

Заявление группы российских банков: «Банки против отмывания денег»

(Заявление группы российских банков)

В целях борьбы с проникновением криминальных капиталов в экономику государств и с финансированием террористической деятельности многие страны мира уже создали или находятся в процессе создания государственных механизмов противодействия отмыванию преступных доходов и объединяют свои усилия в этой области под эгидой международных организаций

Российская Федерация также присоединилась к международной системе мер, направленных на борьбу с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, и является активным членом Международной группы по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и группы <Эгмонт>. Российское законодательство по борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма учитывает основные рекомендации, разработанные международным сообществом.

Поскольку банковские продукты и услуги используются в качестве одного из каналов для отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и исходя из необходимости надлежащего выполнения требований российского законодательства,

СБЕРБАНК РОССИИ,
БАНК ВТБ,
ВНЕШЭКОНОМБАНК,
АЛЬФАБАНК,
БАНК МОСКВЫ,
БАНК ЗЕНИТ,
МЕЖДУНАРОДНЫЙ МОСКОВСКИЙ БАНК,
РАЙФФАЙЗЕНБАНК (МОСКВА)

заявляют, что при осуществлении своей деятельности они будут опираться на следующие принципы:

- недопущение использования банка в целях отмывания денег и финансирования терроризма;
- идентификация всех клиентов банка;
- применение процедуры <знай своего клиента> к каждому клиенту банка;
- отказ от открытия счетов на предъявителя;

- установление договорных отношений только с кредитно-финансовыми учреждениями, которые осуществляют меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма;
- отказ от установления договорных отношений и совершения операций с участием банков, не имеющих физического присутствия по месту их регистрации;
- своевременное информирование федерального органа исполнительной власти, уполномоченного принимать меры по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ФСФМ) об операциях и сделках, сведения о которых подлежат представлению.

Принимая во внимание многосложность стоящих перед российским банковским сообществом задач по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, указанные выше банки в процессе реализации требований российского законодательства и международных организаций, в которые входит Российская Федерация, будут осуществлять такие совместные действия, как:

1. Обмен опытом организации внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
2. Выработка единых подходов к реализации процедуры <Знай своего клиента> и оценке риска клиента.
3. Совместная разработка методологии выявления подозрительных операций, финансовых схем и типовых признаков отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
4. Проведение единой политики в отношении банков-респондентов.
5. Выработка единых стандартов подготовки персонала в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и организация совместных учебных семинаров, круглых столов и научно-практических конференций.
6. Разработка и направление совместных предложений в Банк России, Федеральную службу по финансовым рынкам и Федеральную службу по финансовому мониторингу по вопросам совершенствования законодательной и нормативной базы в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и оказание им практической помощи в разработке проектов нормативных правовых актов в этой области.
7. Развитие взаимодействия между собой, исходя из принципа добровольности.
8. Развитие сотрудничества с российскими и зарубежными банками, группами и объединениями, заинтересованными в укреплении и совершенствовании

российской и международной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Настоящее Заявление открыто для присоединения к нему российских кредитных организаций, которые разделяют изложенные принципы и намерения.