

«УТВЕРЖДЕНО»  
Решением совета  
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»  
“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2023г.  
Протокол заседания № \_\_\_\_

«ОДОБРЕНО»  
Решением Правления  
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»  
“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2023г.  
Протокол заседания № \_\_\_\_

И.о. Председателя Правления  
У.А. Хакимов

\_\_\_\_\_  
Зарегистрировано № \_\_\_\_  
“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2023г.



**Изменения и дополнения №1 к Правилам внутреннего  
контроля по противодействию легализации доходов,  
полученных от преступной деятельности,  
финансированию терроризма и финансированию  
распространения оружия массового уничтожения в  
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»**

1. В пункте 2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

**«система внутреннего контроля** – совокупность организационной структуры, методик и процедур, направленных на соблюдение требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

**«Служба внутреннего контроля** – специальное подразделение банка, ответственное за управление системы внутреннего контроля банка;»;

дополнить абзацами тридцать вторым, тридцать третьим и тридцать четвертым следующего содержания:

**«электронный кошелёк** – программное обеспечение системы электронных денег, микропроцессор (чип), программно-техническое средство, в котором хранятся электронные деньги, и обеспечивается доступ к ним;

**аккаунт** – учетная запись в мобильном приложении, которая включает в себя совокупность информации о клиенте;

иностранная структура без образования юридического лица — организационная структура, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства без образования юридического лица и имеющая право осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных бенефициаров (фонды, партнерства, товарищества, трасты, иные формы осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления);».

2. В пункте 3.1.1:

подпункт 21 исключить;

подпункт 22 читать как подпункт 21.

3. В пункте 3.1.2:

подпункт 15 читать как подпункт 21

дополнить подпунктами следующего содержания:

15) перевод клиентом денежных средств с банковской карты через мобильное приложение на одну (один) или несколько банковских карт или электронных кошельков, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 30 дней, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер базовой расчетной величины;

16) получение клиентом на банковскую карту денежных средств с одной (одного) или нескольких банковских карт или электронных кошельков, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер базовой расчетной величины, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 30 дней;

17) перевод денежных средств через мобильное приложение с 5 и более банковских карт (электронных кошельков) на один иностранный электронный кошелёк, одновременно или многократно в течение срока не превышающего 30 дней;

18) поступление денежных средств на 5 и более банковских карт (электронных кошельков) с одного иностранного электронного кошелька, одновременно или многократно в течение срока не превышающего 30 дней;

19) перевод денежных средств через мобильное приложение с одной (одного) банковской карты (электронного кошелька) на 5 и более иностранных банковских карт или электронных кошельков, одновременно или многократно в течение срока не превышающего 30 дней;

20) поступление денежных средств с 5 и более иностранных банковских карт или электронных кошельков на 1 банковскую карту (электронный кошелёк) одновременно или многократно в течение срока не превышающего 30 дней.».

4. Из пункта 3.2.11 слова «не позднее одного рабочего дня со дня выявления

подозрительной операции,» исключить.

5. Пункт 3.3.6 изложить в следующей редакции:

«3.3.6. Информация о каждом сообщении заносится в специальный журнал. Специальный журнал ведется в электронном виде.».

6. Пункты 3.3.7, 4.1.5, 4.3.7 и 7.19 признать утратившими силу.

7. Абзац второй пункта 4.1.7 изложить в следующей редакции:

«При исключении клиента из категории высокого уровня риска, сотрудник Службы внутреннего контроля вносит соответствующие изменения в его электронную анкету и в электронный перечень клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска.».

8. Пункт 4.2.1 дополнить подпунктами «л<sup>1</sup>» и «л<sup>2</sup>» следующего содержания:

«л<sup>1</sup>) иностранная структура без образования юридического лица;

л<sup>2</sup>) лица, на аккаунты которых прикреплены 20 и более банковских карт;».

9. В пункте 4.3.6:

абзац третий исключить;

абзацы четвертый – пятый считать соответственно абзацами третьим – четвертым.

10. Из абзаца пятого пункта 6.1.3 слова «в день ее приостановления» исключить.

11. Абзац второй пункта 7.12 исключить.

12. Пункт 7.18 изложить в следующей редакции:

«7.18. В специальный журнал должна вноситься вся информация об операции, в частности порядковый номер и дата внесения информации в специальный журнал, наименование клиента (с указанием уникального кода клиента), вид, сумма и дата осуществления операции, сведения о контрагенте клиента, наименование подразделения, предоставившего информацию об операции, сведения о принятых мерах по операции, в том числе дата и номер передачи сообщения и др.».

13. Пункт 7.19 изложить в следующей редакции:

«7.19. В целях ограничения доступа к документам (переписка с Центральным банком и специально уполномоченным государственным органом, в том числе электронные копии переданных в специально уполномоченный государственный орган сообщений, электронные анкеты клиентов, журналы и др.), использованным в деятельности Службы внутреннего контроля (ответственного сотрудника), такие документы и их опись должны храниться непосредственно Службой внутреннего контроля (ответственным сотрудником) в специально обустроенных помещениях или в сейфе в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет.».

14. Пункт 7 приложения 3 изложить в следующей редакции:

«7. Фамилия, имя и отчество, должность сотрудника, заполнившего анкету клиента.».