



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК

тел. 0 (44) 2063350, факс 0 (44) 2063351
www.tc-bank.com, e-mail: info@tc-bank.com
Україна, 01103, м. Київ, вул. Підвисоцького, 7

У відповідності до законодавства України, що регулює питання протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, рекомендацій FATF, Базельського комітету, Вольфсбергських принципів, АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» підтримує свою ділову репутацію і зводить до мінімуму ризик бути залученим до здійснення підозрілих операцій. У зв'язку з цим принцип «Знай свого клієнта» є фундаментальним у діяльності Банку. Він встановлює правила протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму. Знання Клієнта є частиною загального підходу, який ґрунтується на визначенні категорії ризику кожного Клієнта в процесі його ідентифікації та вивчення. Основною метою такого підходу є безпека і комфорт Клієнта та захист репутації Банку.

Банк не відкриває анонімних рахунків та не встановлює ділових відносин з Клієнтом у разі його відмови надати інформацію (або якщо така інформація відсутня) для його ідентифікації. Банк не встановлює кореспондентських відносин та не здійснює операції за участю банків, які не мають фізичної присутності за місцем їх реєстрації (банки-«оболонки»). Банк здійснює заходи, спрямовані на запобігання встановленню відносин з банками-нерезидентами щодо яких є інформація про використання їх рахунків банками-«оболонками». Банк встановлює кореспондентські відносини лише з банками, які мають ліцензії на право здійснення банківської діяльності в державі їх реєстрації. АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» не вступає в договірні відносини, не проводить фінансові операції, касові фінансові операції з готівкою (готівковими коштами) з клієнтами - юридичними чи фізичними особами:

- у разі коли виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені;
- яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
- в інших випадках, встановлених законом.

В АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» призначено Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, який забезпечує функціонування внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, розробку та постійне оновлення внутрішніх документів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу, здійснення контролю за дотриманням вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.

З метою забезпечення дотримання норм законодавства та мінімізації ризику використання АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» для легалізації (відмивання) коштів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму в Банку розроблено та впроваджено Правила фінансового моніторингу, Програму здійснення фінансового моніторингу за напрямками діяльності в процесі обслуговування клієнтів, Програму ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів, Програму управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу, Програму здійснення фінансового моніторингу фінансових операцій з переказу коштів за допомогою платіжної системи з використанням електронних платіжних засобів та Програму навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку.

Голова Правління



П.І.Кравченко