

Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество)

**ИНН/КПП 7730304558/773001001, ОГРН 1237700314224
121309, город Москва, улица Новозаводская, дом 18/336, строение 2**

Письмо

о предпринимаемых мерах в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Информируем Вас, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и других нормативных документов Банка России:

В Небанковской кредитной организации "Истина" (Акционерное общество) (далее – НКО "Истина" (АО), регистрационный номер № 3546-К, утверждены и введены в действие Правила внутреннего контроля НКО "Истина" (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения от 12.03.2025г. (далее – Правила внутреннего контроля).

Правила внутреннего контроля разработаны в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02 марта 2012 г. № 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и включают следующие программы:

- Программа организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- Программа идентификации Клиентов, Представителей Клиентов, Бенефициарных владельцев, Выгодоприобретателей.
- Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Программа выявления в деятельности Клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным

путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий.

- Программа организации в НКО работы по отказу от заключения договора банковского счета, отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента и по расторжению договора банковского счета в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.
- Программа организации в НКО работы с представленными Клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России, а также решениями суда об отмене ранее принятых решений НКО об отказе в совершении операции, об отказе от заключения договора банковского счета, о расторжении договора банковского счета.
- Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом.
- Программа подготовки и обучения кадров по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.
- Программа, определяющая порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона № 115-ФЗ.

В НКО "Истина" (АО) в целях организации функционирования системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения создано независимое подразделение - Служба финансового мониторинга.

Специальным должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля и программ

его осуществления, а также иных внутренних организационных мер, является Ответственный сотрудник Службы финансового мониторинга НКО, назначаемый Председателем Правления НКО.

НКО "Истина" (АО) не поддерживает 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).

НКО "Истина" (АО) не имеет 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.