

**Выдержки из Политики управления риском легализации (отмывания) доходов,
полученных преступным путем, и финансирования терроризма
АО "Отбасы банк"**

Алматы, 2023г.

Политика определяет основные принципы, цели, задачи и требования к организации системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ).

Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ является частью системы внутреннего контроля в Банке, которая регламентирована политикой внутреннего контроля Банка в соответствии с нормативными требованиями уполномоченного органа для недопущения вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в осуществление операций на территории Республики Казахстан, связанных с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющимися в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащими право требования к кому-либо.

Внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ осуществляется Банком в целях:

- 1) обеспечения выполнения Банком требований Закона о ПОД/ФТ;
- 2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля Банка на уровне, достаточном для управления рисками, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, сопряженными рисками (операционного, репутационного);
- 3) исключения вовлечения Банка, его должностных лиц и работников в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Задачами организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются:

- 1) обеспечение полноты и своевременности представления в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации, предусмотренной законодательством о ПОД/ФТ;
- 2) применение эффективных процедур оценки рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;
- 3) обеспечение реализации и соблюдения всеми работниками Банка внутренних документов в сфере ПОД/ФТ.

Отсутствие фактов вовлечения Банка и его работников в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения или иную преступную деятельность является качественным и количественным параметром в рамках работы по вопросам ПОД/ФТ.

Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Банке встроена в процессы и ежедневные операции Банка.

Банк принимает меры по надлежащей проверке своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ.

Идентификация клиента заключается в проведении Банком мероприятий по фиксации и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксации сведений о нем, установлению и фиксации предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксации иных предусмотренных Законом о ПОД/ФТ сведений о клиенте и их представителях.

Банк вправе требовать от клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

Клиенты (их представители), в соответствии с законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ, обязаны предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для исполнения Банком обязанностей, предусмотренных внутренними документами Банка в сфере ПОД/ФТ, включая информацию о бенефициарных собственниках.