

BANK ALLIANCE

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»
вул. Січових Стрільців, буд.50, м. Київ, 04053, Україна
Телефон: +38 (044) 224-66-70,
E-mail: Alliancebank@alliancebank.org.ua
Код Банку 300119, Код за ЄДРПОУ 14360506
<https://bankalliance.ua/>

JOINT STOCK COMPANY «BANK ALLIANCE»
50 Sichovyyh Striltsiv str., Kyiv, 04053, Ukraine
Phone: +38 (044) 224-66-70,
E-mail: Alliancebank@alliancebank.org.ua
Code of the bank 300119, USREOU code 14360506
<https://bankalliance.ua/>

“09” січня 2020 року
№ №16/41.

Банкам-кореспондентам
Банкам-контрагентам

Шановні колеги!

АТ «БАНК АЛЬЯНС» (далі - Банк) створений та здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України, а також відповідно до загальноприйнятих міжнародних правил та принципів.

У своїй діяльності Банк керується основними законодавчими нормативно-правовими актами України, спрямованими на протидію відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення, а саме:

- Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-УП, зі змінами та доповненнями (далі - Закон про протидію);
- Законом України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III, зі змінами та доповненнями;
- Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 26.06.2015 №417 зі змінами та доповненнями;
- Постановою Правління Національного банку України «Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» від 12.11.2003 №492, зі змінами та доповненнями.

Основні міжнародні правила і принципи, що стосуються протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення (далі - AML/FT), на основі яких розроблені внутрішні нормативні документи з питань фінансового моніторингу АТ «БАНК АЛЬЯНС», включають Рекомендації Групи з розробки фінансових заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (FATF), Стандарти Wolfsberg Group і Базельського комітету банківського нагляду.

АТ «БАНК АЛЬЯНС», з метою виконання вимог національного законодавства, міжнародних норм і рекомендацій, з метою вжиття заходів щодо мінімізації банківських ризиків і ефективного планування напрямів розвитку банківських продуктів, розробив внутрішні нормативні документи з питань фінансового моніторингу, а саме:

- Правила фінансового моніторингу ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»;
- Програму ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів АТ «БАНК АЛЬЯНС»;
- Програму ідентифікації та верифікації клієнтів АТ «БАНК АЛЬЯНС» за допомогою агентів;
- Програму навчання та підвищення кваліфікації працівників АТ «БАНК АЛЬЯНС» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення;
- Програму здійснення АТ «БАНК АЛЬЯНС» фінансового моніторингу фінансових операцій з переказу коштів за допомогою міжнародної платіжної системи MASTERCARD;
- Програму управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу в АТ «БАНК АЛЬЯНС»;
- Програму здійснення АТ «БАНК АЛЬЯНС» фінансового моніторингу фінансових операцій з переказу коштів за допомогою платіжної системи «MoneyGram»;
- Програму здійснення АТ «БАНК АЛЬЯНС» фінансового моніторингу фінансових операцій з переказу коштів за допомогою платіжної системи «WESTERN UNION»;
- Програму здійснення АТ «БАНК АЛЬЯНС» фінансового моніторингу фінансових операцій по переказу коштів за допомогою платіжної системи «Welsend»;

- Програму здійснення АТ «БАНК АЛЪЯНС» фінансового моніторингу фінансових операцій з переказу коштів за допомогою національної платіжної системи «Український платіжний простір»;
- Програму здійснення фінансового моніторингу за напрямками діяльності в процесі обслуговування клієнтів в АТ «БАНК АЛЪЯНС»;
- та інші.

Банк приділяє особливу увагу виконанню процедури «Знай свого клієнта» (далі - КУС), вивченню структури власності клієнтів юридичних осіб (зокрема, шляхом визначення їх реальних контролерів і бенефіціарних власників), забезпечує функціонування ефективної системи відстеження підозрілих транзакцій і впроваджує на регулярній основі навчальні програми для співробітників Банку, залучених в діяльність по боротьбі з легалізацією злочинних доходів (відмивання грошей) і фінансуванню тероризму. Банком розроблені ефективні програми ідентифікації клієнтів, які включають принципи і правила КУС і визначають процедуру отримання інформації та документів щодо клієнтів до встановлення ділових (договірних) відносин.

Банк не розкриває і не веде анонімні (номерні) рахунки.

Банк не встановлює кореспондентські відносини з банками та іншими фінансовими установами-нерезидентами, які не мають постійного місцезнаходження та не провадять підприємницьку діяльність за місцем їх реєстрації та/або які не підлягають відповідному нагляду в державі (на території, в залежності від обставин), за місцем свого розташування, а також з банками та іншими фінансовими установами-нерезидентами, які підтримують такі кореспондентські відносини.

АТ «БАНК АЛЪЯНС» оцінює ризик клієнтів при здійсненні ідентифікації, а також в процесі його вивчення. Ступінь ризику визначається при зборі і оновленні інформації КУС по клієнту. Оцінка рівня ризику здійснюється шляхом автоматизованого розрахунку критеріїв ризику на основі інформації, наданої менеджером клієнта.

Всі критерії ризику діляться на три основні групи ризику, а саме:

- Ризик за типом клієнта;
- Ризик послуг, які клієнт отримує в Банку;
- Географічний ризик.

Банк розподіляє клієнтів в залежності від вищевказаних критеріїв на 3 рівня: клієнти з низьким, середнім і високим рівнем ризику.

Внутрішні правила та процедури оновлюються відповідно до національного законодавства та найкращими прикладами міжнародної практики. Відповідність таких документів і процедур згідно чинного законодавства регулярно перевіряються на предмет відповідності сучасним викликам в боротьбі з легалізацією коштів, отриманих злочинним шляхом.

Контролюючим органом Банку є Національний банк України, який здійснює державне регулювання і нагляд у сфері AML/FT щодо банків, платіжних установ і членів платіжних систем, що є банківськими установами відповідно до положень Конституції України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про Національний банк України» та інших законодавчих актів України та нормативних актів Національного банку України.

Для виявлення будь-яких сумнівних операцій, які потребують підвищеної уваги, або тих, що можуть бути пов'язаними, мати відношення або призначатися для фінансування терористичної діяльності для забезпечення здійснення постійного аналізу фінансових операцій, в Банку запроваджено ряд процесів, зокрема:

1) Доповідь про сумнівну діяльність (ДСД) (SAR Suspicious Activity Report). Оперативний моніторинг здійснюється при проведенні операції або перед її здійсненням.

2) Аналіз транзакцій, відібраних спеціалізованою системою для виявлення і аналізу сумнівних операцій, які потребують підвищеної уваги, яка дозволяє ефективно відслідковувати потенційно підозрілу діяльність з метою протидії відмиванню коштів. Автоматизований підхід до протидії відмиванню коштів полягає в безперервному виявленні та перевірці операційної діяльності клієнта з моменту відкриття рахунку, заснований на певному наборі критеріїв, ознак і встановлених граничних значень (порогів / лімітів).

3) Моніторинг щодо попередження фінансування терористичної діяльності або поширення зброї масового знищення. Для забезпечення своєчасного зупинення операцій, що здійснюються на користь чи за дорученням клієнта Банку, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції в Банку, проводиться постійний моніторинг операцій клієнтів. Моніторингу підлягають усі операції, що виконуються від імені Банку, за участю Банку і на користь чи за дорученням клієнтів. До операцій відносяться всі операції, пов'язані з зарахуванням, перерахуванням або списанням

грошових коштів у готівковій або безготівковій формі, відкриттям клієнтських рахунків, акредитивів, наданням гарантії, здійсненням операцій з цінними паперами тощо. Моніторинг операцій проводиться безпосередньо до їх проведення. Об'єктом моніторингу є резиденти і нерезиденти, юридичні та фізичні особи учасники операції. Для проведення моніторингу в Банку використовується система, в якій здійснюється моніторинг операцій і призупинення операцій.

Для забезпечення належного рівня кваліфікації співробітників, що беруть участь в процедурах AML / FT, Банк розробив та постійно реалізує програму навчання і електронні курси для співробітників Банку.

З повагою,

Відповідальний працівник
за здійснення фінансового
моніторингу в АТ «БАНК АЛЬЯНС



О.О. Лактіонова