Приложение №2 к Приказу

от 20.03.2018 №17

Приложение 14

*к «Положению о мерах по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, \мошенничеству и коррупции»*

|  |
| --- |
| Вопросник |
| (заполняется банками) |

**I. Профиль банка**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.1. | Полное наименование |  |
| 1.2. | Краткое наименование |  |
| 1.3. | Организационно-правовая форма |  |
| 1.4. | Государственный регистрационный номер |  |
| 1.5. | Дата регистрации |  |
| 1.6. | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) |  |
| 1.7. | Дата присвоения ОГРН |  |
| 1.8. | Registration authority |  |
| 1.9. | Место регистрации |  |
| 1.10. | ИНН |  |
| 1.11. | Адрес места нахождения (места регистрации) |  |
| 1.12. | Адрес фактического места нахождения |  |
| 1.13. | Почтовый адрес |  |
| 1.14. | Номера телефонов, факсов, адрес электронной почты |  |
| 1.15. | Вид лицензии на осуществление банковских операций |  |
| 1.16 | Номер лицензии |  |
| 1.17. | Дата выдачи лицензии |  |
| 1.18. | СВИФТ, Телекс |  |
| 1.19. | БИК |  |
| 1.20. | Величина зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала |  |
| 1.21. | Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (ОКПО, ОКВЭД, ОКАТО, ОКОГУ) |  |

1.22. Укажите, пожалуйста, сведения об органах управления Вашего банка и отметьте 🗹 орган (органы), присутствующие по месту нахождения (месту государственной регистрации) Вашего банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.22.1. | Орган управления | Фамилия, имя, отчество |
| 1.22.2. | Общее собрание |  |
| 1.22.3. | Совет директоров (Наблюдательный Совет) |  |
| 1.22.4 | Руководитель |  |
| 1.22.5. | Правление (дирекция) |  |
| 1.22.6. | Иные лица, имеющие право действовать от имени Вашего банка без доверенности |  |

1.23. Укажите, пожалуйста, сведения о представителе Вашей кредитной организации, уполномоченном устанавливать договорные отношения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.23.1. | Фамилия, имя, отчество |  |
| 1.23.2. | Дата и место рождения |  |
| 1.23.3. | Гражданство (подданство) |  |
| 1.23.4. | Адрес места жительства (регистрации) |  |
| 1.23.5. | Адрес места пребывания |  |
| 1.23.6. | Сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, кем выдан (с указанием кода подразделения (если имеется)), дата выдачи, срок действия) |  |
| 1.23.7. | Место работы и занимаемая должность: |  |
| 1.23.8. | ИНН (при наличии): |  |
| 1.23.9. | Телефон, факс, адрес электронной почты: |  |
| 1.23.10 | Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания пребывания) / (для иностранных граждан и лиц без гражданства) |  |
| 1.23.11. | Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) (серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания))(для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории) |  |

##### 1.24. Укажите, пожалуйста, сведения о лицах, имеющих право распоряжаться денежными средствами на счёте Вашего банка:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.24.1. | Фамилия, имя, отчество: |  |
| 1.24.2. | Дата и место рождения: |  |
| 1.24.3. | Гражданство (подданство): |  |
| 1.24.4. | Адрес места жительства: |  |
| 1.24.5. | Адрес места пребывания: |  |
| 1.24.6. | Сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, кем выдан (с указанием кода подразделения (если имеется)), дата выдачи, срок действия): |  |
| 1.24.7. | Место работы и занимаемая должность: |  |
| 1.24.8. | ИНН (при наличии): |  |
| 1.24.9. | Телефон, факс, адрес электронной почты: |  |
| 1.24.10. | Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания пребывания)/ (для иностранных граждан и лиц без гражданства) |  |
| 1.24.11. | Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) (серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания)) (для иностранных граждан и лиц без гражданства) |  |

##### 1.25. Укажите, пожалуйста, сведения об акционерах (участниках) и бенефициарных владельцах, владеющих акциями (долями участия) в размере 5% и более

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование акционера (участника) | Доля в капитале | ИНН (КИО) | Адрес места нахождения | Основной вид деятельности | ФИО, дата и место рождения бенефициарного владельца, доля участия (%) |
| 1.25.1. |  |  |  |  |  |  |
| 1.25.2. |  |  |  |  |  |  |
| 1.25.3. |  |  |  |  |  |  |
| 1.25.4. |  |  |  |  |  |  |
| 1.25.5. |  |  |  |  |  |  |
| 1.25.6. |  |  |  |  |  |  |

##### 1.26. Укажите, пожалуйста, Ваших основных корреспондентов и контрагентов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Наименование | Место нахождения (страна, город) |
| 1.26.1 |  |  |
| 1.26.2 |  |  |
| 1.26.3. |  |  |
| 1.26.4. |  |  |
| 1.26.5. |  |  |

##### 1.27. Использует ли Ваш банк электронные и/или Интернет - технологии при предоставлении своих услуг?

    Да    Нет

##### 1.28. Имеет ли Ваш банк постоянный адрес и органы управления в государстве регистрации?

    Да     Нет

##### 1.29. Является ли Ваша кредитная организация филиалом, дочерним или зависимым обществом?

    Да     Нет

##### 1.29.1. Если да, назовите, пожалуйста, головную организацию и укажите адрес её места нахождения (регистрации)?

|  |
| --- |
|  |

##### 1.30. Имеет ли Ваша кредитная организация филиалы и представительства, дочерние и зависимые общества?

    Да     Нет

##### Если да, укажите их

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование и основной вид деятельности | Место нахождения (регистрации) (полный адрес) | ФИО руководителя | Обслуживающие банки |
| 1.30.1. |  |  |  |  |
| 1.30.2. |  |  |  |  |
| 1.30.3. |  |  |  |  |
| 1.30.4. |  |  |  |  |
| 1.30.5. |  |  |  |  |

1.31. Опишите (в общем) историю Вашего банка, деловую репутацию и сектор рынка

|  |
| --- |
|  |

1.32. Ваш банк подтверждает, что ни сам банк, ни его акционеры и дочерние предприятия, ни лица, осуществляющие управление или контроль над деятельностью банка, не находятся в собственности или под контролем, не расположены, не проживают, не ведут деятельность, не торгуют или не имеют связь со странами, правительствами или лицами, которые являются объектом санкций ООН, США, Европейского союза или стран-членов Банка?

   да    нет

##### Если нет, то дайте пояснения:

|  |
| --- |
|  |

1.33. Ваш банк подтверждает, что в отношении самого банка, его руководителей, акционеров и бенефициаров не ведется какое-либо расследование/проверка со стороны силовых, следственных, надзорных и других структур и/или судебное разбирательство?

   да    нет

##### Если нет, то дайте пояснения:

|  |
| --- |
|  |

**II. *Противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма***

2.1. Являются ли банки в Вашей стране субъектами исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма?

(Для банков - нерезидентов Российской Федерации)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

2.1.1. Если да, то укажите, пожалуйста, законодательные и иные нормативные акты в области ПОД/ФТ, принятые в Вашей стране

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |

2.2. Осуществляет ли какой-либо государственный надзорный/регулирующий орган надзор за применением Вашим банком требований в области ПОД/ФТ?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

2.2.1. Если да, пожалуйста, укажите полное наименование и адрес Вашего надзорного/регулирующего органа:

|  |
| --- |
|  |

2.3 . Разработаны ли в Вашем Банке правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и программы его осуществления в соответствии с требованиями национальных законодательных и иных нормативных актов?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

Если да, укажите их, пожалуйста:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование нормативного акта | Дата последнего согласования с надзорным органом (если предусмотрено национальным законодательством) | Наименование надзорного органа |
| 2.3.1. |  |  |  |
| 2.3.2. |  |  |  |

2.4. Разработаны ли в Вашем банке следующие процедуры?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2.4.1. | Идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, изучения клиентов и контрагентов Банка | да | | нет |
|  | Включают ли процедуры Вашего банка: | | | |
| 2.4.2. | Предоставление полных сведений о приказодателе (номер счета, имя/наименование, полный адрес) при выполнении переводов/ | да | нет | |
| 2.4.3. | Идентификацию лица, не имеющего счёта в банке, при совершении им операции с наличными денежными средствами на основе его паспорта/другого документа, удостоверяющего личность, а также хранение копии этого документа в банке | да, во всех случаях      да, если сумма превышает \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | нет | |
| 2.4.4. | Проверки информации о клиентах Банка и совершаемых ими операциях | да | нет | |
| 2.4.5. | Выявления операций, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ | да | нет | |
| 2.4.6. | Документального фиксирования и представления сведений, предусмотренных национальным законодательством о ПОД/ФТ, в уполномоченный орган | да | нет | |
| 2.4.7. | Хранения документов и информации | да | нет | |
| 2.4.8. | Обеспечения конфиденциальности информации | да | нет | |
| 2.4.9. | Обучения персонала по вопросам ПОД/ФТ | да | нет | |

2.5. Разработаны ли в Вашем банке анкеты клиентов?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

2.6. Оценивается ли в Вашем Банке риск осуществления клиентами легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

2.7. Определяет ли Ваш Банк необходимые повышенные меры должной осмотрительности (due diligence) для соответствующих категорий клиентов и групп операций, которые, по мнению Вашего Банка, связаны с повышенным риском проведения незаконных операций в Вашем Банке или через Ваш Банк?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

2.8. Установлены ли у Вашего банка процедуры, регламентирующие отношения с иностранными публичными должностными лицами?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

2.9. Применяются ли в филиалах и дочерних обществах Вашего Банка (при их наличии) правила и программы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, разработанные головной организацией Банка?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

2.10. Осуществляет ли Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ Вашего Банка контроль за организацией и функционированием системы ПОД/ФТ в филиалах Вашего банка (при их наличии)?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

2.11. Открывает ли Ваш Банк счета на анонимных владельцев?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

2.12. Разработаны ли в Вашем Банке процедуры, должным образом обеспечивающие проведение операций только с теми банками-корреспондентами, которые обладают лицензиями на проведение банковских операций, выданными в странах их регистрации?

2.13. Поддерживает ли Ваш Банк корреспондентские отношения с банками, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

Если да, то укажите эти банки-корреспонденты

|  |  |
| --- | --- |
| 2.13.1. |  |
| 2.13.2. |  |
| 2.13.3. |  |

2.14. Имеются ли в числе корреспондентов или контрагентов Вашего Банка банки-нерезиденты, которые не имеют на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

2.15. Имеет ли Ваш Банк корреспондентские отношения с банками, в отношении которых имеется информация о том, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

2.16. Осуществляет ли Ваш банк сбор и анализ информации о правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и практике их применения финансовыми учреждениями, являющимися клиентами Вашего банка?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

2.17. Существуют ли в Вашем Банке процедуры доведения до сведения соответствующих работников информации об изменениях в законодательстве или процедурах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

2.18. В дополнение к проверкам, проводимым государственными надзорными/регулирующими органами, проводится ли в Вашем Банке на регулярной основе оценка эффективности правил и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ подразделением внутреннего контроля или внешним аудитором?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

2.19. Применялись ли к Вашему Банку меры воздействия надзорных органов в связи с неисполнением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма за последние пять лет?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

Если да, то, пожалуйста, раскройте информацию подробно

|  |  |
| --- | --- |
| 2.19.1. |  |
| 2.19.2. |  |
| 2.19.3 |  |

2.20. Осуществляет ли Банк выявление лиц / организаций подозреваемых в отмывании доходов / финансировании терроризма и операций, совершенных такими лицами, содержащихся в официальных списках уполномоченных органов страны местанахождения Банка?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

2.21. Включает ли программа по ПОД/ФТ Банка установленные политики, процедуры и процессы управления экономическими и торговыми санкциями? Проверяет ли Банк наличие своих клиентов в международных списках экономических и торговых санкций?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

Если да, пожалуйста, отметьте какие именно программы включены в программу по ПОД/ФТ?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| OFAC |  | United Nations |
| European Union |  | Иные |
| HM Treasury |  |  |

2.22. Назначен ли в Вашем Банке сотрудник, ответственный за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и программ его осуществления?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

Если да, укажите, пожалуйста его(её) фамилию, имя отчество (если имеется), должность, номера контактных телефонов и факсов, адрес электронной почты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.22.1. | ФИО |  |
| 2.22.2. | Должность: |  |
| 2.22.3. | Телефон: |  |
| 2.22.4. | Факс: |  |
| 2.22.5. | Адрес электронной почты: |  |

**III. *Противодействие коррупции и мошенничеству*.**

3.1. Разработаны ли в Вашем Банке планы, программы, процедуры, политики по противодействию коррупции и мошенничеству?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

3.2. Имеются ли в Вашем Банке процедуры по приему и рассмотрению поступающих сообщений о возможных фактах коррупции или мошенничества со стороны сотрудников или контрагентов Вашего Банка?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

3.3. Предусмотрена ли политиками Вашего Банка обязанность сотрудников сообщать в уполномоченные подразделения о фактах или подозрениях в коррупции или мошенничестве, имеющих отношение к Вашему Банку?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

3.4. Предусмотрена ли в Вашем Банке защита лиц, сообщивших о вероятности или о фактах коррупции или мошенничества?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

3.5. Ваш банк подтверждает, что ни сам банк, ни его руководители или уполномоченные сотрудники, агенты или представители:

(a) не платили, не обещали платить или не предлагали платить, или не санкционировали выплату незаконных вознаграждений, взяток, откатов, запрещенных действующим законодательством и не подписывали и не участвовали в каком-либо соглашении, предусматривающим оплату незаконного вознаграждения, взятки или отката; или

(b) не предлагали или не давали самостоятельно или в сговоре с третьими лицами какую-либо ценную вещь для оказания давления на действия государственного должностного лица или не угрожали нанести ущерб здоровью, имуществу или репутации личности какой-либо стороне в целях получения или сохранения коммерческого, или иного неправомерного преимущества при ведении бизнеса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да |  | Нет |

##### Если нет, то дайте пояснения:

|  |
| --- |
|  |

Уполномочен подписать от имени банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

(должность) (подпись) (ФИО)

Печать

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Документ** | **Отметка о предоставлении** |
| Аудированная (при наличии) либо неаудированная финансовая отчетность за последние 2 года |  |
| Учредительные документы (устав, соглашение об образовании); |  |
| Свидетельство о регистрации; |  |
| Лицензия на осуществление основной деятельности (в случае, если деятельность подлежит лицензированию); |  |
| Копия паспорта руководителя/ единоличного исполнительного органа и детализированное CV |  |
| Копии паспортов всех указанных в анкете конечных бенефициаров |  |
| Форма FATCA (если применимо) |  |
| Вопросник Wolfsberg Group |  |
| Сертификат USA Partiot Act |  |
| Политики и регламенты в области ПОД/ФТ/М/К |  |