

**Короткий огляд політики протидії легалізації доходів, отриманих
злочинним шляхом / Знай Свого Клієнта
АТ «АЛЬФА-БАНК»**

АТ «АЛЬФА-БАНК» (далі - Банк) створений і здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України, а також відповідно до загальноприйнятих міжнародних правил та принципів.

Банк входить до складу приватної міжнародної банківської холдингової компанії АВН Holdings S.A. (далі - АВНН) з головним офісом у Люксембурзі. АВНН має інвестиції в ряді банківських груп на території країн СНД та Європи, включаючи банки в Україні, Росії, Казахстані, Білорусі та Нідерландах.

АВНН є частиною приватного фінансово – інвестиційного консорціуму Альфа-Груп. Альфа-Груп – це не юридичне об’єднання, а сукупність незалежних один від одного бізнесів, що здійснюють свою діяльність переважно на ринках СНД. З 31 жовтня 2016 р. UniCredit Group, італійська банківська група, що охоплює 17 країн, стала міноритарним акціонером АВНН.

У своїй діяльності Банк керується основними законодавчими нормативно-правовими актами України, спрямованими на протидію відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а саме:

- Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX, зі змінами та доповненнями;
- Законом України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III, зі змінами та доповненнями;
- Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 №65;
- Постановою Правління Національного банку України «Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» від 12.11.2003 №492, зі змінами та доповненнями.

Основні міжнародні правила і принципи, що стосуються AML/FT, на основі яких розроблені внутрішні нормативні документи і політика АТ «АЛЬФА-БАНК», включають Рекомендації Цільової групи з фінансових заходів по боротьбі з відмиванням грошей (FATF), Стандарти Wolfsberg Group та Базельського комітету банківського нагляду.

Документом, в якому викладені загальні уніфіковані стандарти контролю з протидії легалізації незаконно отриманих доходів є групова політика AML («Політика щодо запобігання відмиванню грошей і фінансуванню тероризму» AVH Holding S.A. від 01 жовтня 2019 року). Політика обов'язкова для всіх компаній і співробітників Альфа-Груп, включаючи АТ «АЛЬФА-БАНК».

АТ «АЛЬФА-БАНК», на виконання вимог національного законодавства та міжнародних норм і рекомендацій, з метою вжиття дійових заходів щодо мінімізації банківських ризиків та ефективного планування напрямків розвитку банківських продуктів, розроблено внутрішні нормативні документи з питань фінансового моніторингу, а саме:

- Політика АТ «АЛЬФА-БАНК» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- Правила фінансового моніторингу АТ «АЛЬФА-БАНК».
- Програма належної перевірки клієнтів АТ «АЛЬФА-БАНК».
- Програма управління ризиками фінансового моніторингу АТ «АЛЬФА-БАНК».
- Порядок проведення навчальних заходів для працівників банку, агентів банку (їх працівників) з питань фінансового моніторингу в АТ «АЛЬФА-БАНК».
- Порядок супроводження переказів коштів в АТ «АЛЬФА-БАНК».
- та інші.

Банк приділяє особливу увагу виконанню процедур «Знай Свого Клієнта» (KYC), вивченню структури власності клієнтів (зокрема, шляхом визначення їх контролерів і бенефіціарних власників), забезпечує функціонування ефективної системи відстеження підозрілих операцій та підозрілої діяльності, впроваджує на регулярній основі навчальні програми для співробітників Банку, залучених в діяльність по боротьбі з легалізацією злочинних доходів (відмиванням грошей) і фінансуванням тероризму. Банком розроблена ефективна програма належної перевірки клієнтів, які включають ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника), встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності), встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції, проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями), забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта.

Банк не відкриває і не веде анонімні (номерні) рахунки та не встановлює кореспондентські відносини з банками-оболонками, а також з банками та іншими фінансовими установами - нерезидентами, щодо яких відомо, що вони підтримують кореспондентські відносини з банками-оболонками.

Банк здійснює належну перевірку в разі:

- встановлення ділових відносин;
- наявності підозри;
- здійснення переказів (у тому числі міжнародних) без відкриття рахунка на суму, що дорівнює чи перевищує 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості, але є меншою за суму 400 тисяч гривень;
- проведення фінансової операції з віртуальними активами на суму, що дорівнює чи перевищує 30 тисяч гривень;
- виникнення сумнівів у достовірності чи повноті раніше отриманих ідентифікаційних даних клієнта;
- проведення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтами, якщо сума фінансової операції дорівнює або перевищує суму 400 тисяч гривень.

АТ «АЛЬФА-БАНК» здійснює двоетапну оцінку ризиків, а саме оцінку ризик-профілю банку та оцінку ризик-профілю клієнта. Ступінь ризику визначається при зборі і оновленні інформації КУС по клієнту. Оцінка рівня ризику здійснюється шляхом автоматизованого розрахунку критеріїв ризику на основі інформації, наданої Клієнтським менеджером.

Всі критерії ризику діляться на чотири основні групи ризику, а саме:

- за типом клієнта;
- географічні критерії ризику;
- за типом послуги (продукту);
- за каналом постачання послуги (продукту)..

Банк розподіляє клієнтів в залежності від вищевказаних критеріїв на 4 рівні: клієнти з низьким ризиком, підвищеним ризиком, середнім ризиком і високим ризиком.

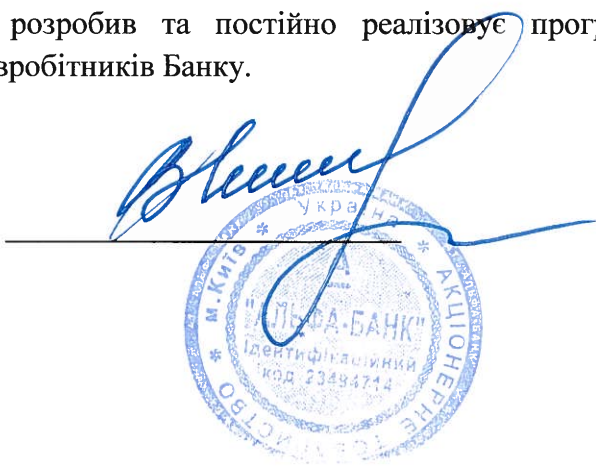
Внутрішні правила, процедури і політики оновлюються у відповідності з національним законодавством і кращими прикладами міжнародної практики. Відповідність таких політик і процедур чинному законодавству регулярно перевіряються на предмет відповідності сучасним викликам в боротьбі з легалізацією коштів, отриманих злочинним шляхом.

Контролюючим органом є Національний банк України, який здійснює державне регулювання та нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму відносно банків, платіжних установ та членів платіжних систем, що є банківськими установами відповідно до положень Конституції України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про Національний банк України» та інших законодавчих актів України та нормативних актів Національного банку України.

Банк повідомляє про порогові операції, підозрілі операції (підозрілу діяльність) в Державну службу фінансового моніторингу України, яка керується Конституцією та Законами України, Актами Президента та Кабінету Міністрів України, міжнародними договорами.

Для забезпечення належного рівня кваліфікації співробітників, що беруть участь у процедурах AML/KYC, Банк розробив та постійно реалізовує програми навчання та підвищення кваліфікації для співробітників Банку.

Голова Правління
АТ «АЛЬФА-БАНК»



The image shows a handwritten signature in blue ink, which appears to be 'В. В. Михайльо', written over a circular blue stamp. The stamp contains the following text: 'Україна' at the top, 'АТ «АЛЬФА-БАНК»' in the center, 'Ідентифікаційний код 23484714' below the bank name, and 'М. КИЇВ' and 'АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО' around the bottom edge of the circle.

В. В. Михайльо

Дата: 11 вересень 2020 р.