

АО «Capital Bank Kazakhstan»	Правила по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в АО «Capital Bank Kazakhstan»
------------------------------	---

для широкого пользования

**Утверждено
Протоколом Совета Директоров
АО «Capital Bank Kazakhstan»
№CD/15 от «22» сентября 2015 года**

**Правила
по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма в АО «Capital Bank Kazakhstan»**

Содержание

Наименование	Страницы
Глава 1. Общие положения	1
Глава 2. Цели и задачи Правил	1
Глава 3. Основные направления реализации Правил	2
Глава 4. Заключительные положения	3

Глава 1. Общие положения

1. Правила по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в АО «Capital Bank Kazakhstan» (далее - Правила) разработаны в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 13.02.2015 года (далее - Закон), международных конвенций и договоров, ратифицированных Республикой Казахстан, с учетом рекомендаций ФАТФ (Группа финансового противодействия отмыванию денег), и комплексом обязательных мер, принятых уполномоченным государственным органом Республики Казахстан (орган финансового мониторинга), направленными на предотвращение финансирования террористической деятельности.

2. Правила являются обязательными к соблюдению работниками АО «Capital Bank Kazakhstan» (далее - Банк).

3. Координатором взаимодействия структурных подразделений Банка при реализации процедур в рамках Правил, а также координатором взаимоотношений Банка с международными финансовыми институтами по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является Департамент комплаенс - контроля.

Глава 2. Цели и задачи Правил

4. Основными целями Правил являются:

1) предотвращение использования финансовых и иных ресурсов Банка для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, а также для финансирования терроризма;

2) обеспечение выполнения требований законодательства Республики Казахстан, международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан, а также рекомендаций международных организаций по борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма;

3) обеспечение правовой базы для укрепления международного сотрудничества по

АО «Capital Bank Kazakhstan»	Правила по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в АО «Capital Bank Kazakhstan»
------------------------------	---

вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма;

4) поддержание делового имиджа и сохранности репутации Банка на международных рынках, как правомерного финансового института, не связанного с преступным оборотом денег, в отношениях с национальными юридическими и физическими лицами, международными организациями и институтами, иностранными физическими и юридическими лицами, в том числе финансовыми;

5) исключение вовлечения и соучастия работников Банка в процесс легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

6) обеспечение участия всех работников Банка в реализации требований Закона, в рамках их компетенции.

5. Основными задачами, способствующими реализации поставленных целей, являются следующие:

1) применение и совершенствование Банком процедур по организации и реализации системы внутреннего контроля противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) обеспечение полноты и своевременности представления в орган финансового мониторинга сведений, предусмотренных Законом;

3) обеспечение четкого распределения функций между структурными подразделениями Банка, в целях осуществления контроля за соблюдением внутренних процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) реализация правового механизма по соблюдению Банком процедуры «Знай своего клиента»;

5) применение риск-ориентированного подхода в процессе мониторинга операций клиентов;

6) обеспечение максимальной прозрачности деловых отношений клиентов Банка и совершаемых операций;

7) развитие и укрепление сотрудничества с международными/иностранскими институтами и организациями.

Глава 3. Основные направления реализации Правил

6. Банк стремится вступать в деловые отношения только с теми клиентами, надлежащая проверка деловой репутации и источника дохода которых подтвердит их правосубъектность, правомерность и законность их деятельности, что является одним из основополагающих принципов Правил.

7. Основными направлениями внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, являются:

1) обеспечение реализации правового механизма по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) осуществление процедур по определению, управлению и минимизации риска отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3) осуществление идентификации клиентов в рамках процедуры «Знай своего клиента» путем сбора, фиксирования и анализа сведений о них;

4) осуществление идентификации банков-корреспондентов в рамках процедуры «Знай своего клиента», путем сбора необходимых сведений и документов, проведения анализа полученной информации. Оценка применяемых ими мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

5) поддержание Банком делового имиджа правомерного финансового института,

АО «Capital Bank Kazakhstan»	Правила по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в АО «Capital Bank Kazakhstan»
------------------------------	---

соблюдающего требования банков-корреспондентов путем:

а) предоставления сведений о Банке, в рамках реализации банками - корреспондентами программы «Знай своего клиента» посредством своевременного заполнения анкет, направляемых банками-корреспондентами, и предоставления всех необходимых документов о Банке;

б) предоставления информации о клиентах Банка и совершаемых ими операциях в соответствии с запросами, поступающими от комплаенс - подразделений банков - корреспондентов;

б) определение способов и процедур, направленных на недопущение использования Банка в качестве инструмента для отмывания (легализации) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма;

7) отслеживание причастности клиентов Банк к деятельности по финансированию терроризма путем постоянного мониторинга;

8) выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих финансовому мониторингу, а также установление в Банке единого подхода к выявлению подозрительных операций клиентов, путем формирования и ведения баз данных, проведение анализа подозрительных операций, а также обеспечение методологического единства и согласованного функционирования информационных систем в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

9) применение программы по приостановлению операций с деньгами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю;

10) применение программы документального фиксирования и хранения конфиденциальной информации, полученной в результате реализации внутреннего контроля в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

11) разработка внутренних нормативных документов, рекомендаций, методических пособий по вопросам выявления, предотвращения, противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

12) установление взаимодействия между структурными подразделениями Банка по осуществлению внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

13) обучение и подготовка работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8. Перечень операций, подлежащих особому контролю, а также порядок осуществления контроля, определяются внутренними нормативными документами Банка.

Глава 4. Заключительные положения

9. Контроль за работой по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и управлению комплаенс - риском, осуществляет независимое структурное подразделение Банка – Департамент комплаенс - контроля.

10. В целях контроля Департамент комплаенс - контроля вправе запросить любую информацию, касающуюся деятельности Банка по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

Председатель Правления

Узбеков Г.Н.