



«Утверждено»  
Наблюдательным Советом  
ОАО «Банк Эсхата»  
Протокол №185 от 01.05.2021г.

Председатель Наблюдательного Совета

Исхакова Ф. С.

## **ПОЛИТИКА П-002:2021**

**ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,  
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И  
ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ»  
В ОАО «БАНК ЭСХАТА»  
(ВЕРСИЯ 06)**

**Вводится в действие с 03.05.2021**

**Оглавление**

<b>Глава 1. Общие положения</b> .....	3
<b>Глава 2. Основные термины и сокращения</b> .....	3
<b>Глава 3. Цели и задачи политики в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП</b> .....	5
<b>Глава 4. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМП</b> .....	6
<b>Глава 5. Ограничения по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП</b> .....	13
<b>Глава 6. Ответственность</b> .....	14
<b>Глава 7. Заключительные положения</b> .....	14

Предмет	Данная Политика устанавливает основные стандарты, подходы и требования к организации внутреннего контроля в ОАО «Банк Эсхата» в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения»	
Разработчик	Департамент комплаенс риск	
Согласован с:	Комитет по комплаенсу при Наблюдательном совете Департамент банковских рисков Юридический отдел Отдел по развитию филиальной сети	
Утверждается	Наблюдательным советом ОАО «Банк Эсхата»	
Отмененный документ	Политика по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения» в ОАО «Банк Эсхата» (версия 05)	Протокол собрания НС №128 от 28.12.2018г.

## Глава 1. Общие положения

**1.1** Настоящая Политика разработана на основании Закона РТ «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 структуры. Банк применяет требования данной Политики на акционеров, клиентов, Контрагентов, и 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 и клиентам Банка, осуществляющих операции с денежными средствами и другим имуществом.

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

**1.5** Департамент Комплаенс риск является ответственным подразделением, обеспечивающим надлежащую реализацию данной Политики в Банке.

## Глава 2. Основные термины и сокращения

**Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового поражения (ОД/ФТ/ФРОМП)** - 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

**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.

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

**Комплаенс риск** – Вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих

порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка

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

**Бенефициарный собственник/владелец** – физическое и юридическое лицо или несколько физических и юридических лиц, которые в конечном итоге, прямо или косвенно обладают правами собственности (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале клиента или от общего числа акции клиента с правом голоса), или реально контролируют клиента и/или лицо, в чьих интересах совершается операция(сделка);

**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

**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 законодательством и нормативно правовыми актами уполномоченного органа;

**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;

**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

**Международные санкции** - санкции, признаваемые Республикой Таджикистан, в соответствии с международными договорами

**Правила внутреннего контроля в рамках ПОД/ФТ/ФРОМП** – Принятие ОАО «Банком Эсхата» правила контроля в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения

**Департамент Комплаенс риск** –структурное подразделение Банка, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ/ФРОМ

**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 по ПОД/ФТ/ФРОМП, а также иными нормативными правовыми актами. Департамент финансового мониторинга при Национальном Банке Таджикистана (ДФМ НБТ)

**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

**ООН** - Организация Объединенных Наций

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

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

**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

**Близкие родственники** – (жена/муж), дети, отец, мать, братья, сестры, а также отцом, матерью, братьями, сестрами и детьми жены (мужа), сватами, а также другими лицами, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство лицо

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

**РТ** – Республика Таджикистан

**НБТ** – Национальный банк Таджикистан

**ДФМ** - Департамент финансового мониторинга

**Банк** – ОАО «Банк Эсхата»

**НС** – Наблюдательный Совет ОАО «Банк Эсхата»

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

### **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 документам Банка в области ПОД/ФТ/ФРОМП;

**3.1.3** Выполнение в рамках, установленных соответствующим законодательством РТ пределов требований международных договоров, ратифицированных РТ, 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 документов Банка, регламентирующих меры по управлению рисками, связанными с возможной вовлеченностью Банка в отношении по 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.

#### **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.

**3.2.2** Разработка и внедрение эффективных мер с целью выявления и предотвращения легализации (отмывания) клиентами и бенефициарными собственниками Банка преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, для минимизации следующих рисков:

- риск нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- риск связанный с нарушением Закона ПОД/ФТ/ФРОМП;

- риск связанный с нарушением законодательства иностранного государства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, на территории которого Банк проводит операции по платежам и переводам, а также сделок клиентов Банка через иностранный банк;

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

- а) участие сотрудников в реализации внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМП, независимо от занимаемой должности;
- б) соблюдение требований банковской тайны и держать в секретности информации выявленной в процессе осуществления внутреннего контроля с целью ПОД/ФТ/ФРОМП;
- в) предотвращение участия или же содействия сотрудников Банка в 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 при НС;
- Председатель Правления;
- Правление;
- Департамент комплаенс риск;
- Ответственное лицо в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП – начальник отдела Финансового мониторинга Департамента комплаенс риск;
- Специальное должностное лицо филиала(ответственное подразделение), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля.

**4.1.2** К компетенции НС относится:

- утверждение настоящей Политики, а также внутренних нормативных документов Банка определяющие направление Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;
- рассмотрение отчетов о принимаемых Банком Комплаенс-рисках и предлагаемых мероприятий;
- осуществление контроля над реализацией Банком мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМП и оценка их эффективности.
- для обеспечения исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, НС назначает ответственное лицо/лиц (комплаенс–контролер по направлению ПОД/ФТ/ФРОМП), и контролирует их деятельность.

**4.1.3** Компетенции Комитета по комплаенс 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 рекомендации НС в отношении утверждения назначения и смещения с должности Главы Департамента комплаенс риск и ответственного лица в сфере по ПОД/ФТ/ФРОМП;

- Предварительное рассмотрение и рекомендация на утверждение НС внутренних нормативных документов определяющие направление Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;

- Рассмотрение отчетности, представляемой Комитету по эффективности системы ПОД/ФТ 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, ее 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 риск в рамках ПОД/ФТ/ФРОМП определяется во внутренних нормативных документах Банка, при этом Департамент:

- организует разработку и представляет на утверждение настоящей политики, правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМП, а также других внутренних нормативных документов по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП, обеспечивающих реализацию требований, установленных законодательством;

- 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;

- осуществляет выявление, оценку, мониторинг и контроль рисков ОД/ФТ/ФРОМП в деятельности Банка, в его операциях и проектах и предоставляет органам управления Банка рекомендации по их минимизации;

- осуществляет обучение и консультирование персонала по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП;

- координация деятельности дочерних организаций банка по вопросам управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма;

- осуществляет совершенствование нормативной базы и системы управления ПОД/ФТ/ФРОМП в целях повышения их эффективности и обеспечения соответствия целям и задачам Банка;

- представляет ответ по запросам регуляторов информации по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП;

- сопровождение проверок и запросов регуляторов по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП;

- рассматривает и оценивает риски ОД/ФТ/ФРОМП в рамках общей системы управления рисками согласно стратегии и целям Банка;

- разрабатывает систему отчетности по ПОД/ФТ/ФРОМП и предоставляет информацию 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.

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.

**4.1.7** 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 политики по ПОД/ФТ/ФРОМП и ее соответствие законодательству по ПОД/ФТ/ФРОМП;
- 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 сделок/операций;
- в случаях необходимости осуществлять расследование сделок/операций;
- просмотр внутренних отчетов по подозрительным сделкам/операциям на предмет правильности их составления;
- подготовка сообщений о подозрительных сделках/операциях и обеспечивать их своевременное отправление в уполномоченный орган по ПОД/ФТ/ФРОМП;
- предоставление инструкций сотрудникам Банка по вопросам неразглашения информации клиенту относительно мер, принимаемых в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;
- регистрация отправленных сообщений о подозрительных сделках/операциях;
- выступать в качестве контактного лица с уполномоченным органом по ПОД/ФТ/ФРОМП, с правоохранительными органами, а также с любыми другими компетентными органами касательно профилактики, выявления, расследования или соответствия нормам ПОД\ФТ и ФРОМП;
- быть в курсе национальных и международных изменений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП и вносить предложения на рассмотрение НС и руководству для улучшения Правил внутреннего контроля Банка.
- Обеспечение сбора, контроля, обработки и анализа информации относительно требования резолюции СБ ООН;
- Обеспечивает проведение проверок (тестирования) комплаенс-системы в сфере ПОД/ФТ, включающие:



- Процедур присвоения уровня риска;
- Процессов выявления операции, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операции, а также своевременному направлению уведомления о таких операциях.

- обеспечивает составления плана мероприятия по устранению выявленных нарушения по результатам вышеуказанной проверки.

**4.1.8** Специальное должностное лицо филиала (ответственное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМП), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМП назначается Председателем Правления, после прохождения специального курса по подготовке в направлении ПОД/ФТ/ФРОМП. Функции Специального должностного лица филиала (ответственное подразделение), ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля:

- взаимодействие с отделом финансового мониторинга Департамента комплаенс риск;
- 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 данной политики и процедур по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП;
- координация вопросов обучения и обеспечения осведомленности работников структурного подразделения о требованиях данной политики и процедур по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП;
- обеспечение полного и своевременного сбора и представления отделу финансового мониторинга информации по подозрительным операциям в рамках своего подразделения;
- другие функции, определенные в должностных инструкциях и внутренних нормативных документах.

**4.1.9** Полномочия и функционал самостоятельных 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, инициирующие операции с Контрагентами, представляют собой первую линию защиты Банка по выявлению и предотвращению ОД/ФТ/ФРОМП. При этом Руководители самостоятельных структурных подразделений несут ответственность за надлежащую организацию и осуществление внутреннего контроля в 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 ответственного подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМП, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля.

**4.2.2** Департамент комплаенс риск представляет собой вторую линию защиты и несет ответственность за выявление, оценку, контроль и информирование о таких Комплаенс рисках соответствующих органов управления Банка. Поддерживающие подразделения Банка обеспечивают выявление и защиту Банка от ОД/ФТ/ФРОМП при учете, обработке и контроле операций.

**4.2.3** Третья линия защиты обеспечивается подразделением 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 рамках 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:

- 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;
- 6) 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.

**4.4.1.2** Правила внутреннего контроля в рамках 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 риск на соответствие. Департамент комплаенс риск имеет право приостановить международные платежи (по согласованию с уполномоченным органом) для проведения обязательного контроля указанного платежа в соответствии с требованиями законодательства РТ по ПОД/ФТ/ФРОМП.

**4.4.1.4** Правила внутреннего контроля в рамках ПОД/ФТ/ФРОМП к исполнению обязательны 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 и 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 рамках 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 (подозрительные операции);
- 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;
- при идентификации клиентов Банк предпринимает меры 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 (ответственное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМП) или же начальника отдела, действующего на основании доверенности Председателя Правления, принятие доступных мер для установления источника средств ПЗЛ;

- в соответствии с требованиями статьи 6 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП Банк осуществляет финансовый мониторинг операций с деньгами и (или) иным имуществом (подлежащие обязательному контролю и подозрительные операции) 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 Республики Таджикистан;

- 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** Банк не устанавливает прямые корреспондентские отношения с банками-нерезидентами, функционирующими в оффшорных зонах.

**4.4.3.3** До установления корреспондентских банковских отношений с предложенным банком-респондентом, политика и процедуры Банка касательно открытия корреспондентских счетов предусматривают 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 отмыванием денег или финансированием терроризма, или надзорных действий или санкций, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения 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 отмывания 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 государство, где зарегистрирован банк-респондент и его размещение в список государств, которые не выполняют требования рекомендации ФАТФ или выполняют их не надлежащим образом.

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

**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 Республики Таджикистан.
- запроса на открытие банковского счета на анонимных (вымышленных) клиентов, а также не осуществляет платежи и переводы по поручению клиентов на такие банковские счета.
- Банк не устанавливает и не поддерживает корреспондентские отношения с банками-ширмами, как и с банками, не предпринимающими меры по ПОД/ФТ/ФРОМП.
- более того, Банк оставляет за собой право отказа в установлении договорных отношений и совершения операций с участием кредитно-финансовых организаций, зарегистрированных и лицензируемых в стране, в которой они не имеют физического присутствия, и которые не аффилированы с какой-либо финансовой группой, находящейся под эффективным консолидированным надзором
- 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.

**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 список уполномоченным органом (далее - список ДФМ), как лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и осуществляет меры, установленные Законом РТ ПОД/ФТ/ФРОМП.

**5.4** Банк осуществляет проверку клиентов и контрагентов клиентов на наличие совпадений со списком ДФМ. 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, ратифицированными Республикой Таджикистан, включая резолюции СБ ООН.

**5.6** Банк придерживается требований санкций в отношении организаций и лиц, включенных СБ ООН в список лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма (далее - 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).

## **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 избежание процедур финансового мониторинга.

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

**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, (ответственное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМП) является Директор филиала/ Начальник Операционного управления.

**6.5** Отдел внутреннего аудита Банка вносит в ежегодный план аудита о соблюдении требований настоящей Политики, соответствующих законов РТ и нормативно-правовых актов НБТ по направлению ПОД/ФТ/ФРОМП. По результатам проведенной проверки, отделом 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 законами 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 год.

**С момента введения в действие настоящей Политики в версии 06, версия 05 документа, утвержденная заседанием НС (Протокол №168 от 30.09.2020), считается недействительным.**