



**«УТВЕРЖДЕНО»**  
Наблюдательным советом  
ОАО «Банк Эсхата»  
Протокол  
№05/23 от 22.02.2023

**ПОЛИТИКА П-002:2023**  
**ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,**  
**ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И**  
**ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО**  
**ПОРАЖЕНИЯ» В ОАО «БАНК ЭСХАТА»**  
**(ВЕРСИЯ 07)**

**Вводится в действие с 01.03.2023**

**Оглавление**

<b>Глава 1. Общие положения .....</b>	<b>3</b>
<b>Глава 2. Основные термины и сокращения .....</b>	<b>3</b>
<b>Глава 3. Цели и задачи политики в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП .....</b>	<b>6</b>
<b>Глава 4. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМП.....</b>	<b>7</b>
<b>Глава 5. Ограничения по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП .....</b>	<b>14</b>
<b>Глава 6. Ответственность.....</b>	<b>16</b>
<b>Глава 7. Заключительные положения .....</b>	<b>16</b>

## **Глава 1. Общие положения**

1.1 Настоящая Политика разработана на основании Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» (далее-Закон), иными нормативными правовыми актами Республики Таджикистан и требований, выработанных в этой области такими общепризнанными международными организациями как Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Базельский комитет по банковскому надзору, а также с учетом рекомендаций, требований и практик ведущих международных финансовых организаций.

1.2 Политика распространяется на все структурные подразделения Банка и его дочерние организации. Банк применяет требования данной Политики на акционеров, клиентов, контрагентов, а также лиц, вовлеченных в совместные проекты с ОАО «Банк Эсхата» (т.е. на подрядчиков, консультантов, поставщиков и т.п.).

1.3 Выполнение требований настоящей Политики применяется ко всем сотрудникам, клиентам, партнёрам, контрагентам Банка, а также других лиц, вовлечённых в совместные проекты с Банком, которые осуществляют операции с денежными средствами и другим имуществом.

1.4 Утвержденные в настоящей Политике положения и принципы являются основополагающими при разработке внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих процессы установления деловых отношений и взаимодействия с клиентами, банками корреспондентами и партнёрами Банка.

1.5 Департамент комплаенс-риска является ответственным подразделением, обеспечивающим надлежащую реализацию данной Политики в Банке.

## **Глава 2. Основные термины и сокращения**

**Банк** – ОАО «Банк Эсхата»;

**Банк-ширма** - банк, зарегистрированный и получивший лицензию в установленном законом порядке, но не имеющий физического присутствия, и не аффилированный с какой-либо регулируемой финансовой группой, подлежащей консолидированному надзору;

**Бенефициарный собственник/владелец (выгодоприобретатель)** - одно или несколько физических лиц, которое(ые) в конечном итоге прямо или косвенно обладает собственностью (обладает более 25 процентами преобладающего участия в капитале клиента или от общего числа акций клиента с правом голоса) или реально контролирует клиента и/или лицо, в чьих интересах совершается сделка/операция, также лица, контролирующие юридическое лицо;

**Близкие родственники** – (жена/муж), дети, отец, мать, братья, сестры, а также отец, мать, братья, сестры и дети жены (мужа), сваты, а также другие лица, совместно проживающие и ведущие общее хозяйство лица;

**Департамент комплаенс-риска** – структурное подразделение Банка, в компетенцию которого входят осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов НБТ, внутренних правил и процедур Банка, а также вопросы ПОД/ФТ/ФРОМП;

**ДФМ** - Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана;

**Идентификация клиента** - мероприятия, которые помогают Банку установить и подтвердить достоверность сведений о клиентах, представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах;

**Имущество (средства)** - активы любого рода, осязаемые или неосязаемые, движимые или недвижимые, независимо от способа их приобретения, а также юридические документы или

акты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, удостоверяющие право на такие активы или участие в них, включая банковские кредиты, дорожные чеки, банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, векселя, аккредитивы и другие;

**Комплаенс риск** – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов Уполномоченного органа, внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;

**Конфиденциальный бизнес** – деятельность, при которой невозможно определить конечных бенефициарных собственников, вид проводимых операций/деятельности и другой необходимой для соблюдения законодательства РТ информации;

**Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** – совершение финансовых операций или иных сделок с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, если заведомо известно, что такое имущество представляет собой доходы, полученные преступным путем, в целях сокрытия или утаивания источника получения этого имущества или в целях оказания помощи лицу, участвующему в совершении основного преступления с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои деяния, а также сокрытие или утаивание подлинного характера, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, а также приобретение, владение, использование такого имущества или распоряжение им;

**Локальный санкционный список** – списки лиц, связанных с терроризмом либо подозреваемых в причастности к террористической деятельности, публикуемый со стороны Уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП на официальном сайте НБТ, либо официально предоставляемый Банку по другим каналам связи;

**Международные санкции** - санкции, признаваемые Республикой Таджикистан, в соответствии с международными договорами или иными нормативными правовыми актами Республики Таджикистан;

**НБТ** – Национальный банк Таджикистана;

**Необычная операция** – операция, содержащая возможные признаки и критерии необычности и не характерная для операции того или иного клиента, а также любые операции, которые по суждению специалистов отдела финансового мониторинг могут осуществляться с целью ПОД/ФТ/ФРОМП;

**НС** – Наблюдательный совет ОАО «Банк Эшата»;

**ООН** – Организация Объединенных Наций;

**Ответственное лицо Банка** - специальное должностное лицо, назначаемое Наблюдательным советом Банка, которое является ответственным за разработку и организацию реализации в Банке правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМП, а также является комплаенс-контролером по санкциям;

**ОФМ** – отдел финансового мониторинга Департамента комплаенс-риска;

**ПЗЛ** – Политически значимые лица (авторитетные политически значимые лица) - лица, которым предоставлены значительные государственные функции в Республике Таджикистан (национальные политически значимые лица) или в другой стране (иностранцы политически значимые лица - главы государств или правительств, высокопоставленные политические деятели, высокопоставленные деятели правительства, судов, вооруженных сил, правоохранительных и фискальных органов, руководители государственных предприятий, а также руководители и деятели политических партий и религиозных объединений, которым доверены важные функции международной организацией), в том числе лица, осуществлявшие деятельность в этих должностях и их близкие родственники;

**ПОД/ФТ/ФРОМП** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;

**Подозрительная сделка и операция** - сделка и операция (попытка совершения сделки и операции) с денежными средствами или иным имуществом, определенные как подозрительные сделки и операции в соответствии с Законом и согласно перечню признаков подозрительных операций, утвержденному уполномоченным органом;

**Правила внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП** – Принятые в ОАО «Банк Эсхата» Правила контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;

**Правление** – Правление ОАО «Банк Эсхата»;

**РТ** – Республика Таджикистан;

**Санкция** – элемент правовой нормы, который утверждает некоторые ограничения, связанные с проведением сделок и установления неблагоприятных последствий при несоблюдении этих ограничений;

**Специальное должностное лицо филиала** – сотрудник филиала, ответственное за соблюдение Правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП в филиале, назначаемое со стороны Председателя Правления;

**Структурное подразделение** - подразделения Банка и его филиалов, осуществляющие операции с клиентами, а также устанавливающие отношения с контрагентами и партнёрами в рамках требований законодательства РТ;

**Уполномоченный орган** – Государственный орган задачи, функции и полномочия которого в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения определяются Законом, а также иными нормативными правовыми актами. Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана (ДФМ);

**Финансирование распространения оружия массового поражения (ФРОМП)** – действия по предоставлению, сбору или использованию любых активов для распространения оружия массового поражения, за совершение которых предусмотрены международные санкции;

**Финансирование терроризма** - непосредственное или посредственное предоставление или осуществление сбора средств, с целью их полного или частичного использования или при осознании того, что они будут использованы отдельным террористом или террористической группой (организацией), либо с целью финансового обеспечения отдельного террориста или террористической группы (организации) или для организации, подготовки и совершения преступлений, предусмотренных статьями 179, 179.1, 179.3, 181, 182, 184, 184.1, 184.2, 184.3, 184.4, 185, 193, 194, 194.1, 194.2, 194.3, 194.4, 194.5, 310 и 402 Уголовного Кодекса Республики Таджикистан, а равно, если такие средства фактически не использовались для совершения перечисленных преступлений, а также финансирование отдельного террориста или террористической группы (организации), если даже оно не связано с конкретным террористическим актом (актами);

**FATF** – Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег, межправительственная организация, которая устанавливает стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, разрабатывает и осуществляет политику по борьбе с отмыванием денег финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения;

**OFAC (Office of Foreign Assets Control)** – Управление по контролю за иностранными активами Казначейства США;

**Specially Designated Nationals List and Blocked Persons (SDN List)** - список, формируемый OFAC, включающий юридических и физических лиц, занимающихся запрещенными видами деятельности, в том числе распространением оружия массового уничтожения, терроризмом, распространением наркотиков, а также нарушающими права и свободы человека;

**UNSC (СБ ООН)** - Совет Безопасности Организации Объединенных Наций;

### **Глава 3. Цели и задачи политики в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП**

#### **3.1 Основными целями настоящей Политики являются:**

3.1.1 Предотвращение вовлечения Банка в деятельность, связанную с ОД/ФТ/ФРОМП.

3.1.2 Обеспечение соответствия деятельности Банка и деятельности каждого его работника законодательству РТ и внутренним нормативным документам Банка в области ПОД/ФТ/ФРОМП;

3.1.3 Выполнение в рамках, установленных соответствующим законодательством РТ пределов требований международных договоров, а также рекомендаций международных организаций по ПОД/ФТ/ФРОМП, в том числе FATF;

3.1.4 Формирование основ развития системы внутреннего контроля и принятия внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих меры по управлению рисками, связанными с возможной вовлеченностью Банка в процессы ОД/ФТ/ФРОМП.

3.1.5 Обеспечение соответствия правовой базы Банка международным стандартам по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП в части, не противоречащей законодательству РТ.

3.1.6 Обеспечение соблюдения Банком международных экономических санкций и минимизации комплаенс-риска в деятельности Банка, связанного с несоблюдением международных экономических санкций, внедрение лучшего международного опыта, реализация решений НС по санкционному комплаенсу.

#### **3.2 Основными задачами настоящей Политики являются:**

3.2.1 Предотвращение Банком легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения со стороны лиц, имеющих деловые отношения с Банком.

3.2.2 Разработка и внедрение эффективных мер с целью выявления и предотвращения ОД/ФТ/ФРОМП клиентами и бенефициарными собственниками Банка, для минимизации следующих рисков:

- риск нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- риск связанный с нарушением законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;
- риск, связанный с нарушением законодательства иностранных государств в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, на территории которого Банк проводит операции по платежам и переводам, а также сделок клиентов Банка через иностранные кредитные финансовые организации;
- риск, связанный с несоблюдением санкций, включая международные санкции.

3.2.3 Обеспечение соблюдения со стороны сотрудников Банка, а также применение на практике требований настоящей Политики, с учётом следующих особенностей:

а) участие сотрудников в реализации процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, независимо от занимаемой должности;

б) соблюдение требований банковской тайны и исключение распространения конфиденциальной информации, выявленной в процессе осуществления процедур внутреннего контроля с целью ПОД/ФТ/ФРОМП;

в) предотвращение участия или же содействия участия сотрудников Банка в процессах ОД/ФТ/ФРОМП;

г) обеспечение чёткого распределения функций между структурными подразделениями Банка, в том числе филиалами (ответственное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМП), в целях осуществления эффективного контроля над соблюдением внутренних процедур, направленных на ПОД/ФТ/ФРОМП;

3.2.4 обеспечение организации и реализации системы внутреннего контроля по соблюдению Банком международных экономических санкций.

## **Глава 4. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМП**

### **4.1 Система полномочий**

4.1.1 Решения относительно функционирования системы ПОД/ФТ/ФРОМП принимают:

- НС;
- Комитет по комплаенсу и управлению рисками при НС;
- Председатель Правления;
- Правление;
- Департамент комплаенс-риска;
- Ответственное лицо Банка;
- Специальное должностное лицо филиала (Структурного подразделения), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

4.1.2 К компетенции НС относится:

- утверждение настоящей Политики, а также других внутренних нормативных документов Банка определяющие направление Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;
- рассмотрение отчетов о принимаемых Банком комплаенс-рисках и предлагаемых мероприятиях по минимизации рисков вовлечения Банка и его сотрудников в процессы ОД/ФТ/ФРОМП;
- осуществление контроля над реализацией Банком мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМП и оценка их эффективности.
- назначение ответственного лица/лиц (комплаенс-контролер по направлению ПОД/ФТ/ФРОМП), а также контроль их деятельности в целях обеспечения исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

4.1.3 Компетенции Комитета по комплаенсу и управлению рисками в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП:

- обеспечение надежности и эффективности системы внутреннего контроля, а также координация деятельности и оказания методической поддержки по данным направлениям;
- оценка эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками Банка, а также разработка предложений по этим и смежным вопросам;
- предоставление рекомендаций НС в отношении утверждения назначения и смещения с должности Главы Департамента комплаенс-риска и ответственного лица Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;
- предварительное рассмотрение и рекомендация на утверждение НС внутренних нормативных документов, определяющих направление деятельности Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;
- Рассмотрение отчетности, представляемой Комитету по эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМП Банка.

4.1.4 К компетенции Председателя Правления относится:

- общая координация и контроль за эффективностью созданной в Банке системы управления комплаенс-рисками;
- обеспечение продвижения комплаенс-культуры в Банке;
- проведение внешних и внутренних коммуникаций относительно положений настоящей Политики, её важности, обязательности и необходимости исполнения;
- обеспечение защиты сотрудников, надлежащим образом выполнивших обязанности по соблюдению требований Политики, от преследования, дискриминации или необоснованного дисциплинарного воздействия.

#### 4.1.5 К компетенции Правления относится:

- обеспечение интеграции функционала в области ПОД/ФТ/ФРОМП в бизнес-процессы Банка;
- принятие решений по выносимым на рассмотрение проектов с учетом положений настоящей Политики и выявленных комплаенс-рисков;
- рассмотрение отчетов по комплаенс-рискам в целях ПОД/ФТ/ФРОМП.

4.1.6 Функции Департамента комплаенс-риска в рамках ПОД/ФТ/ФРОМП определяется во внутренних нормативных документах Банка, при этом Департамент:

- организует разработку и представляет на утверждение настоящую Политику, Правила внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, а также другие внутренние нормативные документы Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП, обеспечивающие реализацию требований, установленных законодательством РТ, рекомендациями ФАТФ, резолюциями СБ ООН;
- контроль над соблюдением сотрудниками Банка по вопросам исполнения законов и правил, регулирующих сферу ПОД/ФТ/ФРОМП;
- принятие решений о приостановке/блокировке операций при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМП, в том числе при возникновении сомнений к операциям клиентов, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМП;
- выявление, оценка, мониторинг, контроль и прогнозирование рисков ОД/ФТ/ФРОМП в деятельности Банка и его дочерних организациях, в операциях и проектах, а также предоставление органам управления Банка рекомендаций по их минимизации или устранению;
- осуществление обучения и консультирования персонала по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП;
- координация деятельности Банк и его дочерних организаций по вопросам управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- совершенствование нормативной базы и системы управления ПОД/ФТ/ФРОМП в целях повышения их эффективности и обеспечения соответствия целям и задачам Банка;
- представление ответов на запросы Уполномоченного органа, других регуляторных и правоохранительных органов, партнёров, контрагентов и корреспондентов Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП;
- сопровождение проверок и запросов Уполномоченного органа, других регуляторных и правоохранительных органов, внешнего и внутреннего аудита, партнёров, контрагентов и корреспондентов Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП;
- рассмотрение и оценка рисков ОД/ФТ/ФРОМП в рамках общей системы управления рисками согласно стратегии и целям Банка;
- разработка системы отчетности по ПОД/ФТ/ФРОМП и предоставление информации органам управления Банка, в следующем порядке:



- предоставление утвержденной формы отчетности Правлению – не реже одного раза в месяц;

- предоставление утвержденной формы отчетности НС, Комитету по комплаенс – не реже одного раза в квартал.

4.1.7. Предоставляемые отчеты должны содержать, но не ограничиваются следующими пунктами:

- об анализе результатов мониторинга рисков клиентов и оценки степени подверженности продуктов (услуг) Банка рискам ОД/ФТ/ФРОМП на уровне Банка (в целом) и в разрезе его структурных подразделений;
- о рекомендациях относительно предупредительных мероприятий по минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМП, включая сроки исполнения предложенных мероприятий;
- о рекомендациях по устранению нарушений и недостатков в работе Банка, выявленных в процессе комплаенс-контроля, включая вопросы ПОД/ФТ/ФРОМП;
- о принятых мерах по устранению допущенных нарушений, выявленных подразделением внутреннего аудита и (или) уполномоченным органом по результатам проверок эффективности системы управления комплаенс- рисками Банка, включая вопросы ПОД/ФТ/ФРОМП, и их результатах, либо о непринятии таких мер - при наличии;
- о существующих проблемах, препятствующих успешной реализации системы внутреннего контроля.

4.1.8. Полномочия и функции ответственного сотрудника Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП определяются Правилами внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП и должностной инструкцией. К исключительной компетенции ответственного сотрудника Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП входит:

- обеспечение реализации настоящей Политики, Правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, а также других внутренних нормативных документов Банка, относящихся к деятельности Банка по направлению ПОД/ФТ/ФРОМП и их соответствие законодательству РТ;
- контроль сотрудников Банка по вопросам исполнения законов и правил, регулирующих сферу ПОД/ФТ/ФРОМП;
- организация обучения для сотрудников по вопросам, связанным с ПОД/ФТ/ФРОМП;
- анализ подозрительных операций, необычных сделок;
- в случаях необходимости организация проведения расследований сделок/операций по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП;
- в случаях необходимости организация проведения расследований необычных сделок;
- просмотр внутренних отчетов по подозрительным сделкам/операциям, а также необычным сделкам на предмет правильности их составления;
- контроль своевременного отправления и регистрации сообщений о подозрительных операциях в Уполномоченный орган;
- предоставление инструкций сотрудникам Банка по вопросам неразглашения информации клиенту относительно мер, принимаемых в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;
- представление Банка в качестве контактного лица перед Уполномоченным органом по ПОД/ФТ/ФРОМП, перед правоохранительными органами, а также с любыми другими компетентными органами касательно профилактики, выявления, расследования или соответствия нормам ПОД/ФТ/ФРОМП;
- постоянное изучение национальных и международных изменений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП и внесение предложений на рассмотрение НС и Правлению по приведению в соответствие деятельности и внутренних нормативных документов Банка новым требованиям.
- обеспечение сбора, контроля, обработки и анализа информации относительно требования резолюции СБ ООН;

- обеспечение контроля соблюдения санкций, включая международных санкций;
- обеспечение проведения проверок (тестирования) комплаенс-системы в сфере ПОД/ФТ, включающие:
  - процедур присвоения уровня риска;
  - процессов выявления операции, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, а также своевременному направлению уведомлений Уполномоченному органу о таких операциях;
  - надлежащей работы системы санкционного контроля в Банке;
  - другим направлениям в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП банка.
- обеспечение составления плана мероприятия по устранению выявленных нарушений по результатам вышеуказанных проверок;
- организация мониторинга на предмет участия Банка в сделках с конфиденциальным бизнесом;
- принятие решений по прекращению деловых отношений с клиентами, партнёрами или контрагентами либо ограничения их доступа к услугам Банка, в случаях, предусмотренных в настоящей Политике.

4.1.9. Специальное должностное лицо филиала, ответственное за соблюдение Правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП назначается Председателем Правления, после успешного прохождения специального курса по подготовке в направлении ПОД/ФТ/ФРОМП. Функции Специального должностного лица филиала, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля:

- взаимодействие с отделом финансового мониторинга Департамента комплаенса-риска;
- обеспечение реализации данной политики и внутренних документов по ПОД/ФТ/ФРОМП в рамках своего подразделения;
- содействие ответственному сотруднику Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП в осуществлении контроля по соблюдению структурным подразделением настоящей Политики и процедур по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП;
- координация вопросов обучения и обеспечения осведомленности работников структурного подразделения о требованиях настоящей Политики и процедур по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП;
- обеспечение полного и своевременного сбора и представление отделу финансового мониторинга информации по подозрительным операциям и необычным сделкам в рамках своего подразделения;
- другие функции, определенные в должностных инструкциях и внутренних нормативных документах.

4.1.10. Полномочия и функционал структурных подразделений Банка, связанный с ПОД/ФТ/ФРОМП, определяется Банком во внутренних нормативных документах.

## **4.2 Линии защиты в системе внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМП**

4.2.1 Подразделения, иницирующие операции с Контрагентами, представляют собой первую линию защиты Банка по выявлению и предотвращению ОД/ФТ/ФРОМП. При этом Руководители структурных подразделений несут ответственность за надлежащую организацию и осуществление внутреннего контроля в руководимом ими структурном подразделении. Для обеспечения эффективной реализации Правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП в первой линии защиты, в структурных подразделениях банка назначается специальное должностное лицо структурного подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМП, ответственное за соблюдение вышеуказанных Правил.

4.2.2 Департамент комплаенса-риска представляет собой вторую линию защиты и несёт ответственность за выявление, оценку, контроль и информирование о таких

комплаенс рисках соответствующих органов управления Банка. Структурные подразделения Банка обеспечивают выявление и защиту Банка от ОД/ФТ/ФРОМП при учете, обработке и контроле операций.

4.2.3 Третья линия защиты обеспечивается Департаментом внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

### **4.3 Принципы организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП**

4.3.1 Банк рассматривает легализацию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма как недопустимые в его деятельности явления, которые находятся под полным безусловным запретом. Банк осуществляет операции таким образом, чтобы принимаемые комплаенс-риски были идентифицированы, оценены и находились на минимально возможном и приемлемом для Банка уровне. При этом, поскольку полное исключение выявленных рисков, как правило, представляется невозможным, их принятие на утвержденном уровне не означает, что Банк рассматривает Запрещенные практики как допустимые.

4.3.2 При разработке системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП Банк руководствуется следующими принципами:

- выражает безусловное осуждение терроризма во всех его формах и заявляет о неприемлемости использования Банка и предоставляемых им услуг в противоправных операциях, включая отмывание денег, финансирование терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения;
- признаёт важность соответствия деятельности Банка и каждого его работника законодательству, этическим нормам и внутренним нормативным документам Банка;
- признаёт важность соответствия настоящей Политики требованиям регулирующих органов и международной практике;
- участие в процессе внутреннего контроля всех структурных подразделений и работников Банка и организации внутреннего контроля как повседневной деятельности на всех уровнях управления;
- охват внутренним контролем всех направлений деятельности и бизнес-процессов и регламентации процедур внутреннего контроля по всем направлениям и бизнес-процессам Банка;
- осуществление внутреннего контроля на постоянной основе (непрерывность).

### **4.4 Общие требования к организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП**

#### **4.4.1 Правила внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.**

4.4.1.1 С целью реализации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, в Банке разрабатываются Правила внутреннего контроля, которые должны включать, но не ограничиваются этим:

- 1) программу организации системы ПОД/ФТ/ФРОМП;
- 2) программу идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного собственника;
- 3) программу управления риском ОД/ФТ/ФРОМП;
- 4) программу выявления в деятельности клиентов операции, подлежащих обязательному контролю и в отношении, которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМП;
- 5) программу документального фиксирования сведений и информации;

б) программу организации деятельности банка по отказу от принятия на обслуживание и выполнение распоряжений клиента об осуществлении операции (сделок);

7) программу, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента;

8) программу подготовки и обучения сотрудников по ПОД/ФТ/ФРОМП;

9) программу проверки внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМП;

10) программу санкционного комплаенса.

4.4.1.2 Правила внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП устанавливаются в Банке единый подход к выявлению операций клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, путем формирования и ведения баз данных, проведение анализа подозрительных операций, порядок уведомления сотрудниками Банка о факте нарушения законодательства РТ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, а также обеспечивают методологическое единство и согласованное функционирование информационных систем в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;

4.4.1.3 Международные платежи клиентов, величина которых равна или превышает пороговую величину установленной НС, осуществляется после проверки Департамента комплаенс-риска на предмет их соответствия действующему законодательству РТ, требованиям международных санкций, внутренним нормативным документам, а также другим требованиям. Департамент комплаенс-риска имеет право приостановить международные платежи для проведения обязательного контроля указанного платежа в соответствии с требованиями законодательства РТ по ПОД/ФТ/ФРОМП, а также другим требованиям, отмеченным в настоящем пункте. При наличии каких-либо участников платежа в санкционных списках Банк имеет право отказать в осуществлении платежа.

4.4.1.4 Правила внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП обязательны к исполнению для всех сотрудников Банка.

#### **4.4.2 Требования, к сотрудникам при проведении операций и обслуживании клиентов:**

- выявление банковских операций, которые более уязвимы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;
- осуществления (в пределах компетенции) идентификации и изучения (надлежащей проверки) клиентов на основе риск-ориентированного подхода и вступать в деловые отношения только с теми клиентами, надлежащая проверка которых подтверждает их правовой статус, правомерность и законность их деятельности. Надлежащая проверка клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников осуществляется в Банке в соответствии с Правилами внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;

- выявления (в пределах компетенции) операций, подлежащих финансовому мониторингу, а также операций, в отношении которых возникают подозрения об их совершении (попытке совершения) с целью ОД/ФТ/ФРОМП;

- определение и проверка личности бенефициарного – собственника;
- получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений;
- обеспечение установления и периодического обновления профиля риска клиента, в соответствии с внутренними документами Банка;

- обеспечение соответствия программы ПОД/ФТ/ФРОМП к управлению рисками;
- принятие мер по выявлению среди физических лиц, принимаемых на обслуживание, политически значимых лиц, которые классифицируются Банком как клиенты с высоким уровнем риска. К таким мерам относятся: проверка принадлежности и (или) причастности клиента к ПЗЛ, членам его семьи и близким родственникам, осуществление оценки репутации ПЗЛ на причастность к случаям ОД/ФТ/ФРОМП; установление деловых отношений с ПЗЛ только на основании письменного разрешения Председателя Правления или его заместителя, а

также Директора филиала/Начальника Операционного управления Банка или же начальника отдела, действующего на основании доверенности Председателя Правления; принятие доступных мер для установления источника средств ПЗЛ;

- своевременное обновление идентификационных данных клиентов и их бенефициарных собственников, включая обновление анкет по форме «Знай своего клиента» в сроки, установленные внутренними нормативными документами банка;

- в соответствии с требованиями статьи 6 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП Банк осуществляет финансовый мониторинг операций с денежными средствами или иным имуществом и направляет сведения и информацию о них в Уполномоченный орган;

- Банк предпринимает необходимые меры для идентификации третьих лиц, действующих в интересах клиентов, а также признанию операции подозрительной если будет установлено, что операция осуществляется от имени близких родственников и /или партнёров (имеющие деловые отношения) лиц, связанных с ОД/ФТ/ФРОМП в соответствии с требованиями, установленными законодательством РТ;

- с целью оценки и минимизации рисков совершения клиентами операций, связанных с ОД/ФТ/ФРОМП, Банком осуществляется изучение клиентов в рамках процедуры «Знай своего клиента».

#### **4.4.3 Организация внутреннего контроля с банками корреспондентами:**

4.4.3.1 Банк предпринимает меры по предотвращению использования трансграничных банковских корреспондентских отношений в целях ОД/ФТ/ФРОМП в соответствии с правилами внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

4.4.3.2 До установления корреспондентских банковских отношений с предложенным банком-респондентом Банком предусматриваются следующие действия:

- сбор информации о предлагаемом банке-респонденте, о характере деятельности и структуре банка-респондента;

- определение из общедоступной информации репутацию организации и качества надзора, а также, было ли данная организация субъектом расследования в связи с отмытием денег или финансированием терроризма, или надзорных действий или санкций, связанных с ОД/ФТ/ФРОМП в недавнем прошлом;

- определение наличия надежной системы контроля ПОД/ФТ/ФРОМП банком-респондентом;

- определение и контроль использования корреспондентских счетов, которые могут быть использованы в качестве «транзитных счетов» для отмытия денег или финансирования терроризма. В корреспондентских отношениях, включающих в себя поддержание “транзитных счетов”, Банк выполняет следующие требования:

- клиент (финансовые организации-респондент) выполнил все обычные обязанности по надлежащей проверке клиента на тех своих клиентов, которые имеют прямой доступ к счетам корреспондентской финансовой организации;

- финансовая организация-респондент должна быть способна предоставить соответствующие идентификационные данные клиента по запросу в корреспондентскую финансовую организацию.

- определение государства, где зарегистрирован банк-респондент и его размещение в список государств, которые не выполняют требования рекомендации ФАТФ или выполняют их не надлежащим образом.

- наличие банка-респондента, его бенефициарных собственников и должностных лиц в санкционных списках.

4.4.3.3 в рамках реализации принципа «Знай своего клиента» Банк на ежегодной основе проводит анкетирование Банков корреспондентов.

4.4.3.4 Детализация работ по установлению деловых отношений с банками-респондентами регламентируется во внутренних нормативных документах Банка.

#### **4.5. Требования к расширенным мерам комплексной проверки клиентов**

4.5.1. Следующая группа клиентов подвергается расширенной комплексной проверке:

- клиенты с высоким уровнем риска;
- клиенты с широким спектром видов деятельности;
- клиенты, имеющие крупные обороты по счетам;
- клиенты, с даты принятия которых на обслуживание не прошло шести месяцев;
- клиенты, работающие в сфере игрового бизнеса;
- клиенты, в отношении которых были направлены сообщения о подозрительных операциях в адрес Уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП за последние шесть месяцев;
- клиенты, в отношении которых получены запросы от Уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП за последние шесть месяцев.

#### **4.6. Общие правила мониторинга клиентов и их транзакций**

4.6.1. Мониторинг клиентов и их транзакций возлагается на Структурные подразделения Банка, а также ОФМ.

4.6.2. Банк при проведении мониторинга клиентов и их транзакций руководствуется следующими правилами выборки клиентов:

- по группам присвоенного риска;
- по виду деятельности;
- актуальности периода мониторинга;
- сумма проводимых операций.

4.6.3. Для проведения мониторинга банком используется информация из Автоматизированной банковской системы, данных, полученных в ходе проведения сайт-визита и анкетирования клиентов, а также информация, полученная из общедоступных источников.

4.6.4. В случаях, когда в ходе мониторинга клиентов и их транзакций, проводимом со стороны Структурных подразделений, выявляются существенные риски ОД/ФТ/ФРОМП, сведения о них доводятся до ОФМ незамедлительно после выявления рисков.

4.6.5. В случаях, когда в ходе мониторинга клиентов и их транзакций, проводимом со стороны ОФМ, выявляются существенные риски ОД/ФТ/ФРОМП, сведения о них доводятся до Комитета по комплаенсу и управлению рисками при НС незамедлительно после выявления рисков.

### **Глава 5. Ограничения по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП**

5.1 Банк в следующих случаях отказывает в установлении деловых отношений, осуществлении операций, а также прекращает ранее установленные деловые отношения:

- запроса на открытие расчетного счета или сберегательные счета физическим и юридическим лицам, без фактического участия лица или без участия доверенного представителя лица, на имя которого открывается счет;
- не предоставления физическим и/или юридическим лицом требуемых подтверждающих документов с обязательными сведениями для регистрации информации согласно Закону;
- предоставления недостоверных сведений со стороны физических и юридических лиц, для проведения процедуры надлежащей проверки клиента;

- если в отношении клиента Банка получены сведения об участии в ОД/ФТ/ФРОМП, полученные в соответствии с нормами законодательства РТ;
- запроса на открытие банковского счета на анонимных (вымышленных) клиентов, а также не осуществляет платежи и переводы по поручению клиентов на такие банковские счета;
- Банк отказывает клиенту, партнёру или контрагенту в установлении, поддержании деловых отношений либо ограничивает их доступ к отдельным услугам Банка в случаях, когда такие деловые отношения влекут за собой высокий риск несоблюдения требований законодательства РТ, международных санкций, либо имеется риск вовлечения Банка в незаконную деятельность или процессы ОД/ФТ/ФРОМП;
- Банк отказывает клиенту, партнёру или контрагенту в установлении деловых отношений при наличии обоснованных подозрений в том, что клиент, партнёр либо контрагент занимается незаконной деятельностью или причастен к ОД/ФТ/ФРОМП;
- Банк не устанавливает и не поддерживает корреспондентские отношения с банками-ширмами, как и с банками, не предпринимающими меры по ПОД/ФТ/ФРОМП. Банк не устанавливает и не поддерживает корреспондентские отношения с иностранными финансовыми организациями, позволяющими банкам-ширмам пользоваться своими счетами;
- Банк оставляет за собой право отказа в установлении договорных отношений и совершения операций с участием банков-ширм;
- Банк предпринимает меры против совершения операции с иностранными финансовыми организациями, позволяющим банкам ширмам пользоваться своими счетами;
- Банк не привлекает посредников или иных третьих сторон к процессу проверки клиентов согласно требованиям законодательства РТ;
- Банк не устанавливает деловые отношения с клиентами, занятыми в сфере производства оружия, обогащения радиоактивных веществ с целью производства оружия массового поражения.

5.2 Банк, в целях недопущения инициации сотрудничества и/или проведения разовых сделок, предпринимает необходимые меры для выявления физических и юридических лиц, в отношении которых существуют санкции уполномоченного органа и /или международных организаций (ООН, ЕС), и/или определенных стран (например, США - OFAC/ SDN List). При установлении деловых отношений с клиентами Банк также осуществляет проверку клиентов, участников операции, контрагентов на наличие совпадений со списками ДФМ, UNSC, EU и OFAC (SDN List) санкционными списками ЕС и других стран. При обнаружении совпадений со списками осуществляются процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

5.3 Банк придерживается требований санкций в отношении организаций и лиц, включенных в Локальный санкционный список, как лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и осуществляет меры, установленные законодательством РТ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

5.4 Банк осуществляет проверку клиентов и контрагентов клиентов на наличие совпадений с Локальными санкционными списками. При обнаружении совпадений Банк, согласно требованиям законодательства, приостанавливает операцию и незамедлительно предоставляет соответствующие сведения в Уполномоченный орган.

5.5 Банк придерживается требований санкций, установленных международными организациями, в соответствии с договорами, включая резолюции СБ ООН.

5.6 Банк придерживается требований санкций в отношении организаций и лиц, включенных в список UNSC. Банк осуществляет проверку клиентов, и контрагентов клиентов на наличие совпадений со списком UNSC. При обнаружении совпадений Банк осуществляет приостановление операций и предоставляет сведения в ДФМ.

5.7 В рамках исполнения требований законодательства РТ и взаимоотношений с иностранными банками - корреспондентами Банк руководствуется требованиями международных экономических санкций, в том числе установленных Управлением по контролю за иностранными активами Казначейства США - OFAC (далее - список OFAC).

5.8 Банк придерживается политики проведения расширенной проверки клиентов, партнёров и контрагентов, зарегистрированных в офшорной зоне. В этих целях выявляются связи между офшорной компанией и страной/территорией регистрации. Банк не устанавливает деловые отношения с клиентами, партнёрами и контрагентами, зарегистрированными в офшорной зоне, которые не имеют деловые связи с страной/территорией регистрации.

## **Глава 6. Ответственность**

6.1 Ответственность за соблюдение настоящей Политики возлагается на всех сотрудников Банка. На каждого сотрудника Банка возлагается ответственность, предусмотренная законодательством РТ по ПОД/ФТ/ФРОМП и соответствующими внутренними документами Банка, в случае их участия в оказании содействия клиентам и иным лицам в осуществлении действий, направленных на уклонение от процедур финансового мониторинга.

6.2 Ответственность общего контроля за деятельностью Банка по ПОД/ФТ/ФРОМП и реализации настоящей Политики возлагается на Департамент комплаенс-риска.

6.3 Ответственный сотрудник Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП осуществляет свою деятельность согласно Правилам внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП и должностной инструкции.

6.4 Ответственный за обеспечение выполнения настоящей Политики и Правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП в филиалах/операционном управлении, является Директор филиала/ Начальник Операционного управления.

6.5 Департамент внутреннего аудита Банка вносит в ежегодный план аудита о соблюдении требований настоящей Политики, соответствующих законов РТ и нормативных правовых актов НБТ по направлению ПОД/ФТ/ФРОМП. По результатам проведенной проверки, Департаментом внутреннего аудита предоставляет отчет Наблюдательному совету Банка посредством Аудиторского Комитета.

6.6 На работников Банка возлагается ответственность, предусмотренная законодательством РТ и внутренними документами Банка, в случае разглашения ими информации клиентам и иным лицам о фактах предоставления сведений об операциях клиентов в Уполномоченный орган.

6.7 Работники Банка должны быть осведомлены о том, что представление в уполномоченный орган сведений и документов субъектами финансового мониторинга в целях и порядке, предусмотренных Законом ПОД/ФТ/ФРОМП, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

6.8 Работники Банка должны быть осведомлены о том, что в случае предоставления в уполномоченный орган информации в соответствии с Законом ПОД/ФТ/ФРОМП субъекты финансового мониторинга и ответственные лица независимо от результатов сообщения не несут ответственности, предусмотренной законодательством РТ.

## **Глава 7. Заключительные положения**

7.1 Настоящая Политика утверждается НС по представлению Правления Банка.

7.2 Изменения и дополнения в настоящую Политику могут быть внесены только решением НС и вводятся в действие со дня регистрации протокола НС с решением, если иное время введения в действие изменений, дополнений не будет предусмотрено НС.



7.3 Ответственное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМП определяется со стороны Департамента комплаенс-риска.

7.4 Содержание настоящей Политики доводится до сведения всех работников Банка в порядке, определенном внутренними документами Банка.

7.5 Настоящая Политика будет пересматриваться по мере необходимости, но не реже одного раза в два года.

7.6 В случае, если в результате изменения действующего законодательства РТ или международных актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП отдельные пункты настоящей Политики вступят в противоречие с новыми требованиями, настоящая Политика применяется в части, не противоречащей законодательству РТ или международным актам в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

**С момента введения в действие настоящей Политики в версии 07, версия 06 документа, утвержденная Наблюдательным советом (Протокол №185 от 01.05.2021), считать утратившей силу.**