

## АНКЕТА ПАО СБЕРБАНК ДЛЯ БАНКОВ-КОРРЕСПОНДЕНТОВ О МЕРАХ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Полное название учреждения: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»  
Сокращенное название учреждения: ПАО Сбербанк  
Адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19  
Телефон: +7 (495) 500-5550, 8 (800) 555-5550

Адрес страницы в сети Интернет: <http://www.sberbank.ru/> и <http://www.sberbank.com/ru/>  
(на русском языке)  
<http://www.sberbank.ru/en/> и <http://www.sberbank.com/>  
(на английском языке)

Реквизиты ПАО Сбербанк: <http://www.sberbank.ru/ru/about/today/requisites>

### 1. Является ли страна, в которой зарегистрировано Ваше учреждение, членом ФАТФ или другой сопоставимой организации?

Российская Федерация является членом Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а также членом Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНВЭЛ) и Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), Азиатско-Тихоокеанской группе по типу ФАТФ (АТГ), ряда иных международных структур, а также мероприятиях, проводимых под эгидой ООН.

### 2. Распространяется ли на Ваше учреждение действие принятых в Вашей стране законов по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ)? Перечислите основные нормативно-правовые акты в области ПОД/ФТ.

Да, ПАО Сбербанк осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с действующим в Российской Федерации законодательством в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее ПОД/ФТ и ФРОМУ). Основными нормативно-правовыми документами являются:

- Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон о борьбе с отмыванием денег);
- Положение Банка России от 15.10.2015 №499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Положение Банка России от 02.03.2012 №375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Указание Банка России от 15.07.2021 № 5861-У «О порядке представления кредитными

организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Указание Банка России от 09.08.2004 №1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

### **3. Пожалуйста, укажите название регулирующего органа Вашего учреждения.**

Полное название: Центральный банк Российской Федерации (Банк России)  
Адрес: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12  
Адрес страницы в сети Интернет: <http://www.cbr.ru/> (на русском языке)  
<http://www.cbr.ru/eng/> (на английском языке)

### **4. Можем ли мы получить копию Вашего устава?**

Копия Устава ПАО Сбербанк представлена в формате \*.pdf на нашем сайте в сети Интернет:

- на русском языке:

[https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/normative\\_docs/ustav\\_pao\\_sberbank\\_24052019.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/normative_docs/ustav_pao_sberbank_24052019.pdf)

- на английском языке:

[https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/normative\\_docs/charter\\_sberbank\\_pjsc\\_24052019\\_en.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/normative_docs/charter_sberbank_pjsc_24052019_en.pdf)

### **5. Приняты ли в Вашем учреждении политика, процедуры и средства контроля, направленные на противодействие отмыванию денежных средств в соответствии с Международными стандартами по противодействию отмыванию денежных средств, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения ФАТФ (Рекомендациями ФАТФ)?**

Основным документом Банка в области противодействия отмыванию денег являются «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее ПВК в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ), которые составлены в полном соответствии с требованиями действующего российского законодательства в области ПОД/ФТ, которое в свою очередь соответствует требованиям Международных стандартов по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения ФАТФ (Рекомендаций ФАТФ).

### **6. Можем ли мы получить копию Ваших внутренних документов, определяющих Вашу политику в области изучения собственной клиентской базы (Знайте своего клиента – КУС) и противодействия отмыванию денег?**

Мы не предоставляем копии наших внутренних документов третьим лицам. Дополнительная информация в отношении нашей политики в области изучения собственной клиентской базы и противодействия отмыванию денег может быть предоставлена в индивидуальном порядке иностранным финансовым институтам, в которых на наше имя открыты корреспондентские счета, для соблюдения ими требований их местного законодательства в области изучения собственной клиентской базы и противодействия отмыванию денег.

### **7. Пожалуйста, перечислите, основные области, которые покрывает Ваша политика в области противодействия отмыванию денег.**

В ПВК в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ включены следующие программы:

- Программа организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Программа идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях 115-ФЗ.
- Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Программа выявления в деятельности Клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- Программа организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада).
- Программа, определяющая порядок взаимодействия Банка с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации).
- Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом.
- Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.
- Программа организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России.
- Программа подготовки и обучения работников по ПОД/ФТ.
- Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.
- Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ.

**8. Хранятся ли в Вашем учреждении записи, относящиеся к идентификации клиентов и операциям по счетам?**

Да. В соответствии с законодательством Российской Федерации документы, относящиеся к идентификации клиентов и операциям по счетам, подлежат хранению не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом.

**9. Предоставляет ли Ваше учреждение периодические услуги, например, платежи или переводы лицам, не состоящим на длительном обслуживании. Проводится ли идентификация указанных лиц?**

ПАО Сбербанк в рамках существующего спектра банковских услуг предоставляет периодические услуги лицам, не поддерживающим с Банком длительных деловых отношений. При этом в отношении указанных лиц сотрудники Банка в полном объеме исполняют требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

Согласно действующему законодательству Банк вправе не проводить идентификацию в случае, если у работников кредитной организации не возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма:

- при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, клиентом - физическим лицом, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо эквивалент в иностранной валюте;
- при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 40 000 рублей либо эквивалент в иностранной валюте;
- при выплате, передаче или предоставлении являющемуся участником лотереи клиенту-- физическому лицу выигрыша на сумму менее 15 000 рублей.

Банком также установлены критерии для проведения упрощенной идентификации.

При осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента – физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, при осуществлении операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 100 000 рублей либо эквивалент в иностранной валюте. При выплате, передаче или предоставлении участнику лотереи выигрыша по договору об участии в лотерее на сумму, не превышающую 100 000 рублей.

Упрощенная идентификация проводится только в случае одновременного соблюдения следующих условий:

- отсутствие сомнений в достоверности сведений, представленных клиентом – физическим лицом;
- операция не подлежит обязательному контролю;
- отсутствие подозрений в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

#### 10. Пожалуйста, опишите Вашу клиентскую базу:

|                                     |  |                              |
|-------------------------------------|--|------------------------------|
| Розничные клиенты - российские      | Да <input checked="" type="checkbox"/> | Нет <input type="checkbox"/> |
| Розничные клиенты - иностранные     | Да <input checked="" type="checkbox"/> | Нет <input type="checkbox"/> |
| Корпоративные клиенты - российские  | Да <input checked="" type="checkbox"/> | Нет <input type="checkbox"/> |
| Корпоративные клиенты - иностранные | Да <input checked="" type="checkbox"/> | Нет <input type="checkbox"/> |
| Финансовые институты - российские   | Да <input checked="" type="checkbox"/> | Нет <input type="checkbox"/> |
| Финансовые институты - иностранные  | Да <input checked="" type="checkbox"/> | Нет <input type="checkbox"/> |

#### 11. Пожалуйста, опишите процесс идентификации клиентов и его особенности.

ПАО Сбербанк следует Федеральному закону от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и Положению Банка России 15 октября 2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

В соответствии с данными нормативными документами идентификация проводится как в отношении клиента, так и его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. Следующие сведения и документы предоставляются в отношении клиентов – физических лиц, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца:

- фамилия, имя, отчество;
- гражданство;
- дата рождения;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность,
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, дополнительно для иностранных граждан и лиц без гражданства: документ, подтверждающий право пребывания на территории РФ;
- контактная информация,
- должность клиента, являющегося публичным должностным лицом, степень родства либо статус клиента по отношению к публичному должностному лицу;

- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о финансовом положении, сведения о деловой репутации, сведения о бенефициарном владельце клиента, сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента и т. д.

Следующие сведения и документы предоставляются в отношении клиентов – юридических лиц, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца: наименование; организационно-правовая форма; идентификационный номер налогоплательщика; сведения о государственной регистрации; адрес юридического лица, сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию; сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента; сведения (документы) о финансовом положении; сведения о деловой репутации; сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев) клиента и т.д.

## **12. Ограничивается (или запрещается) ли открытие или ведение счетов на анонимных владельцев («анонимных счетов») законодательством Вашей страны?**

В соответствии со ст. 7 Федерального закона о борьбе с отмыванием денег финансовым институтам запрещается открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев.

## **13. Пожалуйста, укажите название официального уполномоченного органа, которому Вы должны предоставлять сведения в случае наличия подозрений относительно отмывания денежных средств или финансирования терроризма.**

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти», уполномоченным органом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, является Федеральная служба по финансовому мониторингу.

## **14. Осуществляет ли Ваше учреждение процедуры по выявлению операций, структурированных таким образом, чтобы избежать процедур контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?**

Да. Подобные процедуры включены в наши стандартные внутренние правила в области изучения собственной клиентской базы и противодействия отмыванию денег.

## **15. Опишите процесс мониторинга операций в Вашем Банке.**

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в области ПОД/ФТ мониторинг операций состоит из выявления в деятельности Клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Банк применяет собственные разработки для выявления, мониторинга и анализа операций в целях ПОД/ФТ, основанные на применении математических моделей (машинное обучение). Параметры и пороговые значения моделей определяются в соответствии с рекомендациями FATF, требованиями Банка России и Росфинмониторинга, адаптируются для внутренних систем с учетом продуктов/услуг Банка и профиля клиентов. Процесс мониторинга является как автоматизированным, так и ручным, все транзакции выявляются в автоматическом режиме, но перед направлением информации в Федеральную службу финансового мониторинга (Росфинмониторинг) должны быть пересмотрены и согласованы уполномоченными сотрудниками.

Параметры и пороговые значения определяются в соответствии с нормативными требованиями и адаптируются ПАО Сбербанком для внутренних систем с учетом профиля клиентов.

Для выявления сомнительных операций используются следующие подходы:

- правила, основанные на критериях, установленных Росфинмониторингом и Центральным Банком Российской Федерации;
- математические модели (машинное обучение).

Процедура мониторинга сомнительных операций обновляется на регулярной основе с учетом изменений требований законодательства по ПОД/ФТ, а также с целью совершенствования процедур ПОД/ФТ, с учетом риск-ориентированного подхода, новых технологий для автоматизированной обработки данных, процесса оптимизации и централизации функций комплаенс. Все обновления разрабатываются централизованно на основе единых стандартов и правил ПОД/ФТ.

В целях предотвращения сомнительных операций в ПАО Сбербанк могут применяться такие инструменты как ограничение дистанционного банковского обслуживания, включая немедленную блокировку высоко рискованных операций до запроса документов, отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, расторжение договора банковского счета (вклада).

В соответствии с Федеральным законом о борьбе с отмыванием денег запрещено информировать клиентов и иных лиц о мерах, принимаемых в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в связи с чем ПАО Сбербанк не имеет права разглашать применяемые меры.

**16. Имеет ли Ваше учреждение политику по защите сотрудников, если они добросовестно предоставляют сведения в уполномоченный орган о подозрительных операциях?**

Сотрудники, добросовестно предоставляющие сведения о подозрительных операциях в уполномоченный орган, не нуждаются в защите, так как в соответствии с Федеральным законом о борьбе с отмыванием денег информация об указанных сотрудниках не разглашается.

**17. Каким образом Ваша политика и процедуры в области противодействия отмыванию денег применяются в Вашей филиальной сети внутри страны и за рубежом? Регулируются ли они теми же правилами и процедурами по противодействию отмыванию денег?**

Политика, процедуры и средства контроля ПАО Сбербанк в области изучения клиентской базы и противодействия отмыванию денег сформированы в полном соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также нормативными актами Банка России и распространяют свое действие на Головной офис и все филиалы ПАО Сбербанк. В дочерних и зависимых обществах Группы Сбербанк, зарегистрированных на территории Российской Федерации, действуют их собственные политики, процедуры и средства контроля, сформированные в полном соответствии с Федеральным законом о борьбе с отмыванием денег и иными нормативными документами, регламентирующими деятельность указанных обществ.

К деятельности дочерних и зависимых обществ Группы Сбербанк, зарегистрированных за рубежом, неприменимо законодательство Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. В зарубежных дочерних и зависимых обществах Группы Сбербанк действуют политики, процедуры и средства контроля, разработанные в полном соответствии с требованиями законодательств о ПОД/ФТ их стран нахождения.

ПАО Сбербанк также имеет групповую политику по Управлению комплаенс риском, которая отражает основные групповые принципы управления риском, включая риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

**18. Можете ли Вы подтвердить, что не имеете отношений с банками-оболочками (определяемыми как банки, не имеющие физического воплощения и не связанные с банком, подлежащим регулированию и имеющим физическое воплощение)?**

На обслуживании в ПАО Сбербанк не имеется ни одного банка-оболочки, подобным учреждениям не оказываются и не будут оказываться в будущем какие-либо банковские услуги.

**19. Имеет ли Ваше учреждение политику, запрещающую прямое использование Ваших корреспондентских счетов третьими лицами от их имени?**

Да. Внутренние правила ПАО Сбербанк не позволяют третьим лицам использовать наши корреспондентские счета от своего имени. Все корреспондентские отношения с открытием счета

устанавливаются, поддерживаются, контролируются и используются исключительно ПАО Сбербанк и от его имени.

**20. Имеет ли Ваше учреждение какие-либо подразделения, функционирующие на основании офшорной банковской лицензии (Офшорный банк - банк, имеющий лицензию на осуществление банковской деятельности, по которой, согласно условиям, разрешена лицензированная деятельность, кроме деятельности с резидентами или в национальной валюте государства, на территории которого была получена данная лицензия)?**

Нет.

**21. Предоставляет ли Ваше учреждение downstream activity/ nesting?**

Клиринговый бизнес Сбербанка для клиентов - финансовых институтов в основном фокусируется на услугах и продуктах в валюте Российской Федерации. В исключительных случаях для наиболее важных клиентов рассматривается возможность предоставления сопутствующей услуги открытия корреспондентских счетов в иностранной валюте в соответствии с российским законодательством, банковской практикой и с учетом соблюдения строгих процедур идентификации и тщательных проверок. Однако такого рода дополнительная поддержка клиентов не рассматривается как основной бизнес и проводится в строгом соответствии с политикой Комплаенс и требованиями зарубежных банков-корреспондентов.

**22. Пожалуйста, опишите кратко аудиторскую службу Вашего Банка по противодействию отмыванию денег.**

Внешняя аудиторская проверка в отношении противодействия отмыванию денежных средств проводится дважды в год независимым аудитором банка. Кроме того, система противодействия отмыванию денег ПАО Сбербанк проверяется соответствующими подразделениями Банка России.

Сотрудники Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк осуществляют текущий мониторинг системы ПОД/ФТ, а также согласно ежегодно утверждаемым планам проводят специализированные тематические проверки соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних регламентов ПАО Сбербанк по вопросам противодействия отмыванию денег.

**23. Пожалуйста, опишите кратко программу Вашего Банка по обучению сотрудников по вопросам противодействия отмыванию денег и ее требования.**

Программа обучения сотрудников ПАО Сбербанк по вопросам противодействия отмыванию денег разработана в соответствии с требованиями Указания Банка России от 09.08.2004 г. № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

В Банке устанавливаются следующие формы проведения подготовки и обучения и проверки знаний по ПОД/ФТ:

- вводный (первичный) инструктаж и первичная проверка знаний;
- плановый инструктаж (повышение квалификации) и плановая (периодическая) проверка знаний;
- внеплановый (целевой) инструктаж и внеплановая проверка знаний.

Необходимые тренинги проводятся в случае изменения действующих и вступления в силу новых нормативных правовых и иных актов Российской Федерации, нормативных документов Банка России, Росфинмониторинга, имеющих отношение к деятельности Банка в области ПОД/ФТ, при вводе новых или изменении внутренних документов Банка.

**24. Кого Банк относит к лицам, задействованным в политической сфере? А также перечислите меры, применяемые Банком в отношении данных лиц.**

В Банке действует следующее определение публичных должностных лиц:

- ИПДЛ - иностранное публичное должностное лицо, т.е. любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 года.
- РПДЛ - российские публичные должностные лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.
- МПДЛ - должностные лица публичной международной организации - физические лица, являющиеся должностными лицами публичной международной организации, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относится к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров, и членам правления или эквивалентным должностям.

В отношении ИПДЛ/РПДЛ/МПДЛ Банк принимает следующие обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры:

- принимает на обслуживание ИПДЛ только на основании письменного решения руководителя филиала Банка либо его заместителя;
- уделяет повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым ИПДЛ/РПДЛ/МПДЛ, супругами, близкими родственниками ИПДЛ или от имени указанных лиц;
- принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества ИПДЛ;
- на регулярной основе обновляет имеющуюся в распоряжении Банка информацию о находящихся на обслуживании ИПДЛ/РПДЛ/МПДЛ.

## **25. Пожалуйста, проинформируйте о предусмотренных в Вашей стране мерах ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.**

За нарушение кредитной организацией требований законодательства в сфере ПОД/ФТ надзорным органом установлены меры ответственности в виде штрафов (до 1% от собственных средств), а также запрет на совершение отдельных операций вплоть до отзыва лицензии. В отношении должностных лиц надзорным органом предусмотрены санкции в виде штрафов и дисквалификации должностного лица.

Кредитные организации и их должностные лица, виновные в вышеуказанных нарушениях, несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **26. Принимались ли за последние 5 лет в отношении Вашего банка меры воздействия регулятивного или уголовного характера вследствие нарушения законов или положений по противодействию отмыванию денег?**

В отношении ПАО Сбербанк Банком России применялись санкции в виде административных штрафов и предупреждений за нарушения, обусловленные техническими ошибками (включая опечатки) при направлении сведений о контролируемых операциях и сделках в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

При этом ни одно из вышеуказанных нарушений по своему характеру и целям не было связано с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

**27. В соответствии с требованиями Федерального закона о борьбе с отмыванием денег предоставьте, пожалуйста, информацию о бенефициарных владельцах.**

ПАО Сбербанк является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ». В соответствии со ст. 7 Федерального закона о борьбе с отмыванием денег идентификация бенефициарных владельцев ПАО Сбербанк не проводится.

**28. Можем ли мы получить копию заполненной Вами Анкеты Вольфсбергской группы по вопросам противодействия отмыванию денег?**

Копия Анкеты Вольфсбергской группы по вопросам противодействия отмыванию денег ПАО Сбербанк представлена на нашем сайте в сети Интернет в формате \*.pdf:

[http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/eng/AML\\_Questionnaire\\_Wolfsberg.pdf](http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/eng/AML_Questionnaire_Wolfsberg.pdf)

Данный документ также размещен в базе данных Accuity™ (ранее – Bankers' Almanac™) Due Diligence Repository. Для получения более подробной информации, пожалуйста, свяжитесь с представителями Accuity: [www.accuity.com](http://www.accuity.com).

**29. Имеет ли ПАО Сбербанк Сертификацию по стандартам ISO?**

16 декабря 2019 года Банк повторно стал обладателем сертификатов ICA по результатам прохождения сертификационного аудита на соответствие положениям международных стандартов

ISO/IEC 19600:2014 — Управление функцией комплаенс

ISO/IEC 37001:2016 — Система менеджмента противодействия взяточничеству

Копии сертификатов представлены на нашем сайте в сети Интернет в формате \*.pdf:

<https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/sberbank-ica-011.pdf>

<https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/sberbank-ica-006.pdf>

**30. Представлена ли в ПАО Сбербанк Система управления рисками - Enterprise-Wide Risk Management (EWRM)?**

Да.

Система управления рисками ПАО Сбербанк выстроена на основании лучшего международного опыта и в соответствии с регуляторными требованиями (Указания Банка России 3624-У, 3883-У). Система охватывает все этапы интегрированного управления рисками, а именно: идентификацию и оценку существенности рисков, агрегированную оценку рисков и совокупного объема капитала, установление лимитов, в том числе аппетита к риску, планирование уровня подверженности рискам и управление совокупным уровнем рисков. Ответственный за поддержание функции – руководитель службы управления рисками.

**31. Имеется ли в Вашем Банке должностное лицо, отвечающее за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма? Пожалуйста, предоставьте имя и контактные данные данного должностного лица.**

Да, в ПАО Сбербанк назначен Ответственный сотрудник - Контролёр по ПОД/ФТ:

Заломихина Лариса Александровна,

Вице-президент, Директор Управления комплаенс.

**32. Сообщите имя контактного лица, с которым возможно связаться в случае возникновения дополнительных вопросов.**

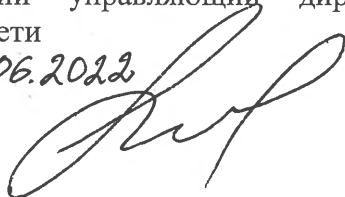
Все сведения, которые ПАО Сбербанк считает необходимым опубликовать открыто (включая обновленную информацию), представлены на нашем сайте в сети Интернет. Поэтому, если Вам требуется какая-либо информация о ПАО Сбербанк, которая не была освещена в данной анкете, мы настоятельно рекомендуем прежде всего посетить наш сайт.

При необходимости получения дополнительной информации, обращаем внимание на то, что:

- инсайдерская информация может быть предоставлена только при наличии договора/дополнительного соглашения, условиями которого предусмотрены получение доступа к Инсайдерской информации ПАО Сбербанк и положения о защите Инсайдерской информации ПАО Сбербанк (Актуальный перечень инсайдерской информации Банка размещен на официальном сайте по ссылке [https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/insider\\_perechen\\_140218.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/insider_perechen_140218.pdf));
- иная непубличная информация, не относящаяся к Инсайдерской информации ПАО Сбербанк, может быть предоставлена только лицам (контрагентам), с которыми ПАО Сбербанк заключено соглашение о неразглашении конфиденциальной информации (non-disclosure agreement (NDA)).

Вопросы по получению дополнительной информации, в т.ч. при необходимости заключения Договоров о передаче инсайдерской информации/неразглашении конфиденциальной информации, можно адресовать по адресу электронной почты: [AllinUFI@sberbank.ru](mailto:AllinUFI@sberbank.ru).

ФИО: Кудачкина Стелла Николаевна  
Должность: Старший управляющий директор - Директор Управления глобальной корреспондентской сети  
Дата: 14.06.2022  
Подпись:



ФИО: Заломихина Лариса Александровна  
Должность: Вице-президент - Директор Управления комплаенс  
Дата: 14.06.2022  
Подпись:

