



Акционерное общество коммерческий банк «Пойдём!»

АО КБ «Пойдём!»

ул. Бутырская, д. 76, стр. 1, г. Москва, 127015

Тел./факс: +7 (495) 9833131, 8-800-200-12-30

E-mail: info@poidem.ru, www.poidem.ru

ОКПО 23618116, ОГРН 1025480001073

ИНН 5401122100, КПП 997950001

к/с 30101810100000000732 в ГУ Банка России по ЦФО

Лицензия Банка России № 2534 от 18.08.2016

от _____ № _____

на № _____ от _____

О мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Уважаемые господа!

Акционерное общество коммерческий банк «Пойдём!» (далее – Банк), являясь кредитной организацией (лицензия Банка России от 18.08.2016 № 2534), в целях организации делового конструктивного сотрудничества и надлежащего исполнения договорных отношений, уведомляет Вас о том, что в соответствии с действующим Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) (в текущей редакции) Банк осуществляет следующие меры:

1. Разработаны и утверждены «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения АО КБ «Пойдем!» (действующая редакция) (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

2. Создано структурное подразделение, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ – Отдел противодействия отмыванию доходов, руководитель которого является Ответственным сотрудником Банка.

3. Реализуется программа идентификации клиентов Банка, их представителей, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

4. В соответствии с программой подготовки и обучения сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ проводятся мероприятия по обучению сотрудников, исходя из должностных обязанностей, учитывая необходимость участия всех сотрудников Банка в рамках своей компетенции в деятельности по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

5. Банк не открывает счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов, необходимых для его идентификации, а также не открывает и не ведет счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы); не открывает счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя.

6. Банк не обслуживает клиентов, зарегистрированных в государствах (на территориях), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

7. Банк не устанавливает корреспондентских отношений с банками, зарегистрированными в государствах (на территориях), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

8. Банк не устанавливает и не поддерживает отношения с банками - нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления, а также не имеет отношений с банками, в отношении которых имеется

информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

В свою очередь, в целях выполнения Банком обязанностей, установленных п.1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, таких как – Банк обязан обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а также на регулярной основе обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов, а так же в целях выполнения обязанностей клиентов, установленных п.14 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ – Клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, **просим Вас предоставить в Банк:**

1) Заполненную по Вашей форме анкету Вашей организации, содержащую достаточный перечень сведений, согласно Приложению 2 Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и необходимый для идентификации Вас как клиента (для обновления сведений о Вас).

2) В случае наличия изменений сведений о Вас, предоставленных Вами ранее в Банк для идентификации Вашей организации (обновления сведений о Вашей организации), с момента предыдущего представления в АО КБ «Пойдём!», представить документы, подтверждающие соответствующие изменения:

- Изменения и дополнения, внесенные в учредительные документы с отметкой об их государственной регистрации;
- Протокол/решение о назначении/избрании единоличного исполнительного органа (далее - ЕИО);
- Карточку с образцами подписей;
- Паспорта ЕИО, лиц, указанных в карточке с образцами подписей, представителей, бенефициарного владельца;
- Иные необходимые документы.

Документы, подтверждающие внесение изменений, предоставляются в форме оригиналов или нотариально заверенных копий.

3) Письменное сообщение о мерах, осуществляемых в Вашей организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе о наличии специального должностного лица, наличии и применении Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ, специфики и регулярности осуществления процедур по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Ответ на настоящее письмо просим направить нам в течение 14 календарных дней с момента его получения.

Адрес для отправки корреспонденции, в рамках обновления информации о Вашей организации: **630049, Россия, г. Новосибирск, ул. Д. Ковальчук, д. 276, корпус 13, АО КБ «Пойдём!».**

Клиент принимает на себя в полном объеме риски фактической доставки почтового отправления вне зависимости от местонахождения адресата.

Почтовое отправление считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

Приложение: Анкета АО КБ «Пойдём!» с информацией по состоянию на 09.01.2020г. на 5 (пяти) листах.

**С уважением,
Председатель Правления АО КБ «Пойдём!»**



И.Б. Рябова