

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

В Банке утверждена Политика по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), которая устанавливает общие правила внутреннего контроля в целях реализации требований Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и направлена на минимизацию вышеуказанных рисков (далее – Закон о ПОД/ФТ).

Политика подлежит обязательному применению и соблюдению всеми структурными подразделениями и его работниками, руководящими работниками Банка.

1. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Основные положения по реализации требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ

Организация системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, основана на риск-ориентированном подходе и соблюдении 3 (трех) линий защиты в управлении рисками ОД/ФТ, где:

- 1) первая линия защиты – все работники Банка;
- 2) вторая линия защиты – подразделение ПОД/ФТ под руководством ответственного работника по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 3) третья линия защиты – подразделение внутреннего аудита, осуществляющая оценку качества и эффективности внутренней системы по ПОД/ФТ.

При формировании и обеспечении функционирования систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Банк исходит, в том числе, из того, что использует систему проверки клиентов на соответствие ПДЛ (Публичное должностное лицо), а также ПДЛ входящих в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников, и лиц причастных к террористической деятельности. Актуальные списки разрабатываются и поддерживаются информационно-аналитической службой Factiva, процесс обновления списков регламентирован в Руководстве пользователя по автоматической загрузке списка ПДЛ, террористов, террористических и запрещенных организаций.

2. Риски, связанные с ОД/ФТ и меры по их снижению

В целях управления рисками ОД/ФТ, в Банке разработана программа управления рисками (низкий, средний, высокий уровни риска) ОД/ФТ.

Факторы, влияющие на уровень риска ОД/ФТ, связанного с установлением и поддержанием деловых отношений, включают клиентский риск, страновой или географический риск, а также риски, связанные с продуктами или услугами (финансовыми инструментами) и способами их предоставления.

В целях управления и снижения рисков ОД/ФТ, Банком предпринимаются следующие меры по:

- 1) надлежащей идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, в том числе при наличии оснований у Банка для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, обновлению ранее полученных сведений, информации и документов;
- 2) сбору дополнительной информации о клиентах в соответствии с принципом «Знай своего клиента»;
- 3) мониторингу операций клиентов, с учетом направления деятельности клиентов в целях выявления разумных оснований, свидетельствующих или позволяющих предположить, что проводимые операции могут быть связаны с ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Банк регулярно пересматривает Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе учитывая такие аспекты как мониторинг комплаенс-процедур (таких как внутренний аудит или внешний аудит).

3. Меры повышенного внимания при работе с клиентами

Банк не открывает счета на анонимных владельцев и не вступает в деловые отношения с клиентами, не прошедшими надлежащую проверку в соответствии с требованиями статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

При установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми институтами Банком запрашивается в том числе информация об акционерах, бенефициарных собственниках, высшем руководстве участников корреспондентских отношений (включая информацию о наличии влиятельных политических лиц в его руководстве или составе владельцев).

4. Мониторинг деятельности клиента.

В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых и подозрительных операциях Банк разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов (его представителя) и бенефициарного собственника.

В рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиентов, Банком проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех сложных (крупных), необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также при необходимости источника финансирования.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг (продуктов) Банка рискам ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

5. Хранение документов и информации о клиенте.

Банк хранит не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом, документы, подтверждающие сведения, предусмотренные Законом о ПОД/ФТ, а также копии документов, необходимые для идентификации личности.