

целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма а также риска потери деловой репутации.

Основные принципы управления риском деловой репутации:

- управление риском потери деловой репутации с учетом особенностей деятельности НКО;
- порядок выявления, оценки и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации, мониторинга риска потери деловой репутации;
- принятие мер по поддержанию риска потери деловой репутации на приемлемом уровне, в том числе контроль и (или) минимизация риска;
- распределение полномочий и ответственности между Наблюдательным Советом, исполнительными органами, подразделениями и работниками в отношении реализации основных принципов управления риском потери деловой репутации;
- осуществление контроля за эффективностью управления риском потери деловой репутации.

Основным принципом организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является участие всех работников НКО, независимо от занимаемой должности, в рамках их компетенции в выявлении в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в рамках системы внутреннего контроля осуществляются следующие мероприятия:

- контроль за систематической идентификацией и изучением клиентов НКО, контрагентов, выгодоприобретателей, контроль за проводимыми операциями;
- контроль за недопустимостью совершения работниками НКО сомнительных банковских операций и сделок;
- контроль за соответствием деятельности НКО, а также ее работников Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

С целью исключения конфликта интересов руководством НКО производится контроль за распределением должностных обязанностей таким образом, чтобы исключалась возможность совершения операций, их санкционирования, фактического осуществления переводов денежных средств, отражения в учете одним и тем же подразделением или работником. Распределение полномочий, закрепленное во внутренних документах, позволяет минимизировать возможность совершения противоправных действий при осуществлении банковских операций и других сделок.

В целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам ПОД/ФТ, соответствия НКО обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения; в целях управления рисками, в том числе правовым и риском потери деловой репутации, предупреждения и предотвращения (снижения) риска вовлечения в сомнительные операции клиентов, в НКО реализуется принцип «Знай своего клиента» (далее - «принцип ЗСК»).

Принцип ЗСК включает мониторинг движения и изменения объемов денежных потоков по банковским счетам, в том числе в результате осуществления операций с