



Международный инвестиционный банк против мошенничества и коррупции

9 августа 2013

Совет Международного инвестиционного банка утвердил [«Политику по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, мошенничеству и коррупции»](#). Документ был подготовлен в рамках курса на обновление МИБ, в нем впервые в истории банка сформулированы принципы, стандарты и подходы к реализации соответствующих процедур в текущей деятельности Банка.

Документ подготовлен на базе рекомендаций ОЭСР, ФАТФ, Базельского комитета по банковскому надзору и лучших практик ведущих банков развития по управлению рисками легализации преступных доходов, финансирования терроризма, а также рисками, связанными с коррупцией и мошенничеством.

Принятый документ в частности запрещает какое-либо вовлечение Банка, его сотрудников и контрагентов в коррупционные или мошеннические операции, и устанавливает нулевой уровень терпимости к любым их проявлениям. Банк полагает, что и его контрагенты будут придерживаться требований настоящей Политики и участвовать в реализации предусмотренных ей мероприятий, что будет способствовать международным усилиям по ПОД/ФТ/М/К

Политика предусматривает регулярные и системные действия по снижению рисков ПОД/ФТ/М/К до возможно минимального уровня. В целях противодействия запрещенным операциям Банк использует набор инструментов внутреннего контроля, предполагающих проведение специальных процедур. До установления каких-либо отношений с контрагентом, Банк делает комплексную проверку (due diligence), которая осуществляется специально созданным подразделением комплаенс-контроля на основании риск-ориентированного подхода.

В соответствии с Политикой Банк проводит мониторинг операций Контрагента, выявляя на основании специально разработанных критериев операции, требующие особого внимания, в отношении которых проводится более глубокая проверка.

Помимо этого в целях защиты информации Банком устанавливается специальный режим конфиденциальности касательно сведений о контрагентах, их операций и проводимых в отношении них мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/М/К.

Эффективность работы с данными рисками во многом зависит от осведомленности и компетентности сотрудников, поэтому в Банке на регулярной основе проводится обучение персонала, наиболее подверженного рискам ПОД/ФТ/М/К.

Построение эффективной, отвечающей лучшим мировым практикам системы предупреждения и минимизации рисков криминальных операций является очередным,

последовательным шагом МИБ по пути трансформацию в современный международный институт развития.

[С документом можно ознакомиться на сайте банка](#)