



COMERTBANK

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ СТРАТЕГИИ КБ "COMERTBANK" АО В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Отмывание денег и финансирование терроризма являются феномены, тесно связанные с теневой экономикой и воспринимаются как виды деятельности где нарушаются правовые и экономические законы. Эти виды деятельности предполагают, использование нарушителями, различных способов введения нелегальных денежных средств в финансовый сектор, путем последовательных переводов или других финансовых операций, пока источник денежных средств, полученных незаконным путем, становится неопределенным и денежные средства принимают вид легальных фондов.

КБ "COMERTBANK" АО разработал Стратегию по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, на основании Закона по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22.12.2017, Национальной стратегии по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма на 2020–2025 годы и Плана действий по реализации Национальной стратегии по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма на 2020–2025 годы, утвержденных Постановлением Парламента № 239 от 16.12.2020, которые являются основополагающими документами для дальнейшей деятельности банка в данной сфере и отражает развитие адаптируемых направлений и концентрацию усилий для проведения скоординированных действий между всеми подразделениями банка в процессе реализации мер по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Основной целью Стратегии по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, заключается в развитии эффективной системы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма внутри банка, в соответствии с международными стандартами в области и, соответственно, уменьшения этих феноменов в экономике Республики Молдова.

Главными задачами Стратегии по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма являются: консолидация системы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, оптимизация режима борьбы с этими феноменами, обеспечение национального и международного сотрудничества в области, обеспечение транспарентности и ответных действий в отношении мер по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, разработка и улучшение внутренних нормативных актов в соответствии с национальными и международными нормами по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Таким образом, для достижения целей предлагаемых в Стратегии по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, внутри банка имеет место постоянно мониторинг счетов и операции клиентов, как ключевой элемент эффективного контроля риска отмывания денег, улучшение внутренних нормативных актов в соответствии с национальными и международными нормами по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, обучение персонала через внутреннюю систему коммуникации и через системы тренингов, а также многие другие аспекты деятельности по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

КБ "COMERTBANK" АО осознает особую роль и значение Межправительственного соглашения типа 2, подписанного между Правительством Республики Молдова и Правительством США о налоговых обязательствах по иностранным счетам (FATCA), и действует в строгом соответствии с межправительственным соглашением и законодательством в этой области.

ДАННЫЙ ДОКУМЕНТ НЕ СОДЕРЖИТ ВСЕ НОРМЫ СТРАТЕГИИ КБ "СОМЕРТБАНК" АО ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА И СООТВЕТСТВЕННО, НЕ СЛЕДУЕТ РАССМАТРИВАТЬСЯ КАК ОТДЕЛЬНЫЙ ВНУТРЕННИЙ НОРМАТИВНЫЙ АКТ.