

Заява про відповідність вимогам щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом

У відповідності до нашого підходу щодо ведення бізнесу, в основі якого лежать прозорість і соціальна відповідальність, банківська група ПроКредит заявляє про свою тверду прихильність і підтримку зусиль міжнародного співтовариства в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та іншій незаконній діяльності .

Головний офіс ПроКредит Холдингу, материнської компанії групи ПроКредит, знаходиться у м. Франкфурт-на-Майні, Німеччина. Нагляд за діяльністю групи ПроКредит здійснює Федеральна служба з фінансового моніторингу Німеччини (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, BaFin).

У Федеративній Республіці Німеччини прийняті і діють закони і постанови, спрямовані на реалізацію директив Європейського союзу (ЄС) і стандартів Міжнародної групи розробки фінансових заходів по боротьбі з відмиванням грошей (ФАТФ) у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Федеральна служба з фінансового моніторингу Німеччини (BaFin) є також членом Базельського комітету з банківського нагляду (БКБН) і дотримується встановлених ним стандартів банківського нагляду, принципів та рекомендацій щодо застосування найкращого досвіду.

Всі банки групи ПроКредит дотримуються високих стандартів у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та іншій незаконній діяльності. Групою прийнята єдина для всіх установ програма фінансового моніторингу, яка була розроблена ПроКредит Холдингом у відповідності до діючих в Німеччині правил і міжнародних стандартів у сфері протидії легалізації (відмивання) злочинних доходів, фінансування тероризму та іншій незаконній діяльності. Крім того, ПроКредит Холдинг контролює реалізацію норм програми фінансового моніторингу. Також, всі банки групи ПроКредит в повній мірі виконують вимоги локального законодавства в тих країнах, де вони ведуть свою діяльність.

У рамках протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та іншій незаконній діяльності група ПроКредит забезпечує наступні заходи:

- Призначення відповідального співробітника з фінансового моніторингу

Кожен ПроКредит банк призначає відповідального співробітника по фінансовому моніторингу, який регулярно звітує перед Головою Правління банку, а також перед співробітником ПроКредит Холдингу, відповідального за фінансовий моніторинг Групи в цілому.

- Процедури перевірки клієнтів

Кожен ПроКредит банк суворо дотримується принципу «Знай свого клієнта» і «Знай свого кореспондента» («KYC») при проведенні перевірки клієнтів і у взаєминах з банками-кореспондентами.

- Навчання та підвищення кваліфікації

Всі банки групи ПроКредит постійно проводять навчання персоналу, як при прийомі на роботу, так і в подальшому з періодичністю згідно з програмою навчання. Навчання з питань протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та іншій незаконній діяльності також включає в себе дистанційне навчання. Такий підхід сприяє підтримці високого рівня знань серед співробітників банків щодо ознак відмивання грошей, фінансування тероризму та іншій незаконній діяльності.

- Класифікація клієнтів за рівнем ризику

Кожен ПроКредит банк розподіляє клієнтів за рівнем ризику з метою оцінки ризику можливої легалізації злочинних доходів, фінансування тероризму та іншої незаконної діяльності, і застосовує відповідні процедури належної перевірки та моніторингу клієнтів.

- Дані про клієнта, моніторинг операцій і рахунків

З метою виявлення підозрілих операцій всі ПроКредит банки використовують систему моніторингу на базі інформаційних технологій, яка впроваджена в рамках всієї групи, а також дотримуються єдиних стандартів контролю даних і транзакцій. Всі ПроКредит банки дотримуються національних та міжнародних санкцій та заборон.

- Повідомлення про підозрілі операції

За всіма підозрілими операціями відповідальні співробітники з фінансового моніторингу ПроКредит банків направляють звіт до відповідних уповноважених органів згідно з вимогами локального законодавства.

ПроКредит банки не ведуть анонімних рахунків банків-оболонок і дотримуються всіх діючих правил, пов'язаних із блокуванням активів, процедур документування та архівування.

Крім того, в усіх ПроКредит банках, а також на рівні ПроКредит Холдингу проводиться щорічний аудит організації процесу протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та інших незаконних дій.

Важлива інформація для нових клієнтів

З метою боротьби з фінансуванням тероризму та легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом, ПроКредит банки реєструють і перевіряють дані, необхідні для ідентифікації кожного нового клієнта, як фізичної так і юридичної особи, яка відкриває рахунок або встановлює ділові відносини з банками.

Звертаємо вашу увагу, що з метою ідентифікації клієнта банку необхідні такі дані: повне ім'я, адреса, дата народження, дані документа, що посвідчує особу та інші відомості, необхідні для проведення ідентифікації та вивчення клієнта. Крім того, в банк необхідно пред'явити документи про кінцевого вигодонабувача та джерелі походження коштів.

Сертифікат згідно PATRIOT ACT

Відповідно до USA PATRIOT Act (антитерористичний закон США, офіційно іменується «Акт 2001 року, що об'єднує і зміцнює Америку забезпеченням належними знаряддями, необхідними для припинення тероризму і перешкоджання йому») та правилами Міністерства фінансів США, американський банк або брокер / дилер по операціях з цінними паперами («фінансова організація, на яку поширюються ці правила») зобов'язаний отримати певну інформацію від будь-якого «іноземного банку», кореспондентський рахунок якого він веде.

У передбачених цими правилами випадках ПроКредит банки охоче нададуть сертифікат згідно USA PATRIOT Act. Для отримання більш детальної інформації пишіть на compliance@procredit-holding.com