



НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

**ИНКАХРАН**

НКО «ИНКАХРАН» (АО)  
ОГРН 1057711003569, ИНН/КПП 7750003904/997950001  
К/с 30103810345250000934 в ГУ Банка России по ЦФО  
БИК 044525934, ОКВЭД 64.19  
Электролитный проезд, 7А, стр.1, г.Москва, 115230  
Телефон/факс: (495) 258 08 59  
[welcome@inkakhran.ru](mailto:welcome@inkakhran.ru), [inkakhran.ru](http://inkakhran.ru)

## Банкам-контрагентам

Настоящим Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество) (далее – НКО) информирует Вас, что в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в рамках исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Федеральный закон № 115-ФЗ) в НКО

- разработаны и утверждены Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК);

- определено структурное подразделение, в компетенцию которого входят вопросы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, возглавляемое специальным должностным лицом, ответственным за реализацию ПВК;

- принимаются иные внутренние организационные меры в указанных целях, сформулированные в составе целевых политик и программ ПВК.

НКО на основании риск – ориентированного подхода эффективно реализуется система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, что позволяет:

- идентифицировать клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей, выявлять публичных должностных лиц, иностранных публичных должностных лиц и контролировать их операции;

- обеспечивать управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;

- оценивать риски осуществления клиентами отмывания денег и финансирования терроризма и риск использования клиентами оказываемых НКО услуг;

- своевременно выявлять в деятельности клиентов операции и сделки, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, а также формировать и представлять сведения о них в Уполномоченный орган;

- применять меры по приостановлению операций, замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также отказывать клиенту в заключении договора банковского счета или выполнении распоряжения о совершении операции по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ;

- документально фиксировать и хранить сведения и информацию, полученную в результате применения ПВК;

- проводить обучающие мероприятия с персоналом НКО по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Дополнительно НКО сообщает, что:

- НКО не имеет установленных корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах), а также проведению операций с резидентами таких государств и территорий;

- НКО не имеет счетов в банках, зарегистрированных в государствах (на территориях), о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- НКО не устанавливает корреспондентские отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

- НКО принимает меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-корреспондентами, о которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

С уважением,  
Председатель Правления



М.Г.Краюшкин