

## **КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПОЛОЖЕНИЙ ПОЛИТИКИ ВС “MAIB” S.A. В ОБЛАСТИ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ И БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА,**

**утвержденной решением Совета Банка от 31.07.2024г. (протокол № 06),  
в силе с даты утверждения**

Посредством Политики в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (далее «Политика») ВС „MAIB” S.A. (далее «Банк» или «**maib**») принимает на себя обязательство устанавливать и поддерживать деловые отношения со своими клиентами и партнерами, в полном соответствии с применимым законодательством и самыми высокими международными стандартами в данной области, такими как: Рекомендации Группы Международного Финансового Действия (FATF-GAFI), документы Базельского Комитета по Банковскому Надзору, Гиды ЕБА (European Banking Authority) и документы Вольфсбергской Группы, касающиеся идентификации выгодоприобретающего собственника; применения риск-ориентированного подхода в процессе управления риском отмывания денег; корреспондентских отношений; мониторинга сделок; соблюдения международных ограничительных мер и применяемых международных санкций.

Согласно положениям Политики, Банк устанавливает факторы, генерирующие повышенные риски отмывания денег и финансирования терроризма и определяющие необходимость применения мер повышенной предосторожности в отношении клиентов. Также Банк устанавливает категории клиентов, которые будут считаться недопустимыми для начала или продолжения деловых отношений, а также лимиты, связанные со сделками клиентов, в том числе разовых клиентов (количество сделок, лимиты в отношении суммы для одной операции и/или кумулятивно для определенного периода времени и др.).

Банк не допускает открытие анонимных счетов, анонимных банковских ячеек, счетов на фиктивные имена, не производит и не принимает платежи, осуществленные с использованием анонимных предоплаченных карт; не допускает установление или продолжение деловых отношений с фиктивными банками (shell-banks) или с банками, о которых известно, что они позволяют фиктивным банкам использовать свои счета или которые предоставляют в распоряжение своих клиентов анонимные счета.

Особое внимание Банк уделяет клиентам и их сделкам в и/или из юрисдикций, которые не требуют применения процедур о знании клиентов и о хранении документации, связанной с этим процессом, и юрисдикций, в которых применение данных процедур не подлежит пруденциальному надзору со стороны уполномоченных органов регулирования и надзора. В случае клиентов /партнеров из стран (юрисдикций) с высоким уровнем риска, определенных /мониторизируемых Группой Международного Финансового Действия (FATF-GAFI), Банк предпринимает меры, предусмотренные законодательством, для снижения рисков, связанных с соответствующими странами (юрисдикциями).

Банк прерывает в одностороннем порядке деловые отношения с клиентами, сделки или деятельность которых представляет повышенный риск вовлечения Банка в действия /сделки по отмыванию денег или финансированию терроризма.

Банк признает важность и применяет требования международных финансовых санкций, утвержденных Организацией Объединенных Наций (ООН), Европейским Союзом (ЕС), Офисом по Контролю за Иностранскими Активами,

Департамент Казначейства США (Office of Foreign Assets Control, U.S. Department of the Treasury – OFAC) и Офисом по Применению Финансовых Санкций Великобритании (United Kingdom Office of Financial Sanctions Implementation – OFSI UK). Банк не устанавливает деловые отношения с физическими или юридическими лицами, включенными по меньшей мере в один из списков международных финансовых санкций, принятых ООН, ЕС, OFAC (Список SDN) и OFSI UK, или с юридическими лицами, контролируемые такими лицами, а также не допускает исполнение любых операций или сделок, которые могли бы привести к нарушению режима международных финансовых санкций (в том числе операций или сделок, инициированных лицами, либо в отношении или посредством лиц, включенных по меньшей мере в один из соответствующих списков).

Банк не устанавливает деловые отношения, включая открытие счетов и принятие и/или прохождение по счетам любых фондов, и немедленно применяет ограничительные меры в отношении имущества, в том числе происходящего или образованного из имущества, которое принадлежит, находится во владении либо под прямым или косвенным контролем лиц, групп или субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность и деятельность по распространению оружия массового уничтожения, являющихся объектами ограничительных мер, включенных в списки Совета Безопасности ООН, ЕС и в дополнительный список Службы Информации и Безопасности Республики Молдова, а также юридическим лицам, принадлежащим или контролируемым, прямо или косвенно, подобными лицами, группами и субъектами.

**Maib** применяет в своей деятельности требования FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), в соответствии с положениями межправительственного Соглашения 2-го типа о сотрудничестве между Правительством Республики Молдова и Правительством США о содействии реализации положений данного Закона и действующего законодательства, регулирующего применение положений указанного Закона.

Банк хранит все документы и информацию, необходимые для соблюдения мер предосторожности в отношении клиентов и выгодоприобретающих собственников, в том числе данные, относящиеся к сделкам клиентов, в течение 5 лет после прекращения деловых отношений или со дня совершения разовой сделки. По запросу уполномоченных надзорных органов, срок хранения определенных типов документов и информации, касающихся клиентов и их операций, может быть продлен на период, не превышающий 5 дополнительных лет.

Персональные данные, обрабатываемые в **maib**, рассматриваются в соответствии с положениями действующего законодательства и применимых международных норм, регулирующих защиту персональных данных.

В Банке назначено лицо – член Правления, как лицо, ответственное за обеспечение соответствия Политики и других внутренних норм **maib** требованиям действующего законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Каждый работник **maib**, независимо от его должности или линии бизнеса, пользуется обучением для понимания и предупреждения феномена «отмывание денег и финансирование терроризма», программы обучения запланированы в зависимости от уровня вовлечения работников в деятельность в данной области. Банк обеспечивает доступ работников, ответственных за знание клиентов в

целях предупреждения отмыwania денег и финансирования терроризма, к внутренним и сторонним курсам обучения и профессиональной подготовки, в том числе курсам квалификации и аккредитации в данной области.

Банк обеспечивает независимую оценку внедрения Политики, адекватности и соответствия деятельности Банка программе в области предупреждения и борьбы с отмыwанием денег и финансированием терроризма.

Вся деятельность, осуществляемая в Банке в области предупреждения и борьбы с отмыwанием денег и финансированием терроризма, базируется на основных элементах Политики, среди которых: установление и внедрение процедур по идентификации, оценке и контролю рисков отмыwания денег и финансирования терроризма и по принятию мер для их минимизации, с применением риск-ориентированного подхода; определение внутренних процедур утверждения клиентов, основанных на принципах «Знай своего клиента», поэтапные процедуры принятия и иерархический уровень утверждения установления /продолжения деловых отношений с клиентами в зависимости от уровня сопутствующего риска, типы продуктов и услуг, которые могут быть предложены каждой категории клиентов; определение процедур непрерывного мониторинга операций, осуществляемых клиентами, в том числе автоматизированным способом, посредством использования специальных приложений, в целях обнаружения существенных, сложных и неординарных сделок и потенциально подозрительной деятельности и сделок, подпадающих под требования Закона о предупреждении и борьбе с отмыwанием денег и финансированием терроризма №308 от 22.12.2017г.; определение процедур, обеспечивающих соответствие законодательству в области применения международных ограничительных мер и идентификацию, предупреждение и управление риском международных финансовых санкций, в том числе посредством внедрения автоматизированного скрининга клиентов и сделок со списками международных финансовых санкций, принятых ООН, ЕС, OFAC и OFSI UK, применяемыми Банком.