

**Краткий обзор политики противодействия легализации доходов,  
полученных преступным путём / Знай Своего Клиента  
АО «АЛЬФА-БАНК»**

АО «АЛЬФА-БАНК» (далее - Банк) было создано и осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Украины, а также в соответствии с общепринятыми международными правилами и принципами.

Банк входит в частную международную банковскую холдинговую компанию AVH Holdings S.A. (далее - АВНН) с главным офисом в Люксембурге и инвестициями в ряд банковских групп на территории стран СНГ и Европы, включая банки в Украине, России, Казахстане, Беларуси и Нидерландах.

АВНН является частью финансово – инвестиционного частного консорциума Альфа-Групп. Альфа-Групп – это не юридическое объединение, а совокупность независимых друг от друга бизнесов, которые осуществляют свою деятельность преимущественно на рынках СНГ. С 31 октября 2016 г. UniCredit Group, итальянская банковская группа, которая охватывает 17 стран, стала миноритарным акционером АВНН.

В своей деятельности Банк руководствуется основными законодательными нормативно-правовыми актами Украины, направленными на противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а именно:

- Законом Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» от 06.12.2019 № 361-IX, с изменениями и дополнениями;
- Законом Украины «О банках и банковской деятельности» от 07.12.2000 №2121-III, с изменениями и дополнениями;
- Положением об осуществлении банками финансового мониторинга, утвержденного Постановлением Правления Национального банка Украины от 19.05.2020 №65;
- Постановлением Правления Национального банка Украины «Инструкции о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранных валютах» от 12.11.2003 №492 с изменениями и дополнениями.

Основные международные правила и принципы, касающиеся AML/FT, на основе которых разработаны внутренние нормативные документы и политика АО «АЛЬФА-БАНК», включают Рекомендации Целевой группы по финансовым мероприятиям по борьбе с отмыванием денег (FATF), Стандарты Wolfsberg Group и Базельского комитета банковского надзора.

Документом, в котором изложены общие унифицированные стандарты контроля по противодействию легализации незаконно полученных доходов, является групповая политика AML («Политика по предотвращению отмыwania денег и финансированию терроризма» АВН Holding S.A. от 01 октября 2019 года). Данная Политика обязательна для всех компаний и сотрудников Альфа-Групп, включая АО «АЛЬФА-БАНК».

АО «АЛЬФА-БАНК», для исполнения требований национального законодательства и международных норм и рекомендаций, с целью принятия мер по минимизации банковских рисков и эффективного планирования направлений развития банковских продуктов, разработаны внутренние нормативные документы по вопросам финансового мониторинга, а именно:

- Политика АО «АЛЬФА-БАНК» по вопросам предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Правила финансового мониторинга АО «АЛЬФА-БАНК»;
- Программа надлежащей проверки клиентов АО «АЛЬФА-БАНК»;
- Программа управления рисками финансового мониторинга АО «АЛЬФА-БАНК»;
- Порядок проведения учебных мероприятий для работников банка, агентов банка (их сотрудников) по вопросам мониторинга в АО «АЛЬФА-БАНК»;
- Порядок сопровождения переводов средств в АО "АЛЬФА-БАНК»;
- и другие.

Банк уделяет особое внимание выполнению процедур «Знай Своего Клиента» (KYC), изучению структуры собственности клиентов (в частности, путем определения их контролеров и бенефициарных владельцев), обеспечивает функционирование эффективной системы отслеживания подозрительных операций и подозрительной деятельности, внедряет на регулярной основе обучающие программы для сотрудников Банка, вовлеченных в деятельность по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем (отмыванием денег), и финансированием терроризма. Банком разработаны эффективная программа надлежащей проверки клиентов, которая включает идентификацию и верификацию клиента (его представителя), установление конечного бенефициарного собственника клиента или его отсутствие, в том числе получение структуры собственности с целью ее понимания, и данных, которые дают возможность установить конечного бенефициарного собственника, и принятие мер по верификации его личности (при наличии), установление (понимание) цели и характера будущих деловых отношений или проведения финансовой операции клиента, которая осуществляется в процессе таких отношений на соответствие таких финансовых операций имеющейся у Банка информации о клиенте, его деятельности и риске (в том числе, в случае необходимости, об источнике средств, связанных с финансовыми операциями), обеспечение актуальности полученных и существующих документов, данных и информации о клиенте.

Банк не открывает и не ведет анонимные (номерные) счета и не устанавливает корреспондентские отношения с банками-оболочками, а также с банками и другими финансовыми учреждениями - нерезидентами, в отношении которых известно, что они поддерживают корреспондентские отношения с банками-оболочками.

Банк осуществляет надлежащую проверку в случае:

- установление деловых отношений;
- наличия подозрения;
- осуществление переводов (в том числе международных) без открытия счета на сумму, равную или превышающую 30 тысяч гривен, или сумму, эквивалентную указанной сумме, в том числе в иностранной валюте, банковских металлах, других активах, единицах стоимости, но меньше по сумме 400 тысяч гривен;
- проведение финансовой операции с виртуальными активами на сумму, равную или превышающую 30 тысяч гривен;
- возникновения сомнений в достоверности или полноте ранее полученных идентификационных данных клиента;
- проведение разовой финансовой операции без установления деловых отношений с клиентами, если сумма финансовой операции равна или превышает сумму 400 тысяч гривен

АО «АЛЬФА-БАНК» осуществляет двухэтапную оценку рисков, а именно оценку риск-профиля банка и оценку риск-профиля клиента. Степень риска определяется при сборе и обновлении информации КУС по клиенту. Оценка уровня риска осуществляется путем автоматизированного расчета критериев риска на основе информации, предоставленной Клиентским менеджером.

Все критерии риска делятся на четыре основные группы риска, а именно:

- по типу клиента;
- географические критерии риска
- по типу услуги (продукта);
- по каналу поставки услуги (продукта)

Банк делит клиентов в зависимости от вышеуказанных критериев на 4 уровня: клиенты с низким риском, повышенным риском, средним риском и высоким риском.

Внутренние правила, процедуры и политики обновляются в соответствии с национальным законодательством и лучшими примерами международной практики. Соответствие таких политик и процедур действующему законодательству регулярно проверяются на предмет соответствия современным вызовам в борьбе с легализацией средств, полученных преступным путем.

Контролирующим органом является Национальный банк Украины, который осуществляет государственное регулирование и надзор в области предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма в отношении банков, платежных учреждений и членов платежных систем, являющихся банковскими учреждениями в соответствии с положениями Конституции Украины, Законом Украины «О банках и банковской деятельности», Законом Украины «О Национальном банке Украины» и другими законодательными актами Украины и нормативными актами Национального банка Украины.

Банк сообщает о пороговых операциях, подозрительных операциях (подозрительной деятельности) в Государственную службу финансового мониторинга Украины, которая

руководствуется Конституцией и Законами Украины, Актами Президента и Кабинета Министров Украины, международными соглашениями.

Для обеспечения надлежащего уровня квалификации сотрудников, участвующих в процедурах AML/KYC, Банк разработал и постоянно реализует программы обучения и повышения квалификации для сотрудников Банка.

**Председатель Правления  
АО «АЛЬФА-БАНК»**



**Виктория Михайле**

**Дата:** 11 сентября 2020 г.