



№ 812
от 21.05.2020

Банкам-контрагентам

«Международный коммерческий банк» (акционерное общество), регистрационный номер 2524 (далее по тексту – «Банк»), доводит до Вашего сведения, что в полной мере реализует требования Федерального Закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с дополнениями и изменениями) и иных нормативных актов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Дополнительно информируем Вас о том, что в Банке:

- Назначен сотрудник, ответственный за реализацию Правил внутреннего контроля, разработанных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее по тексту - «ПВК»).

ФИО	Солдатова Мария Владимировна
Должность	Заместитель Председателя Правления
Телефон (факс)	+7(495)748-53-53 (доб.2226)
e-mail	Soldatova@mcombank.ru

- Разработаны и утверждены ПВК и программы его осуществления:
 - Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;
 - Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и ФРОМУ;
 - Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ и ФРОМУ;
 - Программа организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада);
 - Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
 - Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

- Программа подготовки и обучения кадров Банка в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ;
 - Программа проверки (аудита) деятельности ОФМ;
 - Программа, определяющая порядок взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) (в случае поручения банком проведения идентификации (упрощенной идентификации) иным лицам.
- Банк не имеет корреспондентских и не поддерживает иных отношений с кредитными организациями, зарегистрированными в государствах, включенных в Перечень государств (территорий), предусмотренных статьей 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Банк не имеет корреспондентских и не поддерживает иных отношений с кредитными организациями, не имеющими на территории государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления, а также с кредитными организациями, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим (оффшорных зонах).
- В Банке установлены процедуры, регламентирующие отношения с ИПДЛ. Клиенты, относящиеся к категории ИПДЛ, а также их супруги, близкие родственники или клиенты, действующие от имени указанных лиц, в Банке не обслуживаются.

Приложение:

1. Анкета КБ «МКБ» (АО) на __ листах.

**С уважением,
Председатель Правления**



В.Н. Кутовой

Исп.: Носик И.А.
Тел.: +7(495)748-53-53 (доб.2207)