




Евразийский Банк

кеңінен пайдалану үшін

**«ӨЗ КЛИЕНТІҢДІ ТАНЫ»
САЯСАТЫ**

СТ

 Евразийский Банк	СТ	8 беттің 2-беті
	«ӨЗ КЛИЕНТІНДІ ТАНЫ» САЯСАТЫ	

«Өз клиентінді таны» саясаты (бұдан әрі – Саясат) Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» заңына (бұдан әрі – КЖ/ТҚҚ туралы заң), Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 26 ақпандағы №29 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктерге арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру ережесіне (бұдан әрі - №29 ереже), [Ішкі нормативтік реттеу саясатына](#), [Ішкі нормативтік реттеуді ұйымдастыру ережесіне](#) сәйкес «Өз клиентінді таны» Базель комитетінің, Ақшаны жылыстатумен күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобы (ФАТФ) ұсыныстарының шеңберінде әзірленген.

1-бөлім. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1. Саясат КЖ/ТҚҚ туралы заңның талаптарын орындау бойынша негізгі қағидаларды және бағыттарды анықтау мақсатында әзірленген және клиенттің Банк арқылы қылмыстық мақсатта ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен жүргізетін операцияларын болдырмауға және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландырумен байланысты клиенттің операциясына Банкті тарту тәуекеліне жол бермеуге бағытталған.

2. Саясатта Қазақстан Республикасының (бұдан әрі – ҚР) заңнамасымен көзделген негізгі түсініктер, сондай-ақ мынадай түсініктер, қысқартулар мен шартты белгілер колданылады:

1) **Банк** - «Еуразиялық банк» АҚ және оның филиалдары;

2) **бенефициарлық меншік иесі** – заңды тұлға-клиенттің жарғы капиталына немесе орналастырылған (артықшылығы барларды және қоғам сатып алғандарды шегергенде) акцияларына жиырма бес пайыздан асатын қатысу үлесі тікелей немесе жанама тиесілі жеке тұлға, сол сияқты клиентке басқаша түрде бақылау жасайтын немесе оның мүддесіне клиент ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операция жасайтын жеке тұлға;

3) **Ақшаны жылыстатумен күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобы (ФАТФ)** – ақшаны жылыстату және терроризмді қаржыландырумен күрес саласында ұсыныстарды әзірлейтін үкіметаралық ұйым;

4) **іскерлік қатынастар**– Банктің қаржылық қызметке және қаржылық қызмет түрлеріне тиесілі қызметтерді клиентке беру бойынша қатынастары;

5) **клиент досьесі** – клиенттің деректері мен мәліметтерін қағаз тасымалдаушысында және/немесе электронды түрде сәйкестендіру және тіркеу мақсатында клиентті, оның өкілін, бенефициарлық меншік иесін тиісті түрде тексеру шеңберінде алынған ақпарат;

6) **шетелдік жария лауазымды тұлғалар** (бұдан әрі - ШЖЛТ) – тағайындалатын немесе сайланатын, шетелдік мемлекеттің заңнамалық, атқарушылық, әкімшілік, сот органдарындағы немесе қарулы күштердегі қандай да бір лауазымдағы тұлға, және/немесе

шетелдік мемлекет үшін қандай да жария қызметті орындайтын кез келген тұлға, және/немесе елдердің халықаралық шарттардың мәртебесі бар келісімдердің негізінде құрған ұйымдарында басшылық лауазымын атқаратын тұлға;

7) **шетелдік мемлекеттің құзыретті органы** – шетелдік мемлекеттің заңнамасына сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылды жүзеге асыратын органы;


8) **тиісті түрде тексеру** – клиентке және оның өкіліне және бенефициарлық меншік иесіне қатысты, оның ішінде ақшамен және/немесе басқа мүлікпен жүргізілетін операциялар бойынша мәліметтерді, ақпаратты және құжаттарды жинау мақсатында іске асырылатын іс-шаралар;

9) **кірістерді жылыстату және терроризмді қаржыландыру** (бұдан әрі - КЖ/ТҚ) **тәуекелдерін басқару** – кірістерді жылыстату және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтау, бағалау, мониторинг жасау, сондай-ақ оларды барынша төмендету (өнімдерге, қызметтерге, клиенттерге, сондай-ақ клиент жүргізетін операцияларға қатысты) бойынша Банктің қабылдайтын шаралар жиынтығы;

10) **ҚМК тізбесі** – ҚР Қаржы министрлігінің Қаржылық мониторинг комитеті (бұдан әрі – ҚР ҚМ ҚМК) құрастырған терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесі;

11) **КЖ/ТҚҚ** – қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл;

12) **ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен жүргізілген күдікті операция** - клиент операциясы (мұндай операцияны, аяқталу процесіндегі немесе аяқталған операцияны жүргізу ниетін

 Евразийский Банк	СТ	8 беттің 3-беті
	«ӨЗ КЛИЕНТІНДІ ТАНЫ» САЯСАТЫ	

қоса), оған қатысты оны жүргізу үшін пайдаланылатын ақша және (немесе) басқа мүлік қылмыстық қызметтен түскен табыс болып табылатыны немесе операцияның өзі қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) немесе терроризмді қаржыландыруға бағытталғаны туралы күдік туындайды;

13) **клиенттермен жұмыс жүргізу бөлімшесінің қызметкері** - негізгі қызметі клиентпен іскерлік қатынастар орнату, клиенттермен мәмілелер жасау, Банк атынан клиенттер есебінен мәмілелер жасау болып табылатын Банктің құрылымдық бөлімшесінің, Банк филиалының қызметкері, бұдан басқа кассирлер мен валюталық бақылаушылар;

14) **комплаенс бөлімшесінің қызметкері** - қызметіне Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидаларына (бұдан әрі - Ішкі бақылау ережелері), Комплаенс және ішкі бақылау қызметі ережесіне, лауазымдық нұсқаулығына сәйкес КЖ/ТҚҚ мәселелері кіретін Банктің Комплаенс және ішкі бақылау қызметінің қызметкері;

15) **санкциялық тізбелер (тізімдер)** – шетел мемлекеттерінің құзіретті органдары, Біріккен Ұлттар Ұйымының Қауіпсіздік Кеңесі санкциялар (резолюциялар) енгізген ұйымдар мен тұлғалардың тізбелері (тізімдері) және Ішкі бақылау ережелеріне сәйкес басқа тізбелер (тізімдер);

16) **уәкілетті орган** – қаржылық мониторингті жүзеге асыратын және КЖ/ТҚҚ бойынша шаралар қабылдайтын ҚР мемлекеттік органы;

17) **КЖ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылау мәселелері жөніндегі уәкілетті қызметкер** – Банктің бас офисінің құрылымдық бөлімшесінің басшысы, Банктің Басқарушы/Атқарушы директоры – филиалының директоры немесе қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша ҚР заңнамасына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Банкте тиісті іс-шараларды жүзеге асыруды қамтамасыз ету мен бақылау міндеті Банктің бұйрығы (өкімі) бойынша жүктелген Банктің басқа қызметкері.

3. Саясаттың мәтіні бойынша пайдаланылатын басқа нұсқамалық терминдер мен қысқартулар Банктің ішкі нормативтік құжаттарында (бұдан әрі – Банктің ІНҚ) бекітілген мәніне сәйкес, ал олар Банктің ІНҚ-да болмаған жағдайда – ҚР заңнамаларында бекітілген немесе халықаралық банктік тәжірибеде қабылданған мәндерге сәйкес қолданылады.

2-бөлім. ЕРЕКШЕ ЕРЕЖЕЛЕР

1-тарау. Негізгі міндеттер

4. КЖ/ТҚҚ тиімді жүзеге асыру мақсатында Банк өз қызметінде «Өз клиентіңді таны» саясатының мынадай негізгі міндеттерін басшылыққа алады:

1) клиентті, оның өкілін, бенефициарлық меншік иесін тиісті тексеруді (сәйкестендіруді) онымен іскерлік қатынастар орнатқанға дейін жүргізу;

2) алынып тасталды;

3) жасырын иеленушілердің банктік шоттар ашуына тыйым салу, яғни банктік шот ашушы тұлғаның клиентті тиісті түрде тексеруге қажетті құжаттарды ұсынуынсыз;

4) жасырын иеленушілерден / ге операцияны орындауға қабылдауға тыйым салу;


5) клиентке, оның өкіліне банктік қызмет көрсетуден / беруден бас тарту құқығы, егер Банктің мұндай құқығы осындай клиентпен жасалған шартпен көзделсе, төмендегі жағдайларда:

– ҚМК тізбесінде және санкцияланған тізбелерде (тізімдерде) клиент, оның өкілі, бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтердің болуы;

– Егер операция/мәміле немесе мәміле бойынша міндеттеменің бір тарабы/қатысушысы халықаралық ұйымның, шетелдік мемлекеттің құзіретті органының немесе уәкілетті органның анықтаған ақшаны жылыстату және терроризмді қаржыландырудың айтарлықтай тәуекелдері бар елде тіркелген/орналасқан тұлға болып табылса немесе егер осы операцияны/мәмілені орындауға мұндай тұлға қатысатын болса;

– клиентке тәуекелдің «сыни» деңгейі тағайындалса;

– Банктің ІНҚ көзделген басқа жағдайларда, сондай-ақ бас тарту ҚР заңнамасымен және/немесе Банк пен клиент арасында жасалған шартпен көзделген және/немесе шешілген болса;

 Евразийский Банк	СТ	8 беттің 4-беті
	«ӨЗ КЛИЕНТІНДІ ТАНЫ» САЯСАТЫ	

б) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыруды болдырмаудың тиісті шараларын қабылдамайтын немесе өздері тіркелген мемлекеттерде нақты болмаған банктермен қатынас орнатуға тыйым салу;

7) клиенттің оның өкілінің, бенефициарлық меншік иесінің олардың берген құжаттарының негізінде түпнұсқалығын/сенімділігін тексеру үшін қажетті шаралар қабылдау және клиенттің, оның өкілінің, бенефициарлық меншік иесінің жеке тұлғасы анықталғанға дейін операция жүргізбеу;

8) клиенттің Банкке өтініш жасауының болжамды мақсатын және іскерлік қатынастардың бұдан әрі сипатын айқындау;

9) клиент мәлімдеген мақсаттарға сәйкес келуіне клиенттің қызметінің мониторингін жүргізу;

10) клиенттің қызметіндегі қаржылық мониторингке жататын операцияларды, оның ішінде ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен жүргізілетін күдікті операцияларды анықтау үшін тиісті шараларды қолдану;

11) уәкілетті органды қаржылық мониторингке жататын операциялар, оның ішінде ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен күдікті операциялар туралы ақпарат беру;

12) жоғары және/немесе сыни деңгейдегі тәуекелі бар клиенттерге қосымша шаралар жүргізу;

13) клиент, оның өкілі, бенефициарлық меншік иесі бойынша ақпараттар мен мәліметтерді тіркеуді жүзеге асыру;

14) қажетті құжаттар мен мәліметтерді ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ белгіленген мерзімде сақтауды қамтамасыз ету;

15) клиент, оның өкілі, бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметті тәуекел-бағдарланған тәсіл ескеріліп, қайта қарастыру және жаңарту;

16) КЖ/ТҚҚ мақсатында банкте қабылданатын шаралар туралы клиентке, оның өкіліне ақпарат беруге тыйым салу;

17) КЖ/ТҚҚ туралы Заң талаптарын жүзеге асыру үшін Банк қабылдайтын шараларды реттейтін Саясаттың ережелерін және Банктің басқа ІНҚ Банктің қызметкерлерінің ағымдағы жұмыста қолданылу бойынша қажетті оқыту жүргізу.

5. Саясат қойған міндеттерді орындау үшін клиенттермен жұмыс жүргізу бөлімшесінің қызметкерлері Ішкі бақылау ережесін басшылыққа алады.

2-тарау. Клиентті, оның өкілін, бенефициарлық меншік иесін тиісті түрде тексеру бойынша негізгі талаптар

6. Клиентке, оның өкіліне, бенефициарлық меншік иесіне тиісті түрде тексеру жүргізу мақсатында мынадай іс-шаралар жүргізіледі:

1) клиентті, оның өкілін сәйкестендіруге қажетті мәліметтерді белгілеу;

2) бенефициарлық меншік иесін анықтау оны сәйкестендіруге қажетті мәліметтерді белгілеу;

3) іскерлік қатынастардың болжамды мақсаты мен сипатын анықтау;


4) жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі туралы мәліметтерді қажет болған кезде алуды және тіркеуді қоса алғанда, іскерлік қатынастарды тексеруді және клиенттің Банк арқылы жүзеге асыратын операцияларын зерделеуді тұрақты негізде жүргізу;

5) клиент, оның өкілі және бенефициарлық меншік иесі туралы қажетті мәліметтердің шынайылығы мен жаңартылуын тексеру.

7. Клиентті, оның өкілін, бенефициарлық меншік иесін тиісті түрде тексеруді клиенттермен жұмыс жүргізу бөлімшесінің қызметкері Банкке клиенттің өзі немесе оның өкілі берген құжаттар мен мәліметтердің негізінде жүзеге асырады. Клиентті, оның өкілін, бенефициарлық меншік иесін тиісті түрде тексеру үшін қажетті құжаттар мен ақпараттардың тізбесі ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ анықталады.

8. Бенефициарлық меншік иесін анықтау клиент берген мәліметтер және (немесе) құжаттардың негізінде жүзеге асырылады. Егер клиенттің заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иесі анықталмаған жағдайда, бенефициарлық меншік иесі болып жеке меншік атқарушы орган немесе клиенттің алқалық атқарушы органының басшысы танылуы мүмкін.

9. Құжаттарда бар деректемелер ҚР заңнамаларының талаптарына сәйкес келуі тиіс (ҚР заңымен талап етілсе, барлық қажетті қолдардың, күндерінің, мөрлерінің, мөртабандарының болуы).

 Евразийский Банк	СТ	8 беттің 5-беті
	«ӨЗ КЛИЕНТІНДІ ТАНЫ» САЯСАТЫ	

Құжаттар тек өшіру, тазарту, түзету болмаған кезде ғана қабылданады және берілген құжаттардың дұрыстығына күмән тудырмауы тиіс.

10. Клиент немесе оның өкілі тиісті түрде тексеру үшін берген барлық құжаттар олар берілген күні жарамды болуы тиіс. Қолданылу мерзімі өтіп кеткен құжаттар қарастыруға қабылданбайды және тиісті түрде тексеру үшін қолданылмайды.

11. Банк клиентке тиісті түрде тексеру жүргізу кезінде ол туралы мәліметтерді клиенттің (оның өкілінің) таңдауы бойынша ұсынылған құжаттардың түпнұсқасы немесе нотариалдық куәландырылған көшірмесі немесе апостиль қойылған немесе ҚР ратификациялаған (шығарған) халықаралық шарттармен белгіленген заңдастырылған тәртіптегі құжаттардың көшірмесі негізінде құжаттамалық тіркейді.

12. Өзінің клиенттерін зерттеу мақсатында қосымша ақпарат алу қажет болған жағдайда, Банк заңды негізде және сенімділігіне күмән тудырмайтын банктің қолы жетімді басқа негіздерден алынатын құжаттар мен мәліметтерді пайдалануы мүмкін (мемлекеттік билік және басқару органдары, құқық қорғау және сот органдары, ресми анықтамалықтар және басқа негіздер).

13. Клиентті тиісті түрде тексеру нәтижелері бойынша алынған құжаттар мен мәліметтер, клиенттің досьесі мен одан алынған хаттарды қоса алғанда, клиентпен іскерлік қатынастар тоқтатылған күннен бастап кемінде бес жыл сақталуы тиіс. Қаржылық мониторингке жататын ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен жүргізілетін операциялары туралы және ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен жүргізілетін күдікті операциялар туралы құжаттар мен мәліметтер, сондай-ақ барлық күрделі, әдеттегіден ірі және басқа әдеттегідей емес операцияларды зерттеу нәтижелері кемінде бес жыл сақталуы тиіс.

14. Клиенттермен жұмыс жүргізу бөлімшесінің қызметкері клиент, оның өкілі, бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтер мен ақпаратты клиенттің досьесіне, оның ішінде клиенттің карточкасын толтыру (ресімдеу) арқылы тіркейді.

15. Клиенттің досьесін ресімдеу бойынша нысаны мен талаптары Ішкі бақылау ережесінде анықталады.

16. Клиент ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операцияларды (мәмілені) жүргізген кезде клиенттермен жұмыс жүргізу бөлімшесінің қызметкері клиент, оның өкілі, бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтің ҚМК тізбесімен және санкциялық тізбелерімен (тізімдерімен) сәйкес келуіне тексеру жүргізуге міндетті. Тексеру Банктің бағдарламалық кешенін пайдаланумен автоматтық режимде немесе қажетті бағдарламалық қамтамасыз ету жоқ болған кезде қолмен салыстырып тексеру әдісімен жүргізеді.

17. Егер Банк клиентті, оның өкілін, бенефициарлық меншік иесін сәйкестендірген және клиенттермен жұмыс жүргізу бөлімшесінің қызметкеріне бұл клиент, оның өкілі, бенефициарлық меншік иесі туралы клиенттің досьесіндегі мәліметтерге тұрақты режимде оперативтік қолжетімділік қамтамасыз етілген жағдайда, клиенттермен жұмыс жүргізу бөлімшесінің қызметкері клиентке, оның өкіліне, бенефициарлық меншік иесіне тиісті түрде тексеруді жүргізбеуге құқылы.

18. Клиенттермен жұмыс жүргізу бөлімшесінің қызметкері, егер оның мәліметтерді сәйкестендіру бойынша іс-шараларды іске асыру нәтижесінде бұрын алған мәліметтердің шынайылығына күдігі пайда болса, клиентке, оның өкіліне, бенефициарлық меншік иесіне қайталап тиісті түрде тексеру жүргізуге міндетті. Бұл ретте клиенттермен жұмыс жүргізу бөлімшесінің қызметкері клиентке тиісті түрде тексеру жүргізу үшін клиент берген құжаттар мен мәліметтердің шынайылығы мен өзектілігіне қатысты тиісті түрде тексеру жүргізу үшін қауіпсіздік бөлімшесін тартуға құқылы.


19. Саясаттың 6-тармағының 1), 2) және 3) тармақшаларымен көзделген шараларды қабылдау мүмкін болмаған жағдайда, клиентпен іскерлік қатынастар орнатылмайды.

Саясаттың 6-тармағының 1), 2), 3) және 5) тармақшаларымен көзделген шараларды қабылдау мүмкін болмаған жағдайда, ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операциялар жүргізілмейді.

3-тарау. Шетелдік жария лауазымды тұлғаны тиісті түрде тексеру бойынша негізгі талаптар

20. Халықаралық ұйымдардың және шетелдік құзыретті органдардың - Ақша жылыстатумен күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсыныстарына сәйкес ШЖЛТ санатына келесі шетелдік мемлекеттің мынадай азаматтары жатқызылуы мүмкін:

1) маңызды мемлекеттік қызметті орындау жүктелген немесе бұрын жүктелген (өкілеттік жүктелген сәттен бастап 1 (бір) жылдан кем уақыт өткен) тұлғалар, атап айтқанда:

 Евразийский Банк	СТ	8 беттің 6-беті
	«ӨЗ КЛИЕНТІНДІ ТАНЫ» САЯСАТЫ	

- мемлекеттің немесе үкіметтің басшылары (оның ішінде басқарушы король династиялары);
- министрлер, олардың орынбасарлары және көмекшілері;
- үкіметтік жоғары чиновниктер;
- шешіміне апелляция берілмейтін «соңғы инстанциядағы» биліктің сот органдарының лауазымды тұлғалары (Жоғарғы, Конституциялық сот);
- мемлекеттік прокурор және оның орынбасарлары;
- жоғары әскери чиновниктер;
- Ұлттық Банктің Директорлар кеңесінің басшылары мен мүшелері;
- елшілер;
- мемлекеттік корпорация басшылары;
- Парламенттің немесе басқа заңнамалық органның мүшелері;
- 2) Қоғамдық сенімге ие болған тұлғалар, оның ішінде:
 - халықаралық ұйымдардың (Біріккен Ұлттар Ұйымы (БҰҰ), Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы (ЭЫДҰ), Мұнайды экспорттаушы елдердің ұйымы (МЭЭҰ), Олимпиадалық комитет, Дүниежүзілік Банк және басқалары) басшылары, басшыларының орынбасарлары, Еуропарламент мүшелері;
 - халықаралық сот ұйымдарының басшылары және мүшелері (Адам құқықтары бойынша сот, Гаага трибуналы және басқалары);

3) шетелдік мемлекеттің заңнамалық, атқарушы, әкімшілік немесе сот органдарында немесе шетелдік мемлекеттің әскери күштерінде тағайындалатын немесе сайланатын қандай да бір лауазымға ие болатын басқа тұлғалар, шетелдік мемлекет үшін қандай да бір жария функциясын орындайтын кез келген тұлға, сондай-ақ халықаралық шарттардың статусы бар келісімдердің негізінде елдердің құрған ұйымдарында басшының лауазымын ие тұлғалар.

21. ШЖЛТ анықтауды клиенттермен жұмыс жүргізу бөлімшесінің қызметкерлері клиентпен іскерлік қатынастар орнатылғанға дейін клиентті сәйкестендіру кезінде алынған құжаттар мен мәліметтердің негізінде жүзеге асырады. Қайталап (бақылау) тексеруі клиенттің досьесіне клиенттің деректері мен мәліметтерін жария лауазымды тұлғалардың және олармен қауымдастырылған адамдардың коммерциялық тізімін пайдаланып, ақпараттық-талдамалық Factiva қызметі әзірлейтін және қолдау көрсететін автоматты режимде тіркеу кезінде жүзеге асырылады.

22. ШЖЛТ анықтау үшін клиенттермен жұмыс жүргізу бөлімшесінің қызметкерлері мынадай ақпарат көздерін пайдалануға құқылы:

1) клиентті тиісті түрде тексеру кезінде алынған құжаттар және мәліметтер. Клиенттің мәртебесі туралы мәліметтер оның жеке басын куәландыратын құжаттан немесе ҚР аумағына келу құқығын растайтын құжаттан алынуы мүмкін. Егер айналысатын лауазымы туралы мәліметтерді клиенттің өзі көрсетсе, клиенттермен жұмыс жүргізу бөлімшесінің қызметкері клиенттен ШЖЛТ мәртебесін растайтын құжаттарды кейіннен құжаттан көшірмелерін көшіріп алып және оны клиенттің досьесіне сақтап сұратуға құқылы;


2) жалпыға қолжетімді көздерден, кезеңді басылымдардан, оның ішінде Интернет желісі құралдары арқылы өзіндік зерттеу нәтижесінде алынған мәліметтер.

23. ШЖЛТ іскерлік қатынастарды орнату (жалғастыру) осындай клиентпен іскерлік қатынастарды орнатуға (жалғастыруға) Банктің басқарушы қызметкерінің рұқсатымен жүзеге асырылады.

4-тарау. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелін басқару

24. КЖ/ТҚ қатысты Банктің құрылымдық бөлімшелерінің КЖ/ТҚ тәуекелін басқаруды ұйымдастыру тәртібі Ішкі бақылау ережесімен, клиенттермен жұмыс жүргізу бөлімшелерінің қызметін реттейтін Банктің ІНК, клиенттермен жұмыс жүргізу бөлімшелері туралы және комплаенс бөлімшесі туралы ережемен анықталады.

25. КЖ/ТҚ тәуекелін басқарудың негізгі міндеті тәуекелдің анағұрлым жоғары деңгейіне ұшыраған учаскелеріне күш салу үшін тәуекелдің деңгейі бойынша Банк қызметінің (өнімдері және (немесе) клиенттерге көрсетілетін қызметтер) клиенттері мен учаскелерін жіктеу болып табылады.

 Евразийский Банк	СТ	8 беттің 7-беті
	«ӨЗ КЛИЕНТІНДІ ТАНЫ» САЯСАТЫ	

КЖ/ТҚ тәуекелін басқару мақсатында Банк қызметкерлері мынадай процедураларды жүзеге асыруға міндетті:

- 1) тәуекел деңгейін анықтау мен бағалауды қоса алғанда, тәуекелді сәйкестендіру;
- 2) тәуекелдің жүзеге асуын болдырмау (төмендету) бойынша шаралар.

26. Клиенттермен жұмыс жүргізу бөлімшесінің қызметкерлері тәуекел деңгейін бағалауды іскерлік қатынастарды орнату кезінде сәйкестендіруді жүзеге асыру кезеңінде жүргізуі мүмкін және клиент және оның қызметі туралы Банкте бар құжаттарды, мәліметтерді және ақпараттарды талдау нәтижесі болып табылады. Соңында, клиенттерді, оның ішінде олардың операцияларын зерттеу нәтижесінде алынған мәліметтердің негізінде және клиент туралы мәліметтерді жаңарту бойынша КЖ/ТҚ тәуекелінің деңгейі тиісті бағдарламалық қамтамасыз етумен автоматты режимде, сондай-ақ Комплаенс бөлімшесінің қызметкерлері операциялардың мониторингі (іскерлік қатынастар) қорытындылары бойынша және клиент туралы мәліметтерді жаңарту бойынша өзгертуі (қайта қарастыруы) мүмкін.

27. КЖ/ТҚ тәуекелін басқару мақсатында клиенттермен жұмыс жүргізу бөлімшесінің қызметкері Ішкі бақылау ережесіне сәйкес клиенттің досьесіне клиентті сәйкестендіру және клиенттің мәліметтерін тіркеу бойынша процедураларды тиісті түрде жүзеге асыруға міндетті.

28. КЖ/ТҚ тәуекелінің деңгейін бағалау барлық клиенттерге қатысты, банктік шот ашпастан операцияларды жүзеге асыратын клиенттерді қоса алғанда жүргізіледі. Сәйкестендіру және тиісті түрде тексеру шеңберінде тіркеу процедурасы жүргізілмейтін клиенттерге қатысты тәуекел деңгейін бағалау жүргізілмейді.

29. КЖ/ТҚ тәуекелінің деңгейі «төмен», «орташа», «жоғары» және «сыни» болып бөлінеді. КЖ/ТҚ тәуекелдері деңгейіне қарай клиенттерді тиісті түрде тексерудің тиісті процедуралары Ішкі бақылау ережелеріне сәйкес қолданылады.

30. КЖ/ТҚ тәуекелінің деңгейін бағалау жүйесінің құрылымы тәуекелдер деңгейінің мынадай түрлерін (санаттарын) қосады:

- 1) клиенттің түрі бойынша тәуекел;
- 2) қызметтер (өнімдер) және/немесе оны ұсыну тәсілі;
- 3) елдік (географиялық) тәуекел.

31. № 29 ережеге және Банктің ІНҚ сәйкес комплаенс бөлімшесі клиенттің қызметінің тәуекелдерін бағалау жүйесіне талдау жүргізеді, оған Басқарушы директор-комплаенс-бақылаушысының қолы қойылып, Банктің Басқармасына - ай сайынғы негізде, ал Банктің Директорлар кеңесіне - тоқсан сайынғы негізде есеп береді.

3-бөлім. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

32. Ішкі бақылау мәселелері бойынша уәкілетті қызметкер КЖ/ТҚҚ мақсатында Саясатта, ІНҚ және КЖ/ТҚҚ аумағында процедураларды реттеуші Банктің басқа құжаттарында анықталғандай құрылымдық бөлімшенің міндеті мен функциясының өз уақытында, толық және сапалы орындалуы үшін жауапкершілікте болады.

33. Клиентті, оның өкілін, бенефициарлық меншік иесін тиісті түрде тексеру бойынша жауапкершілік клиентпен іскерлік қатынастарды орнатушы, оның ішінде өзінің өкілеттігі шегінде банк-респонденттермен және басқа қаржылық ұйымдармен шарттар жасауда бастама жасаушы ретінде көрінетін Банктің құрылымдық бөлімшелеріне жүктеледі.

34. КЖ/ТҚҚ мақсатында банк жүргізетін процедуралар туралы ақпараттың және Саясатты қолдану нәтижесінде алынған құпия мәліметтердің құпиялы режимін сақтау және үшінші тұлғаларға таратпау жауапкершілігі банктің барлық қызметкерлеріне жүктеледі.

35. Саясат Банктің ІНҚ ДҚ-ға енгізілгеннен кейінгі келесі жұмыс күні күшіне енеді және Банктің барлық қызметкерлерінің басшылыққа алуына және қолдануына жалпыға бірдей міндетті болып табылады.

36. Саясатта реттелмеген мәселелер ҚР заңнамасына және Банктің ІНҚ-қа сәйкес шешіледі.

37. Саясатқа өзгерістер мен толықтырулар қажет болуы шамасына қарай ҚР нормативтік құқықтық актілерінің және Банктің ІНҚ талаптарына сәйкес енгізіледі.