



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](mailto:info@poidem.ru), [www.poidem.ru](http://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 и не ведет счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающими счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также не открывает и не ведет счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы); не открывает счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев использования информации и документов в соответствии с правилами, установленными пунктом 1.5-4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, при которых клиент либо представитель клиента был идентифицирован при личном присутствии Банком, который является участником банковской группы и в которую входит Банк, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ; не устанавливает и не поддерживает отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления; не заключает договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов и сведений, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ<sup>1</sup>; не заключает договоры банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя.

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.

<sup>1</sup> \*\*Подлежит исполнению Банком до 01.09.2021.

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 в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений, при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, на регулярной основе 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<sup>2</sup>. Напоминаем, что согласно 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 настоящего Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.» Ввиду и по совокупности всего вышеизложенного, **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 минимальные временные сроки, с первоочередным его направлением нам наиболее оперативным способом (например, межбанковской почтой, по факсу (+7 (383) 325-00-32), по электронной почте (info@poidem.ru) и т.п. способами)

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 01.07.2021г. на 5 (пяти) листах.

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



**И.Б. Рябова**

<sup>2</sup> Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.