



Евразийский Банк


Утверждена
Советом директоров
АО «Евразийский банк»
Протокол № 179
от «25» декабря 2014г.

для широкого пользования

ПОЛИТИКА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»

III



 Евразийский Банк	ПТ	стр. 2 из 8
	ПОЛИТИКА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»	


Политика «Знай своего клиента» (далее – Политика) разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ), Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 (далее – Правила № 29), [Политикой внутреннего нормативного регулирования](#), [Правилами организации внутреннего нормативного регулирования](#), в рамках рекомендаций Базельского Комитета «Знай своего клиента», Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Политика разработана с целью определения основных принципов и направлений по исполнению требований Закона о ПОД/ФТ и направлена на предотвращение операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых клиентом через Банк для преступных целей и недопущение риска вовлечения Банк в операции клиента, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма.

2. В Политике используются основные понятия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан (далее – РК), а также следующие понятия, сокращения и условные обозначения:

- 1) **Банк** - АО «Евразийский банк» и его филиалы;
- 2) **бенефициарный собственник** - физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;
- 3) **Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)** - межправительственная организация, разрабатывающая рекомендации в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- 4) **деловые отношения** – отношения по предоставлению Банком клиенту услуг (продуктов), относящихся к финансовой деятельности и финансовым услугам;
- 5) **досье клиента** – информация по клиенту, полученная в рамках надлежащей проверки клиента, его представителя, бенефициарного собственника с целью идентификации и фиксирования данных и сведений клиента на бумажном носителе и/или в электронном виде;
- 6) **иностранное публичное должностное лицо** (далее – ИПДЛ) – лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства, и/или любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, и/или лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;
- 7) **компетентный орган иностранного государства** - орган иностранного государства, осуществляющий в соответствии с его законодательством противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 8) **надлежащая проверка** – мероприятия, осуществляемые в целях сбора сведений, информации и документов в отношении клиента, его представителя и бенефициарного собственника, в том числе по операциям с деньгами и/или иным имуществом;
- 9) **управление рисками отмывания доходов и финансирования терроризма** (далее – ОД/ФТ) - совокупность принимаемых Банком мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков отмывания доходов и финансирования терроризма, а также их минимизации (в отношении продуктов/услуг, клиентов, а также совершаемых клиентами операций);
- 10) **перечень КФМ** – перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленный Комитетом по финансовому мониторингу Министерства финансов РК (далее – КФМ МФ РК);

 Евразийский Банк	ПТ	стр. 3 из 8
	ПОЛИТИКА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»	

11) **ПОД/ФТ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

12) **подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом** - операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность;

13) **работник подразделения по работе с клиентами** - работник структурного подразделения Банка, филиала Банка, основной функцией которого является установление деловых отношений с клиентом, заключение сделок с клиентами, заключение сделок от имени Банка за счет клиентов, кроме этого кассиры и валютные контролеры;

14) **работник подразделения комплаенс** – работник Службы комплаенс и внутреннего контроля Банка, в функции которого входят вопросы ПОД/ФТ в соответствии с [Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма](#) (далее – Правила внутреннего контроля), [Положением о Службе комплаенс и внутреннего контроля](#), должностной инструкцией;

15) **санкционные перечни (списки)** – перечни (списки) организаций и лиц, в отношении которых введены санкции (резолуции) компетентными органами иностранных государств, Советом Безопасности Организации Объединенных Наций и другие перечни (списки) согласно Правилам внутреннего контроля;

16) **уполномоченный орган** – государственный орган РК, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий меры по ПОД/ФТ;

17) **уполномоченный работник по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ** – руководитель структурного подразделения головного офиса Банка, Управляющий/Исполнительный директор - Директор филиала Банка либо иной работник Банка на которого, согласно приказу (распоряжению) по Банку, возложена обязанность по обеспечению и контролю осуществления в Банке соответствующих мероприятий в соответствии с законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) денег, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

3. Иные специфические термины и сокращения, используемые по тексту Политики, используются в соответствии со значением, закрепленном в иных внутренних нормативных документах Банка (далее – ВНД Банка), а при их отсутствии в ВНД Банка - в соответствии со значением, закрепленными в законодательстве РК или принятым в международной банковской практике.

Раздел 2. ОСОБЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 1. Основные задачи

4. В целях эффективной реализации ПОД/ФТ, Банк в своей деятельности руководствуется следующими основными задачами «Знай своего клиента»:

1) проведение надлежащей проверки (идентификации) клиента, его представителя, бенефициарного собственника до установления с ним деловых отношений;


2) исключен;

3) запрет на открытие банковских счетов на анонимных владельцев, то есть без представления лицом, открывающим банковский счет, документов, необходимых для надлежащей проверки клиента;

4) запрет на принятие к исполнению операции от/на анонимных владельцев;

5) право на отказ в оказании/предоставлении банковских услуг клиенту, его представителю при условии, что такое право Банка предусмотрено договором, заключенным с таким клиентом, в следующих случаях:

– наличие сведений о клиенте, его представителе, бенефициарном собственнике в перечне КФМ и санкционных перечнях (списках);

 Евразийский Банк	ПТ	стр. 4 из 8
	ПОЛИТИКА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»	

– если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией, компетентным органом иностранного государства или уполномоченным органом, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;

– присвоение клиенту «критичного» уровня риска;

– в иных случаях, предусмотренных ВНД Банка, а также когда отказ предусмотрен и/или разрешен законодательством РК и/или договором, заключенном между Банком и клиентом;

б) запрет на установление отношений с банками, которые не принимают надлежащих мер для предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма либо не имеют фактического присутствия в государствах, в которых они зарегистрированы;

7) принятие необходимых мер для проверки подлинности/достоверности личности клиента, его представителя, бенефициарного собственника, на основании предоставленных документов и не проведение операции до установления личности клиента его представителя, бенефициарного собственника;

8) выяснение предполагаемой цели обращения клиента в Банк и дальнейший характер деловых отношений;

9) проведение мониторинга деятельности клиента на предмет соответствия целям, заявленным клиентом;

10) применение надлежащих мер для выявления в деятельности клиента операций, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операций с деньгами и (или) иным имуществом;

11) информирование уполномоченного органа об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе о подозрительных операциях с деньгами и (или) иным имуществом;

12) проведение дополнительных мер к клиентам с высоким и/или критичным уровнем риска;

13) осуществление фиксирования сведений и информации по клиенту, его представителю, бенефициарному собственнику;

14) обеспечение хранения необходимых документов и сведений в установленный законодательством РК и ВНД Банка срок;

15) пересмотр и обновление сведений о клиенте, его представителе, бенефициарном собственнике с учетом риск-ориентированного подхода;

16) запрет на информирование клиента, его представителя о принимаемых в Банке мерах в целях ПОД/ФТ;

17) проведение необходимого обучения работников Банка по применению ими в текущей работе положений Политики и других ВНД Банка, регламентирующих предпринимаемые Банком меры для реализации требований Закона о ПОД/ФТ.

5. Во исполнение поставленных задач Политики, работники подразделения по работе с клиентами руководствуются Правилами внутреннего контроля.

Глава 2. Основные требования по надлежащей проверке клиента, его представителя, бенефициарного собственника

б. В целях надлежащей проверки клиента, его представителя, бенефициарного собственника осуществляются следующие меры:


1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации клиента, его представителя;

2) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации;

3) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;

4) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и 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.

 Евразийский Банк	ПТ	стр. 5 из 8
	ПОЛИТИКА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»	

7. Надлежащая проверка клиента, его представителя, бенефициарного собственника осуществляется работником подразделения по работе с клиентами на основании документов и сведений, предоставляемых самим клиентом или его представителем в Банк. Перечень документов и информации, необходимых для надлежащей проверки клиента, его представителя, бенефициарного собственника определяется законодательством РК и ВНД Банка.

8. Выявление бенефициарного собственника, осуществляется на основе сведений и (или) документов, предоставляемых клиентом. В случае если бенефициарный собственник клиента – юридического лица не выявлен, бенефициарным собственником может быть признан единоличный исполнительный орган либо руководитель коллегиального исполнительного органа клиента.

9. Имеющиеся в документах реквизиты должны соответствовать требованиям законодательства РК (наличие всех необходимых подписей, дат, печатей, штампов если это требуется законодательством РК). Документы принимаются при отсутствии подчисток, помарок, исправлений и не должны вызывать сомнений в достоверности представленного документа.

10. Все документы, предоставляемые клиентом или его представителем для надлежащей проверки, должны быть действительными на дату их предъявления. Документы с истекшим сроком действия к рассмотрению не принимаются и для надлежащей проверки не используются.

11. Банк при проведении надлежащей проверки клиента документально фиксирует сведения о нем на основании, предоставляемых по выбору клиента (его представителя), оригиналов либо нотариально засвидетельствованных копий документов, либо копий документов с проставлением апостиля или в легализованном порядке, установленном международными договорами, ратифицированными РК.

12. При необходимости получения дополнительной информации в целях изучения своих клиентов, Банк может использовать документы и сведения, получаемые из иных источников, доступных Банку на законных основаниях и достоверность которых не вызывает сомнений (органы государственной власти и управления, правоохранительные и судебные органы, официальные справочники и прочие источники).

13. Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, подлежат хранению не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом. Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению не менее пяти лет после совершения операции.


14. Сведения и информация о клиенте, его представителе, бенефициарном собственнике фиксируется в досье клиента работником подразделения по работе с клиентами, в том числе путем заполнения (оформления) карточки клиента.

15. Форма и требование по оформлению досье клиента определяются Правилами внутреннего контроля.

16. При совершении клиентом операции (сделки) с деньгами и (или) иным имуществом, работник подразделения по работе с клиентами обязан провести проверку на предмет совпадения сведений о клиенте, его представителе, бенефициарном собственнике с перечнем КФМ и санкционными перечнями (списками). Проверка осуществляется с использованием программного комплекса Банка, в автоматическом режиме, или в случаях отсутствия необходимого программного обеспечения, методом ручной сверки.

17. Работник подразделения по работе с клиентами вправе не осуществлять надлежащую проверку клиента, его представителя, бенефициарного собственника, если такой уже был идентифицирован Банком и работнику подразделения по работе с клиентами обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме к сведениям об этом клиенте его представителе, бенефициарном собственнике, содержащимся в досье клиента.

18. Работник подразделения по работе с клиентами обязан провести повторную надлежащую проверку клиента, его представителя, бенефициарного собственника, если у него возникли сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате реализации мероприятий по их идентификации. При этом, работник подразделения по работе с клиентами вправе привлечь подразделение безопасности для проведения надлежащей проверки клиента, в части достоверности и актуальности представленных клиентом документов и сведений.

 Евразийский Банк	ПТ	стр. 6 из 8
	ПОЛИТИКА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»	

19. В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 3) пункта 6 Политики, деловые отношения с клиентом не устанавливаются.

В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3) и 5) пункта 6 Политики, операции с деньгами и (или) иным имуществом не проводятся.

Глава 3. Основные требования по надлежащей проверке иностранного публичного должностного лица

20. В соответствии с рекомендациями международных организаций и зарубежных компетентных органов – Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) к категории ИПДЛ могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

1) лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 (одного) года) исполнение важных государственных функций, а именно:

- главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
- министры, их заместители и помощники;
- высшие правительственные чиновники;
- должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
- государственный прокурор и его заместители;
- высшие военные чиновники;
- руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
- послы;
- руководители государственных корпораций;
- члены Парламента или иного законодательного органа;

2) лица, обремененные общественным доверием, в частности:

- руководители, заместители руководителей международных организаций (Организация Объединенных Наций (ООН), Организаций экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Организация стран - экспортеров нефти (ОПЕК), Олимпийский комитет, Всемирный Банк и другие), Члены Европарламента;
- руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и другие);


3) иные лица, назначаемые или избираемые, занимающие какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства, любые лица, выполняющие какую-либо публичную функцию для иностранного государства, а также лица, занимающие руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров.

21. Выявление ИПДЛ осуществляется работниками подразделения по работе с клиентами до установления деловых отношений с клиентом, на основании документов и сведений, полученных при идентификации. Повторная (контрольная) проверка осуществляется при фиксации сведений и данных клиента в досье клиента в автоматическом режиме с использованием коммерческого списка публичных должностных лиц и ассоциированных с ними персон, разрабатываемый и поддерживаемый информационно-аналитической службой Factiva.

22. Для выявления ИПДЛ работники подразделения по работе с клиентами вправе использовать следующие источники информации:

1) документы и сведения, полученные при надлежащей проверке клиента. Сведения о статусе клиента могут быть получены из документа, удостоверяющего личность либо подтверждающего право пребывания на территории РК. Если сведения о занимаемой должности будут указаны самим клиентом, работник подразделения по работе с клиентами вправе запросить у клиента документы, подтверждающие статус ИПДЛ, с последующим снятием копии с документа и ее хранением в досье клиента;

2) сведения, полученные в результате собственного изучения общедоступных источников, периодических изданий, в том числе посредством сети Интернет.

 Евразийский Банк	ПТ	стр. 7 из 8
	ПОЛИТИКА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»	

23. Установление (продолжение) деловых отношений с ИПДЛ, осуществляется с разрешения руководящего работника Банка на установление (продолжение) деловых отношений с таким клиентом.

Глава 4. Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

24. Порядок организации управления риском ОД/ФТ структурными подразделениями Банка в части ПОД/ФТ определяется Правилами внутреннего контроля, ВНД Банка, регулирующими деятельность подразделений по работе с клиентами, положением о подразделениях по работе с клиентами и о подразделении комплаенс.

25. Основной задачей управления риском ОД/ФТ является классификация клиентов и участков деятельности Банка (продукты и (или) услуги, предоставляемые клиентам) по уровням риска для концентрации усилий на участках подверженных наиболее высокому уровню риска. В целях управления риском ОД/ФТ работники Банка обязаны осуществлять следующие процедуры:

- 1) идентификацию риска, включая выявление и оценку уровня риска;
- 2) меры по предотвращению реализации (минимизации) риска.

26. Оценка уровня риска клиента может проводиться работниками подразделения по работе с клиентами на этапе осуществления идентификации при установлении деловых отношений и является результатом анализа имеющихся у Банка документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. Впоследствии, на основании сведений, полученных в результате изучения клиентов, в том числе их операций, и по мере обновления сведений о клиенте, уровень риска ОД/ФТ может быть изменен (пересмотрен) как в автоматическом режиме соответствующим программным обеспечением, так и работниками подразделения комплаенс по результатам мониторинга операций (деловых отношений) и по мере обновления сведений о клиенте.

27. В целях управления риском ОД/ФТ, работник подразделения по работе с клиентами обязан осуществлять надлежащим образом процедуры по идентификации и фиксации сведений клиента в досье клиента в соответствии с Правилами внутреннего контроля.

28. Оценка уровня риска ОД/ФТ проводится в отношении всех клиентов, включая клиентов, осуществляющих операции без открытия банковского счета. Клиенты, в отношении которых не проводится процедура фиксации в рамках идентификации и надлежащей проверки, оценка уровня риска не проводится.

29. Уровень рисков ОД/ФТ подразделяется на «низкий», «средний», «высокий» и «критичный». В зависимости от уровня рисков ОД/ФТ применяются соответствующие процедуры надлежащей проверки клиентов согласно Правилам внутреннего контроля.

30. Структура системы оценки уровня риска ОД/ФТ включает следующие виды (категории) уровня рисков:


- 1) риск по типу клиента;
- 2) риск услуги (продукта) и/или способа ее (его) предоставления;
- 3) страновой (географический) риск.

31. В соответствии с Правилами № 29 и ВНД Банка, подразделение комплаенс проводит анализ системы оценки рисков деятельности клиента и предоставляет, за подписью Управляющего директора - комплаенс-контролера, отчетность на ежемесячной основе – Правлению Банка, на ежеквартальной основе – Совету директоров Банка.

Раздел 3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

32. Уполномоченный работник по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ несет ответственность за своевременное, полное и качественное выполнение задач и функций структурного подразделения, определенных в Политике, ВНД и иных документов Банка, регламентирующих процедуры в области ПОД/ФТ.

33. Ответственность по проведению надлежащей проверки клиента, его представителя, бенефициарного собственника возлагается на структурные подразделения Банка, устанавливающие

 Евразийский Банк	ПТ	стр. 8 из 8
	ПОЛИТИКА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»	

деловые отношения с клиентом, в том числе выступающие инициатором заключения договоров с банками- респондентами и иными финансовыми организациями в пределах своих полномочий.

34. За соблюдение режима конфиденциальности и нераспространение третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых Банком в целях ПОД/ФТ и конфиденциальных сведений, полученных в результате применения Политики, ответственность несут все работники Банка.

35. Политика вступает в силу на следующий рабочий день после внесения в БД ВНД Банка и являются общеобязательными к применению и руководству всеми работниками Банка.

36. Вопросы, не урегулированные Политикой, разрешаются в соответствии с законодательством РК и ВНД Банка.

37. Изменения и дополнения вносятся в Политику по мере необходимости, в соответствии с требованиями нормативных правовых актов РК и ВНД Банка.

Председатель Правления

Майкл Эгглтон