КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПОЛОЖЕНИЙ ПОЛИТИКИ ВС “MAIB” S.A. В ОБЛАСТИ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ И БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА,

утвержденной решением Совета Банка от 31.07.2024г. (протокол № 06), в силе с даты утверждения, с изменениями, внесенными 27.03.2025г.

Посредством Политики в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (далее «Политика») ВС „MAIB” S.A. (далее «Банк» или «**maib**») принимает на себя обязательство устанавливать и поддерживать деловые отношения со своими клиентами и партнерами, в полном соответствии с применимым законодательством и самыми высокими международными стандартами в данной области, такими как: Рекомендации Группы Международного Финансового Действия (FATF-GAFI), документы Базельского Комитета по Банковскому Надзору, Гиды EBA (European Banking Authority) и документы Вольфсбергской Группы, касающиеся идентификации выгодоприобретающего собственника; применения риск-ориентированного подхода в процессе управления риском отмывания денег; корреспондентских отношений; мониторинга сделок; соблюдения международных ограничительных мер и применяемых международных санкций.

Согласно положениям Политики, Банк устанавливает факторы, генерирующие повышенные риски отмывания денег и финансирования терроризма и определяющие необходимость применения мер повышенной предосторожности в отношении клиентов. Также Банк устанавливает категории клиентов, которые будут считаться недопустимыми для начала или продолжения деловых отношений, а также лимиты, связанные со сделками клиентов, в том числе разовых клиентов (количество сделок, лимиты в отношении суммы для одной операции и/или кумулятивно для определенного периода времени и др.).

В случае сделок или деловых отношений с политически уязвимыми лицами, членами семей политически уязвимых лиц и с лицами, близко связанными с политически уязвимыми лицами, дополнительно к стандартным мерам предосторожности, **maib** применяет меры повышенной предосторожности, предусмотренные нормативными актами, утвержденными в данной области Национальным Банком Молдовы и Службой по Предупреждению и Борьбе с Отмыванием Денег.

Особое внимание Банк уделяет клиентам и сделкам в и/или из юрисдикций, которые не требуют применения процедур о знании клиентов и о хранении документации, связанной с этим процессом, и юрисдикций, в которых применение данных процедур не подлежит пруденциальному надзору со стороны уполномоченных органов регулирования и надзора. В случае деловых отношений или в случае сделок с клиентами /партнерами и финансовыми учреждениями из стран (юрисдикций) с высоким уровнем риска, определенных /мониторизируемых Группой Международного Финансового Действия (FATF-GAFI) и компетентными учреждениями Европейского Союза, Банк предпринимает меры, предусмотренные законодательством, для снижения рисков, связанных с соответствующими странами (юрисдикциями).

Банк обеспечивает соблюдение требований Закона о применении международных ограничительных мер №25/2016, в том числе замораживание фондов и экономических ресурсов, находящихся в собственности, во владении субъектов ограничений, либо находящихся под их прямым или косвенным контролем. Дополнительно, **maib** признает важность и применяет требования международных финансовых санкций, утвержденных Организацией Объединенных Наций (ООН), Европейским Союзом (ЕС), Офисом по Контролю за Иностранными Активами, Департамент Казначейства

США (Office of Foreign Assets Control, U.S. Department of the Treasury – OFAC) и Офисом по Применению Финансовых Санкций Великобритании (United Kingdom Office of Financial Sanctions Implementation – OFSI UK).

Банк не устанавливает деловые отношения с физическими и юридическими лицами – субъектами ограничений согласно законодательству Республики Молдова, с лицами, в отношении которых имеются доказательства, задокументированная информация о том, что они связаны с субъектами ограничений и с юридическими лицами, в отношении которых имеется документально подтвержденная информация о том, что они находятся под контролем субъекта ограничений. Также, Банк не устанавливает деловые отношения с физическими и юридическими лицами, включенными по меньшей мере в один из списков международных финансовых санкций, принятых ООН, ЕС, OFAC (Список SDN) и OFSI UK, или с юридическими лицами, контролируемыми такими лицами, а также не допускает исполнение любых операций или сделок, которые могли бы привести к нарушению режима международных финансовых санкций (в том числе операций или сделок, инициированных лицами, либо в отношении или посредством лиц, включенных по меньшей мере в один из соответствующих списков).

Банк не устанавливает деловые отношения, включая открытие счетов и принятие и/или прохождение по счетам любых фондов, и немедленно применяет ограничительные меры в отношении имущества, в том числе происходящего или образованного из имущества, которое принадлежит, находится во владении либо под прямым или косвенным контролем лиц, групп или субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность и деятельность по распространению оружия массового уничтожения, являющихся объектами ограничительных мер, включенных в списки Совета Безопасности ООН, ЕС и в дополнительный список Службы Информации и Безопасности Республики Молдова, а также юридическим лицам, принадлежащим или контролируемым, прямо или косвенно, подобными лицами, группами и субъектами.

Банк не допускает открытие анонимных счетов, анонимных банковских ячеек, счетов на фиктивные имена, не производит и не принимает платежи, осуществленные с использованием анонимных предоплаченных карт; не допускает установление или продолжение деловых отношений с фиктивными банками (shell-banks) или с банками, о которых известно, что они позволяют фиктивным банкам использовать свои счета или которые предоставляют в распоряжение своих клиентов анонимные счета.

Банк прерывает в одностороннем порядке деловые отношения с клиентами, сделки или деятельность которых представляет повышенный риск вовлечения Банка в действия /сделки по отмыванию денег или финансированию терроризма.

Банк обеспечивает информирование и отчетность в Службу по Предупреждению и Борьбе с Отмыванием Денег о деятельности /сделках, подпадающих под действие Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег №308/2017, в сроки, предусмотренные законодательством.

Maib применяет в своей деятельности требования FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), в соответствии с положениями межправительственного Соглашения 2-го типа о сотрудничестве между Правительством Республики Молдова и Правительством США о содействии реализации положений данного Закона и действующего законодательства, регулирующего применение положений указанного Закона. Также, Банк обеспечивает соблюдение требований Закона о реализации положений Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах №69/2023 и нормативных актов, принятых в целях его применения.

Банк хранит все документы и информацию, необходимые для соблюдения мер предосторожности в отношении клиентов и выгодоприобретающих собственников, в том числе данные, относящиеся к сделкам клиентов, в течение 5 лет после прекращения деловых отношений или со дня совершения разовой сделки. По запросу уполномоченных надзорных органов, срок хранения определенных типов документов и информации, касающихся клиентов и их операций, может быть продлен на период, не превышающий 5 дополнительных лет.

Персональные данные, обрабатываемые в **maib**, рассматриваются в соответствии с положениями действующего законодательства и применимых международных норм, регулирующих защиту персональных данных.

В Банке назначено лицо – член Правления, как лицо, ответственное за обеспечение соответствия Политики и других внутренних норм **maib** требованиям действующего законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Каждый работник **maib**, независимо от его должности или линии бизнеса, пользуется обучением для понимания и предупреждения феномена «отмывание денег и финансирование терроризма», программы обучения запланированы в зависимости от уровня вовлечения работников в деятельность в данной области. Банк обеспечивает доступ работников, ответственных за знание клиентов в целях предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма, к внутренним и сторонним курсам обучения и профессиональной подготовки, в том числе курсам квалификации и аккредитации в данной области.

Банк обеспечивает независимую оценку внедрения Политики, адекватности и соответствия деятельности Банка программе в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Вся деятельность, осуществляемая в Банке в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, базируется на основных элементах Политики, среди которых: установление и внедрение процедур по идентификации, оценке и контролю рисков отмывания денег и финансирования терроризма и по принятию мер для их минимизации, с применением риск-ориентированного подхода; определение внутренних процедур утверждения клиентов, основанных на принципах «Знай своего клиента», пошаговые процедуры принятия и иерархический уровень утверждения установления /продолжения деловых отношений с клиентами в зависимости от уровня сопутствующего риска, типы продуктов и услуг, которые могут быть предложены каждой категории клиентов; определение процедур непрерывного мониторинга операций, осуществляемых клиентами, в том числе автоматизированным способом, посредством использования специальных приложений, в целях обнаружения существенных, сложных и неординарных сделок и потенциально подозрительной деятельности и сделок, подпадающих под требования Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма №308 от 22.12.2017г.; определение процедур, обеспечивающих соответствие законодательству Республики Молдова в области применения международных ограничительных мер и требованиям международных санкций, принятых ООН, ЕС, OFAC и OFSI UK, применяемых Банком, и идентификацию, предупреждение и управление риском несоблюдения требований соответствующих санкций, в том числе посредством внедрения автоматизированного скрининга клиентов и сделок со списками субъектов ограничений и со списками международных санкций, применяемых Банком.