

Банкам корреспондентам-контрагентам

Уважаемые господа!

Направляем Вам настоящее информационное письмо об осуществлении нашим Банком мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с требованиями Закон Республики Таджикистана от №1404 от 24.02.2017 "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в ООО МДО «Зудамал» создано подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; назначена сотрудница Вохидова Наргис Каримджоновна, ответственный за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля.

В соответствии с Политикой по предотвращению легализации полученных незаконным путем доходов и их использования в подозрительных и сомнительных операциях и сделках, в ООО МДО «Зудамал» разработаны «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Правила внутреннего контроля ООО МДО «Зудамал» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма утверждены приказом Наблюдательного совета.

Правила предусматривают проведение следующих программ:

- идентификации и изучения клиентов;
- выявления операций, подлежащих обязательному контролю;
- выявления в деятельности клиентов необычных операций;
- документального фиксирования соответствующей информации (в соответствии с Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») и ее хранения;
- управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- обучения сотрудников вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- разработана процедура приостановления операций с денежными средствами, в случаях, установленных законом.

Реализуя программу изучения клиента ООО МДО «Зудамал» при заключении договора корреспондентского счета применяет правила «знай своего клиента», для чего:

- требует и анализирует Анкету клиента, содержащую сведения об учредителях, органах управления, основной деятельности, контрагентах, операциях, проводимых по счету, источниках поступления денежных средств, истории развития Кредитной организации, цели установления и предполагаемом характере деловых отношений, секторе рынка, репутации и конкуренции.

На основе полноты, представляемой клиентами информации о себе и своих контрагентах, а также прозрачности активов, используемых в качестве платежного средства:

- проводит сбор дополнительной и проверку предоставленной информации;

- осуществляет мониторинг банковских операций, следит за прозрачностью бизнеса клиентов и т. п.

Аналогичная работа проводится и с контрагентами банка.

Банк воздерживается от корреспондентских отношений с банками, зарегистрированными в государствах и на территориях, представляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны).

ООО МДО «Зудамал» не имеет корреспондентских счетов и не поддерживает отношения с банками, зарегистрированными в государствах, не участвующих в системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

ООО МДО «Зудамал» не поддерживает отношений с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления, а также не имеет отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления (т.е. не имеют физического присутствия в какой-либо стране - так называемые Shell Banks).

ООО МДО «Зудамал» не имеет требований со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы РТ и РФ, бюджеты государственных внебюджетных фондов и постановлений о наложении арестов на корреспондентские счета Банка, открытые в других банках.

В соответствии с Положением Банка России от 29.08.2008г. № 321-П «О порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» ООО МДО «Зудамал» предоставляет в уполномоченный орган сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю и необычным сделкам в случае их выявления.

Направляя данную информацию ООО МДО «Зудамал» выражает уверенность во взаимной заинтересованности наших банков в повышении прозрачности бизнеса и минимизации рисков.

Надеемся на плодотворное сотрудничество между нашими банками.

С уважением,

Генеральный директор Файзулов М.Х.