

Политика ЗАО «ТК Банк» (далее - Банк) в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

Банк при обеспечении мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической деятельности и финансированию распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ), руководствуется требованиями законодательства Республики Беларусь и мировыми стандартами в сфере ПОД/ФТ и придерживается следующих основных принципов.

Знай своего клиента!

Банк проводит идентификацию участников финансовых операций и установление бенефициарных владельцев клиентов в соответствии с требованиями законодательством Республики Беларусь, правилами внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, иными локальными правовыми актами Банка. В процессе идентификации Банк принимает меры по выявлению из числа клиентов и их бенефициарных владельцев иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определенный Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц, а также организаций, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица.

Банк отказывает клиенту в осуществлении финансовой операции в случае непредставления им сведений и документов, необходимых для проведения идентификации в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Цени своего клиента!

Банк осуществляет контроль за финансовыми операциями клиентом в рамках выполнения требований ПОД/ФТ, направленных на недопущение использования услуг Банка для легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, руководствуясь при этом всесторонним и неформальным подходом к оценке деятельности каждого клиента банка. Сведения о финансовых операциях клиентов предоставляются органам финансового мониторинга Республики Беларусь в строгом соответствии с законодательством Республики Беларусь и только после всестороннего их рассмотрения.

Защити своего клиента!

Банк хранит банковскую тайну обо всех финансовых операциях клиентов, информируя уполномоченные органы Республики Беларусь об операциях клиентов в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь. Осознавая свою ответственность перед клиентами Банка за сохранность их денежных средств и возможность беспрепятственного распоряжения ими, Банк предпринимает следующие действия в сфере ПОД/ФТ:

не открывает счета на анонимных владельцев;

не поддерживает деловые отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга);

не поддерживает деловые отношения с кредитно-финансовыми организациями, незарегистрированными в установленном порядке или не имеющими действительного разрешения, полученного в установленном порядке на право занятия банковской деятельностью;

не устанавливает корреспондентских отношений с банками, зарегистрированными на территории оффшорных зон, а также в странах, в отношении которых имеется информация о возможных фактах нелегального производства наркотических веществ на их территории, их сотрудничества с террористическими организациями и (или) о неучастии этих стран в международном сотрудничестве по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.