

Кірістерді заңдастыруды (ақша жуу), терроризмді және жаппай қырып-жоятын қаруды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл

Банкте кірістерді заңдастыру, терроризмді және жаппай қырып-жоятын қаруды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саясаты бекітілген, ол Қазақстан Республикасының «Кірістерді заңдастыру (ақша жуу) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңының талаптарын жүзеге асыру мақсатында ішкі бақылау жүйесінің жалпы ережелерін белгілейді және аталған тәуекелдерді азайтуға бағытталған.

Банкте кірістерді заңдастыру, терроризмді және жаппай қырып-жоятын қаруды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру тәуекелге негізделген тәсілге және кірістерді заңдастыруды / терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін басқарудағы үш қорғаныс сызығын сақтауға негізделген, мұнда:

1. Бірінші қорғаныс сызығы – Банктің барлық қызметкерлері;
2. Екінші қорғаныс сызығы – кірістерді заңдастыру, терроризмді және жаппай қырып-жоятын қаруды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша жауапты қызметкер басқаратын қаржылық мониторинг бөлімі;
3. Үшінші қорғаныс сызығы – Кірістерді заңдастыру / терроризмді қаржыландыру бойынша ішкі жүйенің сапасын және тиімділігін бағалайтын ішкі аудит бөлімі.

Кірістерді заңдастыру / терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін басқару және азайту мақсатында Банк мынадай шараларды қабылдайды:

1. Клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісті сәйкестендіруді, соның ішінде Банктің клиент (оның өкілі), бенефициарлық меншік иесі туралы бұрын алынған мәліметтердің шынайылығына күмәндану негіздері болған жағдайда, бұрын алынған мәліметтерді, ақпаратты және құжаттарды жаңарту;
2. «Өз клиентіңді біл» принципіне сәйкес клиенттер туралы қосымша ақпаратты жинау;
3. Клиенттердің қызмет саласын ескере отырып, олардың операцияларын мониторингтеу және ақшаны заңдастыру (кірістерді заңдастыру, терроризмді және жаппай қырып-жоятын қаруды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл) бойынша операциялардың бар-жоғын анықтау үшін жеткілікті негіздерді анықтау.

Клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін тиісті тексеру, сондай-ақ қаржылық мониторинг бойынша уәкілетті органға шекті және күдікті операциялар туралы хабарламаларды анықтау және жіберу бойынша кірістерді заңдастыру / терроризмді қаржыландыру Заңының талаптарын жүзеге асыру мақсатында Банк клиенттердің (олардың өкілдері) және бенефициарлық меншік иелерінің операцияларын мониторингтеу және зерттеу бағдарламасын әзірлейді.

Кірістерді заңдастыру / терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін басқару мақсатында Банк кірістерді заңдастыру / терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін басқару бағдарламасын әзірледі (төмен, орташа, жоғары тәуекел деңгейлері).

Клиенттердің операцияларын мониторингтеу және зерттеу бағдарламасын жүзеге асыру шеңберінде Банк барлық күрделі (ірі), ерекше, күдікті операциялардың және кірістерді заңдастыру, терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жоятын қаруды қаржыландыру бойынша типологияларға, схемаларға және тәсілдерге сәйкес келетін операциялардың мақсаттары мен негіздерін анықтауға, сондай-ақ қажет болған жағдайда қаржыландыру көзін белгілеуге бағытталған іс-шаралар өткізеді. Клиенттердің операцияларын мониторингтеу және зерттеу нәтижелері Банктің қызметтерінің (өнімдерінің) кірістерді заңдастыру / терроризмді қаржыландыру тәуекелдеріне ұшырау

деңгейін бағалау үшін және клиенттердің тәуекел деңгейлерін қайта қарау үшін пайдаланылады.

Саясат барлық құрылымдық бөлімшелер мен олардың қызметкерлері, сондай-ақ Банктің лауазымды тұлғалары үшін міндетті түрде сақталуы және орындалуы тиіс.

Банк жасырын меншік иелеріне есепшот ашпайды және Қазақстан Республикасының кірістерді заңдастыру / терроризмді қаржыландыру туралы Заңының 5-бабының талаптарына сәйкес тиісті тексеруден өтпеген клиенттермен іскерлік қатынасқа түспейді.

Кірістерді заңдастыру , терроризмді және жаппай қырып-жоятын қаруды қаржыландыруға мақсатында ішкі бақылау жүйелерін қалыптастыру және жұмыс істеуін қамтамасыз ету кезінде Банк клиенттерді сәйкестігі бойынша тексеру жүйесін пайдаланады. Бұл тексеру жүйесіне Қазақстан Республикасы Президентінің бекіткен тізіміне кіретін саяси тұрғыдан маңызды тұлғалар, олардың жұбайлары мен жақын туыстары және террористік қызметке қатысы бар тұлғалар кіреді. Клиенттерді тексеру (Customer Due Diligence) процедурасы, соның ішінде террористтер тізіміне кіретін клиенттердің болуын/болмауын формализацияланған тексеруді қамтиды. Өзекті тізімдер сыртқы ақпараттық-аналитикалық қызметпен әзірленіп, қолдау көрсетіледі.

Шетелдік қаржы институттарымен корреспонденттік қатынастарға қатысушыларды сәйкестендіру талаптары шеңберінде оның басшылығы немесе меншік иелері құрамында ықпалды саяси тұлғалардың бар-жоғы туралы маңызды ақпарат сұратылады.

Кірістерді заңдастыру / терроризмді қаржыландырумен байланысты тәуекелдер мен оларды азайту шаралары арасында Саясат іскерлік қатынастарды орнату және қолдау кезінде әсер ететін тәуекел деңгейіне әсер ететін факторларды, оның ішінде клиенттік тәуекелді, елдік немесе географиялық тәуекелді, сондай-ақ өнімдер немесе қызметтер (қаржы құралдары) және оларды ұсыну әдістеріне байланысты тәуекелдерді қарастырады.

Банк клиентпен қарым-қатынасы тоқтатылған күннен бастап кемінде 5 жыл сақталуы тиіс кірістерді заңдастырудың алдын алу / терроризмді қаржыландыру туралы Заңда көзделген мәліметтерді растайтын құжаттарды, сондай-ақ жеке басын куәландыру үшін қажетті құжаттардың көшірмелерін сақтайды.

Банк кірістерді заңдастырумен терроризмді қаржыландыруды алдын алу және қаржылық барлау және жедел шаралар туралы хабарлама мақсатында ішкі бақылау ережелерін үнемі қайта қарастырып отырады. Бұл ретте ішкі аудит немесе сыртқы аудит сияқты комплаенс-процедураларды мониторингілеу аспектілері ескеріледі.