



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

утвержденной решением Совета Банка от 19.09.2022г. (протокол № 17),

в силе с 04.10.2022г.

Придерживаясь самых высоких международных стандартов в данной области, таких как документы Базельского Комитета по Банковскому Надзору, Гиды ЕВА (European Banking Authority), Рекомендации Группы Международного Финансового Действия (FATF-GAFI) и документы Вольфсбергской Группы, ВС „МАІВ” S.A. (далее «Банк» или «**maib**») руководствуется в своей деятельности положениями Политики в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (далее «Политика»).

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 и/или для процессинга сделок, на основании заранее установленных лимитов, в том числе для разовых клиентов.

Банк не допускает открытие анонимных счетов или счетов на фиктивные имена, или 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 своим клиентам 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.

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, принятых Организацией Объединенных Наций (ООН), Европейским Союзом (ЕС) и Офисом по Контролю за Иностранными Активами, Департамент Казначейства США (Office of Foreign Assets Control, U.S. Department of the Treasury – OFAC). Банк не устанавливает деловые отношения с физическими или юридическими лицами, включенными по меньшей мере в один из списков международных финансовых санкций, принятых ООН, ЕС и OFAC (Список SDN) или с юридическими лицами, контролируруемыми такими лицами, а также не допускает процессинг любых операций или сделок, инициированных лицами, либо в отношении или посредством лиц, включенных по меньшей мере в один из соответствующих списков, которые могли бы привести к нарушению режима международных финансовых санкций.

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 и 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 о клиентах и выгодоприобретающих собственниках, собранные в рамках мер предосторожности в отношении клиентов, в течение активного периода деловых отношений и в течение 5 лет после их прекращения, либо со дня совершения разовых сделок, а после этого до 5 лет в электронном формате.

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

В Банке назначено лицо из состава Правления, ответственное за обеспечение соответствия с действующими нормативными актами 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 будучи запланированы в зависимости от уровня вовлечения работников в деятельность по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Банк обеспечивает доступ работников, ответственных за знание клиентов в целях предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма, к внутренним и сторонним курсам обучения и профессиональной подготовки, в том числе курсам квалификации и аккредитации в данной области.

Вся деятельность, осуществляемая в рамках Банка в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, базируется на основных элементах Политики, среди которых: установление и внедрение процедур по идентификации, оценке и контролю рисков отмывания денег и финансирования терроризма и по принятию мер для их минимизации; определение внутренних процедур утверждения клиентов, основанных на принципах «Знай своего клиента», пошаговые процедуры принятия и иерархический уровень утверждения клиентов 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 отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22.12.2017г.; определение процедур, обеспечивающих идентификацию, предупреждение и управление риском международных финансовых санкций, посредством внедрения автоматизированного скрининга клиентов и сделок со списками международных финансовых санкций, принятых ООН, ЕС и OFAC.

ДАННЫЙ ДОКУМЕНТ НЕ СОДЕРЖИТ ВСЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ ВС "MAIB" S.A. В ОБЛАСТИ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ И БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА, СООТВЕТСТВЕННО, НЕ ДОЛЖЕН СЧИТАТЬСЯ ОТДЕЛЬНЫМ ВНУТРЕННИМ НОРМАТИВНЫМ АКТОМ.