



AI Safi Bank

«УТВЕРЖДЕНА»
решением Совета директоров
ЧК "AI Safi Bank Ltd."

Приложение к Протоколу заседания
Совета директоров ЧК "AI Safi Bank Ltd."
от «22» Июля 2024 г., № 09

ПОЛИТИКА

ЧК "AI Safi Bank Ltd." по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Глава 1. Общие положения

Политика ЧК "Al Safi Bank Ltd." (далее – Банк) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Политика) разработана в целях обеспечения надлежащего исполнения Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", актов Международного финансового центра "Астана" (далее – МФЦА) и с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Политика подлежит обязательному применению и соблюдению всеми работниками Банка.

Глава 2. Основные задачи Банка в целях ПОД/ФТ

В дополнение к данной Политике, в Банке действуют иные внутренние документы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ФРОМУ), регламентирующие порядок управления риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ОД/ФТ) и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включающие:

1. Процедуры организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе, функции и взаимодействие подразделений и работников Банка;
2. Сведения об автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и передачи сообщений в Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу, в том числе сведения об их разработчиках;
3. Программу управления и методику оценки риска ОД/ФТ для цели противодействия ОД/ФТ, а также порядок применения указанных документов;
4. Программы принятия и обслуживания клиентов;
5. Процедуры надлежащей проверки и идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, в том числе, фиксирования сведений, хранения документов и информации, полученных в рамках внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
6. Процедуры мониторинга и изучения операций клиентов, операций, подлежащих финансовому мониторингу, подозрительных операций;
7. Процедуры представления сведений в Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу;

8. Положения об обеспечении сохранности конфиденциальной информации, запрет на передачу информации третьим лицам, как это определено законодательством о ПОД/ФТ;
9. Порядок обучения (подготовки) работников Банка;
10. Порядок информирования работниками Банка о ставших им известными фактами нарушения внутренних документов и законодательства о ПОД/ФТ;
11. Перечень управленческой отчетности, предоставляемой Совету директоров Банка.

Данные документы пересматриваются на регулярной основе, чтобы быть актуальными и учитывать все изменения внутри Банка, а также изменения требований законодательства о ПОД/ФТ.

Задачами Политики и иных внутренних документов Банка являются:

1. Применение и совершенствование Банком процедур по организации и реализации системы внутреннего контроля ПОД/ФТ;
2. Реализация правового механизма по соблюдению Банком программ ПОД/ФТ и санкционных программ Совета Безопасности ООН, Европейского Союза, OFAC и иных;
3. Обеспечение максимальной прозрачности деловых отношений клиентов Банка и совершаемых ими операций;
4. Развитие и укрепление сотрудничества с международными и (или) иностранными институтами, и организациями в области ПОД/ФТ.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ осуществляется Банком для:

1. Обеспечения выполнения требований применимого законодательства о ПОД/ФТ;
2. Поддержания эффективности системы ПОД/ФТ Банка на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ;
3. Исключения вовлечения Банка, его руководства и работников в процессы ОД/ФТ, а также предотвращения использования финансовых и иных ресурсов Банка для ОД/ФТ/ФРОМУ.

Глава 3. Компоненты внутренней системы ПОД/ФТ Банка

Компонентами для построения внутренней системы ПОД/ФТ являются:

1. Назначение ответственного работника по ПОД/ФТ для осуществления мониторинга за соблюдением Политики и иных внутренних документов по ПОД/ФТ, который обладает достаточной компетенцией, опытом, полномочиями и независимостью для эффективной реализации своих функций;

2. Поддержание эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ и исключения вовлечения Банка, его должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ;
3. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
4. Программа управления рисками ОД/ФТ, как совокупность принимаемых Банком мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков ОД/ФТ, а также их минимизация;
5. Программа идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников;
6. Программа мониторинга и изучения операций клиентов;
7. Программа подготовки и обучения в области ПОД/ФТ;
8. Иные программы.

Банк может дополнять систему ПОД/ФТ иными компонентами и программами, необходимыми для повышения ее эффективности.

Глава 4. Меры должной осмотрительности при работе с клиентами

Одним из ключевых принципов системы предупреждения и выявления операций (сделок), направленных на ОД/ФТ, является то, что работники Банка, должны обладать достаточными сведениями о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, с самого начала осуществления взаимодействия с ними или в период осуществления отдельной операции. Таким образом, надлежащая проверка клиента предусматривает ряд мер, некоторые из которых необходимо применять в начале взаимодействия с клиентом, а другие непрерывно в течение всего периода взаимодействия.

Идентификация клиента заключается в проведении Банком мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте, его представителе и бенефициарном собственнике, фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных сведений, предусмотренных внутренними документами Банка, законодательством о ПОД/ФТ и актами МФЦА. Проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций. Обработка и анализ полученной информации, позволяет как на первоначальном этапе, так и в процессе обслуживания, изучить клиента и его деятельность с целью оценки риска осуществления клиентом в дальнейшем легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В процессе идентификации клиента Банк проверяет полученную от клиента (его представителя) информацию посредством обращения к достоверным, независимым источникам, базам данных или иной информации.

Банк предпринимает необходимые меры для достижения достаточной уверенности в том, что клиент (его представитель) является именно тем юридическим или физическим лицом, за которое он себя выдает, равно как и меры для подтверждения факта отсутствия ограничений, препятствующих предоставлению тех или иных услуг или продуктов, запрашиваемых клиентом. Банк также предпринимает достаточные и разумные меры для установления возможного факта действия клиента в интересах третьих лиц и для идентификации лиц, к выгоде которых действует клиент, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

Банк предпринимает необходимые меры для выявления физических и юридических лиц, в отношении которых существуют санкции, в целях недопущения установления / продолжения деловых отношений с данными лицами или проведения с ними разовых сделок.

Банк не открывает и не ведет анонимные банковские счета и не сотрудничает с банками-ширмами.

Банк не открывает и не ведет корреспондентские счета банков-нерезидентов, которые не имеют физического присутствия в государстве (на территории), в котором он зарегистрирован в качестве банка и (или) получил лицензию на осуществление банковской деятельности и/или с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и/или не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций.

Надлежащая проверка клиента (его представителя) и бенефициарных собственников включает выполнение следующих процедур:

1. Фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического или юридического лица;
2. Выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации клиента – юридического лица;
3. Установление предполагаемой цели и характера деловых отношений, причин запланированных или проведенных операций;
4. Проведение на постоянной основе проверки деловых отношений изучения операций, осуществляемых клиентом через Банк, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций;
5. Проверка достоверности и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;
6. Получение сведений о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;
7. Увеличение количества и частоты проверок, выявление характера операций, которые требуют дальнейшей проверки;
8. Иные мероприятия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ, актами МФЦА, внутренними документами Банка и договорами, заключенными с клиентом

В зависимости от степени риска ОД/ФТ, Банком могут применяться усиленные или упрощенные меры надлежащей проверки клиентов, в соответствии с внутренними документами Банка.

Глава 5. Процедуры мониторинга в целях ПОД/ФТ

В целях реализации требований Закона по надлежащей проверке клиента, 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. Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются Банком для ежегодной оценки степени подверженности услуг (продуктов) Банка риску ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней риска ОД/ФТ клиентов. Степень изучения операций клиента определяется Банком с учетом степени подверженности услуг (продуктов) Банка, которыми пользуется клиент, риску ОД/ФТ, а также с учетом имеющихся в Банке сценариев (схем) ОД/ФТ и (или) признаков необычных и подозрительных операций.

Процедуры мониторинга включают анализ видов операций, совершаемых клиентом, и направлений его деятельности. При установлении процедур мониторинга деятельности клиентов Банк учитывает частоту, объемы и характер операций клиентов в контексте уровня риска ОД/ФТ, присвоенного клиенту и используемым им продуктам/услугам Банка.

Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются Банком с учетом уровня риска ОД/ФТ клиента (группы клиентов).

Мониторинг деятельности клиентов проводится как в ручном, так и автоматическом режиме с использованием специального программного обеспечения.

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся и хранятся в досье клиента и (или) хранятся в Банке на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее шести лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (сделки).

Банк реализует процедуры по ПОД/ФТ с учетом риск-ориентированного подхода путем применения мер, предусмотренных применимым законодательством.

Глава 6. Обучение в области ПОД/ФТ

Все работники Банка должны быть осведомлены и понимать свою ответственность и обязанности, вытекающие из положений применимого законодательства о ПОД/ФТ и внутренних документов Банка в отношении действий, связанных с ОД/ФТ.

Банк проводит обучение работников, занятых в сфере продвижения и поддержки бизнеса не реже одного раза в год.

Дополнительные учебные мероприятия проводятся в случае изменения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, внутренних документов Банка по ПОД/ФТ.

Ответственный работник по ПОД/ФТ проходит тестирования с периодичностью не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года в АО "Национальный центр по управлению персоналом государственной службы".

Глава 7. Заключительные положения

Политика может быть пересмотрена по мере изменения применимого законодательства о ПОД/ФТ и с учетом анализа международной практики в области ПОД/ФТ.

Политика является публичным документом, который размещается на сайте Банка, в целях информирования клиентов, контрагентов Банка о мерах, применяемых Банком в целях ПОД/ФТ.

Политика, а также изменения и дополнения к ней утверждаются Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

Руководство и ответственный работник по ПОД/ФТ Банка транслируют свою приверженность (Тон сверху) требованиям Политики другим работникам Банка.

Информация о возможных нарушениях в области ПОД/ФТ должна быть доведена до ответственного работника по ПОД/ФТ посредством горячей линии Банка compliance@alsafibank.com

В случае наличия противоречий, несоответствий положений Политики действующему применимому законодательству, применяются нормы применимого законодательства, при этом положения Политики, противоречащие/несоответствующие законодательству, подлежат изменению в целях приведения в соответствие с требованиями законодательства.