему соответствующих полномочий) инициируется применение мер по минимизации риска, в том числе:

- проведение переговоров с клиентом, направленных на минимизацию/ полное прекращение осуществления им операций повышенного риска ОД/ФТ (в т.ч. изменение схем расчетов клиента);
- отказ в приеме распоряжений на проведение операций по банковскому счету, поступающих от клиента по электронным каналам связи (системе дистанционного банковского обслуживания);
- установление в порядке, предусмотренном нормативными актами компании, клиенту индивидуальных заградительных тарифов;
- отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
- направление сообщений в уполномоченный орган.

Перечисленные меры могут применяться последовательно либо одновременно, в зависимости от уровня риска ОД/ФТ.

В случае продолжения попыток осуществления клиентом операций повышенного риска ОД/ФТ Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ либо сотрудник подразделения по ПОД/ФТ (при делегировании ему соответствующих полномочий) инициирует применение предусмотренных национальным законодательством мер по прекращению договорных отношений с клиентом.

⁶ Транзитные операции – операции, осуществляемые через компанию группы ВТБ без участия клиентов компании группы ВТБ, в том числе операции осуществляются через банки группы ВТБ посредством участия банков – корреспондентов, имеющих счета в банках группы ВТБ.

4.2.4. Фиксирование результатов принятых мер по управлению риском ОД/ФТ

4.2.4.1 Подготовка мотивированного суждения и документальное фиксирование информации

Решение о существенности рисков операции клиента и необходимости применения мер по минимизации рисков принимается Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ либо сотрудником подразделения по ПОД/ФТ (при делегировании ему соответствующих полномочий) на основании результатов анализа всей имеющейся в распоряжении компании информации и документов, характеризующих статус и деятельность клиента, осуществляющего операцию, а также его представителя и бенефициарного владельца (при их наличии). Принятое решение фиксируется в письменном или электронном виде при наличии следующей информации:

- описание профиля клиента и его операционной деятельности в рамках заключенных с компанией договорных отношений;
- характеристики операции (-ий) повышенного риска (характер платежей и тип операций; сумма, количество, общий объем операций, их процентное соотношение от оборотов; результаты анализа данных об основных контрагентах по платежам);
- анализ представленных клиентом документов и информации;
- анализ дополнительных источников информации, доступных компании Группы на законных основаниях, достоверность которых не вызывает сомнений;
- информация о мерах, предпринятых в целях минимизации риска ОД/ФТ;
- выводы/предложения;
- дату и данные сотрудника, подготовившего заключение (с собственноручной подписью при подготовке документов на бумажном носителе).

В рамках реализации мер по ПОД/ФТ все случаи обращения к клиентам и их представителям в ходе идентификации и последующего изучения с целью получения дополнительной информации и сведений, а также факт предоставления/непредоставления запрошенной информации подлежат документальному фиксированию в формате, самостоятельно определяемом компанией с учетом соблюдения условия доступности соответствующей информации на постоянной основе в оперативном режиме.

Документальное фиксирование информации осуществляется с учётом следующего:

- сведения об операции клиента фиксируются таким образом, чтобы в случае необходимости была возможность воспроизвести детали операции, в том числе сумму операции, валюту платежа, данные о контрагенте клиента;
- фиксирование информации и сбор документов в целях ПОД/ФТ осуществляется таким образом, чтобы они могли быть использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском или арбитражном процессах.

5. Соблюдение режима международных санкций

5.1. Организационные основы системы контроля соблюдения режима международных санкций

Компании Группы придерживаются единых стандартов и принципов при соблюдении режима международных санкций, учитывая требования и особенности национального законодательства.

5.1.1 Списки международных санкций

Компании Группы в целях соблюдения режима международных санкций используют следующие списки международных санкций:

- список санкций Совета Безопасности ООН;

- список санкций Управления по контролю за иностранными активами Казначейства США (OFAC);
- список санкций Европейского союза, на основании Решений и Положений Совета Европейского союза;
- национальный список санкций, формируемый в соответствии с национальным законодательством компаний Группы.

5.1.2 Основы системы контроля соблюдения режима международных санкций

Соблюдение режима международных санкций заключается в выполнении компаниями Группы следующих условий:

- регулярный мониторинг изменений в списках международных санкций;
- проверка клиентской базы компаниями Группы по обновленным спискам международных санкций;
- выработка предложений о порядке проведения операций и сделок с учетом режима международных санкций.

Компании Группы выстраивают собственную систему контроля соблюдения режима международных санкций с учетом стандартов и принципов Группы, предусматривающую наличие следующих элементов:

- внутренние процедуры, включающие взаимодействие подразделений компаний по реализации соблюдения режима международных санкций;
- мониторинг операций с участием лиц, в отношении которых и/или в отношении государств места регистрации/места нахождения которых установлены международные санкции;
- контрольные процедуры, обеспечивающие надлежащее применение (использования) механизма соблюдения режима международных санкций.

Эффективность системы контроля соблюдения режима международных санкций в компании обеспечивается за счет:

- соблюдения режима международных санкций при проведении банковских операций;
- координации действий компании с Головным банком в вопросах соблюдения режима международных санкций;
- применения автоматизированных систем (программных комплексов и приложений), позволяющих осуществлять регулярную проверку клиентской базы компаний и проверку платежей в режиме реального времени;
- разграничения зон ответственности сотрудников компании, вовлеченных в процесс принятия решений по вопросам соблюдения режима международных санкций;
- применение риск-ориентированного подхода при осуществлении банковских операций клиентов, включенных в списки международных санкций.

5.2. Принципы по соблюдению режима международных санкций

5.2.1 Проверка клиентской базы

Компании Группы самостоятельно осуществляют проверку клиентской базы по спискам международных санкций/

Компании Группы осуществляют проверку клиентов - физических и юридических лиц, а также представителей клиентов, бенефициарных владельцев клиентов на предмет наличия информации о них в списках международных санкций в следующих случаях:

- при принятии клиента на обслуживание (установления / расширения договорных отношений) и при проведении разовой операции;

- при обновлении сведений о клиентах, представителях клиентов, бенефициарных владельцах клиентов в ходе планового обновления сведений или пересмотра уровня риска клиента;
- при выявлении изменений сведений о клиенте, представителе клиента, бенефициарном владельце клиента.

5.2.2 Принципы осуществления мониторинга банковских операций

Все клиентские операции, а также иные операции, в том числе транзитные операции, осуществляемые без участия клиентов компании, проведение которых может повлечь нарушение режима международных санкций, должны автоматически проверяться, например, через установленную в компании группы ВТБ систему он-лайн мониторинга. Проверку необходимо осуществлять по весм участникам операции (в том числе, банк – плательщик, банк - посредник, банк – получатель). Выявленные такой системой совпадения подлежат тщательному анализу со стороны сотрудников подразделения компании группы ВТБ, ответственного за функционирование системы соблюдения режима международных санкций, в целях применения мер, обусловленных режимом международных санкций

Необходимо осуществлять проверку сделок / операций с ценными бумагами, а также по документарным операциям (аккредитивы, гарантии и т.д.):

По документарным операциям: Каждый Дочерний банк/банк Банковского Субхолдинга устанавливает единый регламент проверки и контроля для транзитных операций, включающих в себя авизование и/или подтверждение документарных аккредитивов, авизование банковских гарантий и/или изменения к ним по поручению/в пользу клиентов Дочернего банка/банка Банковского Субхолдинга, а также обращения банков в связи с авизованием и/или подтверждением документарных аккредитивов, авизованием банковских гарантий и/или изменений к ним через другие банки в пользу лиц, не являющихся клиентами Дочернего банка/банка Банковского Субхолдинга.

Регламент проверки должен предусматривать проверку сторон договоров/контрактов, а также 3-х лиц (при наличии) и обслуживающих финансовых учреждений на предмет установления наличия/отсутствия в отношении них Международных санкций и санкций иностранных государств.

Необходимо осуществлять проверку на предмет выявления в рассматриваемых договорах/контрактах юридических и физических лиц фигурантов списков международных санкций в качестве представителей сторон и/или поставщиков, нахождение портов/станций загрузки/разгрузки, а также иное возможное участие. Международные нормы запрещают использование морских и воздушных судов, на которые наложены санкции, соответственно по каждой торговой операции необходимо проверить, какие транспортные средства используются, имеют ли они отношение к юридическому лицу, являющемуся объектом Международных санкций.

5.2.3 Комиссия по обеспечению режима соблюдения международных санкций при проведении банковских операций

Комиссии по обеспечению соблюдения режима международных санкций осуществляют свою деятельность в компаниях Группы на основании утвержденного регламента их работы в соответствующих внутренних нормативно-правовых документах компаний Группы.

Целями и задачами Комиссии по обеспечению соблюдения режима международных санкций являются:

- формирование единого подхода с лицами, в отношении которых или в отношении государств, местонахождения которых введены международные санкции;
- координация и контроль соблюдения структурными подразделениями компании Группы режима международных санкций при подготовке, реализации, обслуживании сделок и проведении расчетных операций.

К функциям Комиссии по обеспечению соблюдения режима международных санкций относятся:

- рассмотрение вопросов регламентации порядка взаимодействия структурных подразделений компании Группы при подготовке, согласовании, реализации и обслуживании сделок с лицами, в отношении которых или в отношении государств местонахождения которых введены международные санкции;
- согласование параметров и условий совершения и обслуживания компанией Группы сделок с лицами, в отношении которых или в отношении государств местонахождения которых введены международные санкции, в части действия указанных санкций;
- контроль ведения в компании Группы списка государств и лиц, в отношении которых введены международные санкции;
- контроль соблюдения структурными подразделениями компании Группы режима международных санкций при проведении операций / сделок.

6. Обеспечение конфиденциальности информации

Информация о клиентах и их операциях, полученная в рамках реализации мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, является конфиденциальной.

Работники Компаний Группы ВТБ не вправе информировать клиентов и иных лиц о формах, способах и методах осуществления в Компании процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Раскрытие иным лицам информации о том, что Компанией были представлены в Уполномоченный орган сведения об операциях или деятельности клиента, строго запрещается.

7. Хранение документов и информации

Компании Группы ВТБ обязаны хранить:

- информацию и документы, содержащие сведения о клиенте;
- сведения об операциях;
- внутренние и внешние отчеты об операциях, подлежащих обязательному контролю, и о подозрительных операциях;
- годовые и другие отчеты Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ;
- информацию об операциях, действия по которым решено было не предпринимать;
- информацию об учебных мероприятиях и их эффективности, в частности сведения о: датах инструктажей по ПОД/ФТ, темах обучения, сотрудниках, прошедших обучение, результатах тестирования сотрудников по окончании обучения (если пошло);
- материалы по мониторингу системы ПОД/ФТ, в частности:
отчеты Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ перед вышестоящим руководством, сведения о решениях, принятых по данным отчетам, и о действиях, предпринятых для выполнения этих решений.

Данные, полученные в результате идентификации клиентов, и сведения об операциях хранятся как доказательство предпринятых Компанией в соответствии с действующим законодательством мер по ПОД/ФТ, и для использования в качестве доказательства при проведении расследования правоохранительными органами.

Идентификационные данные клиентов подлежат хранению в течение не менее пяти лет после прекращения отношений с клиентом, если национальное законодательство не устанавливает более длительный срок их хранения.

Датой прекращения отношений с клиентом считается:

дата совершения разовой операции клиента или дата последней операции из серии связанных операций клиента;

- дата прекращения деловых отношений с клиентом, в том числе, дата закрытия счета (счетов) клиента.

Данные об операциях, отчеты по которым были направлены в Уполномоченный орган, подлежат хранению в течение не менее пяти лет с даты совершения операции, если национальным законодательством не установлен более длительный срок их хранения.

Все внутренние и внешние отчеты в рамках реализации мер по ПОД/ФТ подлежат хранению в течение не менее пяти лет с даты представления отчета, если национальным законодательством не установлен более длительный срок их хранения.

Наряду с этим Компании Группы ВТБ фиксируют и хранят информацию обо всех действиях, предпринятых в связи с выполнением требований о получении от сотрудников и представлении в Уполномоченный орган отчетов о выявленных операциях. В случае принятия Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ решения о ненаправлении в Уполномоченный орган сведений относительно возможных фактов отмывания преступных доходов или финансирования терроризма информация о данных фактах также подлежит хранению.

8. Подготовка персонала

Одним из наиболее важных инструментов, используемых в целях ПОД/ФТ и, в частности, для выявления фактов отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, является наличие персонала, проявляющего постоянную бдительность в отношении рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также высокий уровень подготовки персонала в части выявления операций клиентов, подлежащих обязательному контролю, необычных операций и деятельности клиентов.

В связи с этим сотрудники соответствующих подразделений Компаний Группы ВТБ должны получить соответствующую подготовку с целью ознакомления с:

- действующим национальным законодательством по ПОД/ФТ,
- нормативными документами национальных регулирующих и надзорных органов,
- правилами и процедурами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Компании,
- потенциальными негативными последствиями для Группы ВТБ, Компании Группы ВТБ, ее персонала и клиентов в случае нарушения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ,
- их обязанностями в целях ПОД/ФТ, в том числе в части получения от клиента необходимых документов, удостоверяющих личность, выявления операций, в отношении которых возникли подозрения в том, что они могут быть связаны с отмыванием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, и направления сообщений об этих операциях, и т.д.,
- информацией о том, кто является Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ Компании, и его функциональных обязанностях.

Рекомендуется проводить обучение соответствующего персонала, в особенности работников, непосредственно задействованных в принятии клиентов на обслуживание, последующем обслуживании клиентов и проведением расчетов, не реже одного раза в год. Исходя из требований национального законодательства круг сотрудников, проходящих ежегодное обучение, может быть расширен.

Дополнительные учебные мероприятия проводятся в случае изменения национального законодательства по ПОД/ФТ, правил и процедур Компании в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Сотрудники проходят обучение с учетом выполняемых ими функций. Персонал, занятый привлечением клиентов на обслуживание, их обслуживанием, а также работники,

непосредственно вовлеченные в проведение расчетов, проходят обучение по различным программам, учитывающим их функциональные обязанности. Обучающие программы могут включать в себя разъяснение важности для целей ПОД/ФТ применения принципа ЗСК и идентификационных процедур, получения дополнительной информации о клиенте и мониторинг его деятельности.

Необходимость проведения обучения по вопросам ПОД/ФТ возникает также при переводе сотрудников на другую работу в рамках Компании или при изменении их функциональных обязанностей.

9. Заключительные положения

Настоящая Политика подлежит вынесению на рассмотрение Управляющего Комитета Группы ВТБ. После утверждения настоящей Политики УКГ ВТБ Компании Группы ВТБ используют ее положения при разработке и совершенствовании правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в части, не противоречащей национальному законодательству.

Настоящая Политика составлена на русском и английском языках. В случае расхождения в толковании текстов применяется текст на русском языке.