



Luminor

**LUMINOR: ПРИНЦИПЫ
ПОЛИТИКИ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И
СОБЛЮДЕНИЯ САНКЦИЙ**

Июль 2022

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

Мы твердо привержены соблюдению наших нормативных, этических и социальных обязательств и обеспечению того, чтобы наши продукты, услуги или каналы не использовались в целях отмывания денег, уклонения от уплаты налогов и от соблюдения санкций, а также в целях финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Мы принимаем соразмерные меры, предусмотренные действующим законодательством тех стран, где мы работаем (Эстония, Латвия, Литва), международными правовыми актами, передовой практикой, а также приняли и поддерживаем соответствующие политики и стандарты. Наши политики и стандарты, определяющие противодействие отмыванию денег и применению санкций, применимы к Luminor Bank AS и всем нашим дочерним компаниям, утверждаются нашим Наблюдательным советом и пересматриваются ежегодно.

Мы ожидаем, что наши клиенты, партнеры, продавцы, поставщики и другие третьи лица будут соблюдать все применимые законы и нормативные акты, касающиеся противодействия отмыванию денег и применению санкций.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

Роли и обязанности

Мы внедрили модель трех линий обороны для обеспечения эффективного управления и надзора за рисками отмывания денег и санкций. Мы ввели четкие роли и обязанности в соответствующих областях с определенной подотчетностью, которая не может быть делегирована. Наши роли и обязанности соответствуют действующему законодательству и передовой практике. Мы проводим оценку пригодности сотрудников, которые отвечают за предотвращение использования нас в схемах отмывания денег и уклонения от санкций. Мы инвестируем и обучаем всех соответствующих сотрудников, чтобы они могли распознавать подозрительное поведение и деятельность и действовать соответствующим образом.

Поведение

Мы действуем на основе полной прозрачности и сотрудничества со всеми соответствующими надзорными, правоохранительными и регулирующими органами и должным образом выполняем выданные ими предписания. Мы незамедлительно информируем наши органы управления о любых выводах и замечаниях внешних аудиторских проверок и надзорных органов, связанных с противодействием отмыванию денег и соблюдением санкций.

Клиентская база

Мы преимущественно обслуживаем клиентов, являющихся резидентами Эстонии, Латвии, Литвы, а также клиентов, имеющих тесные личные или деловые связи со странами Балтии. Мы делаем исключения из нашего риск-аппетита только в соответствии с внутренними рамками, когда не нарушаются абсолютные ограничения, включая старшинство в принятии решений. Мы установили лимиты для постоянного мониторинга нашего риск-аппетита и регулярно информируем о них наши органы управления.

Знание клиентов и должная осмотрительность

Мы знаем своих клиентов, всегда идентифицируем их и их бенефициарных владельцев, собираем достаточную информацию, чтобы понять цель и предполагаемый характер деловых отношений. Мы проверяем собранные данные в надежных и независимых источниках. Мы проводим постоянную комплексную проверку отношений с клиентами. В отношении клиентов с выявленными тревожными сигналами мы чаще проводим постоянную усиленную комплексную проверку. Кроме того, мы проверяем клиентов по спискам PEP (политически значимых лиц) и неблагоприятной информации в СМИ, чтобы незамедлительно выявить соответствующие риски. Мы защищаем всю предоставленную клиентами информацию об их данных и деятельности.

Мониторинг транзакций и отчетность

Мы осуществляем мониторинг всех операций, проводимых нашими клиентами, на основе оценки рисков. Мы сообщаем обо всех подозрительных операциях и поведении клиентов в местные подразделения финансовой разведки. У нас имеются эффективные и надежные ИТ-системы для мониторинга и специальные подразделения для обеспечения качества данных и постоянной поддержки.

Осуществление санкций

Мы выполняем применимые санкции, введенные властями стран, в которых мы работаем (Эстония, Латвия, Литва), Организацией Объединенных Наций и Европейским союзом. Поскольку мы твердо привержены защите прав человека, в дополнение ко всем уставным обязательствам мы добровольно соблюдаем санкции, введенные Соединенными Штатами и Великобританией. Мы проверяем всех наших клиентов и их операции по санкционным спискам в режиме реального времени. Мы проявляем осторожность и отклоняем любой запрос на проведение операции, предоставление финансовых услуг или заключение сделки, если это может нарушить санкционные ограничения, наложенные вышеуказанными органами. Мы сообщаем о нарушениях санкций и возможных нарушениях в регулирующие органы.

Деловая добросовестность

Мы высоко ценим этическое поведение и стремимся предотвратить любые нарушения внешних и внутренних правовых актов. Наши сотрудники могут выразить свою обеспокоенность по поводу предполагаемых недобросовестных действий или правонарушений [в соответствии с процедурой сообщения о неправомерных действиях](#). В дополнение к нашей внешней форме сообщения о неправомерных действиях наши клиенты также могут использовать сторонние инструменты отчетности и процедуры информирования о нарушениях, например, предоставляемые местными банковскими ассоциациями или надзорными органами. Подробнее об этом читайте на нашей странице [сообщений о неправомерных действиях](#).

О НАС

Luminor – ведущий независимый банк в Балтии и третий по величине поставщик финансовых услуг в нашем регионе. Мы обслуживаем финансовые потребности частных лиц, семей и компаний. Как и наши домашние рынки Эстонии, Латвии и Литвы, мы молоды, динамичны и устремлены в будущее. Дополнительную информацию о нас можно найти на сайте www.luminor.ee.

© Luminor Bank AS

Лийвалайа 45
10145 Таллинн
Estonia
www.luminor.ee

Контакты для связи со СМИ и инвесторами

Для массмедиа:
Иви Хельдна
ivi.heldna@luminorgroup.com
+372 523 1192

Для инвесторов:
Ник Турнор
nick.turnor@luminorgroup.com
+372 5306 7820