



Вих. № 1566 / 01 від «16» 08..... 2018 р.

Шановні Клієнти!

Користуючись нагодою, від імені АТ «БАНК СІЧ» хочу висловити Вам вдячність за довіру і бажання співпрацювати саме з нашим Банком!

Цей лист - звернення до Вас у відповідь на збільшення числа скарг від Клієнтів з приводу посилення вимог менеджерів Банку до обсягу і характеру документів щодо ідентифікації, вивчення Клієнта, а також аналізу фінансових операцій, що проводяться Клієнтом.

Просимо Вас усвідомити, що законодавством України на АТ «БАНК СІЧ» як на суб'єкта первинного фінансового моніторингу, **покладено обов'язок** проводити аналіз фінансових операцій Клієнтів, з метою виявлення таких, що можуть бути пов'язані з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також аналізувати відповідність операцій Клієнтів їх фінансовому стану та суті діяльності.

Згідно п.7 статті 9 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»), Банк має право витребувати, а клієнт зобов'язаний подати інформацію, необхідну для ідентифікації, верифікації, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Згідно ст. 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р., Банк має право витребувати, а клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації, встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Невиконання банками вимог законодавства в сфері фінансового моніторингу передбачає **застосування до них штрафних санкцій та позбавлення ліцензії на здійснення банківських операцій.**

З огляду на зазначене, просимо Вас з більшим розумінням ставитися до запитів співробітників Банку щодо надання необхідних документів та будемо нескінченно вдячні за Ваше терпіння і сприяння.

Зі свого боку, завжди готові надати Вам необхідну допомогу і підтримку.

006810

З повагою,
Засновник та акціонер АТ «БАНК СІЧ»

Олег Баланда