

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "FORTEBANK"

---



Утверждена  
решением Правления  
Акционерного общества "ForteBank"



## ПОЛИТИКА

управления риском легализации (отмыванию) доходов, полученных  
пресутным путем, и финансированию терроризма

*(Внесены поправки в название документа согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года,  
протокол №24 (з))*

Разработчик:

Служба комплаенс-контроля

---

г. Астана  
2016 год

Политика управления риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Политика) разработана в целях обеспечения надлежащего исполнения Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Закон), международных конвенций и договоров, ратифицированных Республикой Казахстан и с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

*(Внесены изменения согласно решению Совета директоров от 29 октября 2018 года, протокол №28)*

*(Внесены поправки в преамбулу согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года, протокол №24 (з))*

## **Статья 1. Общие положения**

1. Целью Политики является защита деловой репутации и создание системы внутреннего контроля в АО "ForteBank" (далее – Банк) для предотвращения вовлечения Банка и его работников в проведение банковских и иных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и/или с финансированием терроризма.
2. Все положения Политики распространяются на дочерние организации Банка, в части применимой к специфике их деятельности, в том числе на дочерние организации Банка, решения по вопросам, деятельности которых отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка, при наличии соответствующего решения Общего собрания акционеров Банка об этом.
3. В Политике используются следующие основные понятия и условные обозначения:
  - 1) **групповая система управления комплаенс-риском и риском ОД/ФТ** – совокупность процессов Банка и его дочерних организаций, основанных на эффективном взаимодействии Банка и его дочерних организаций в целях совершенствования и поддержания высокого соответствия требованиям применимого законодательства и внутренних документов, регулирующих вопросы управления комплаенс-риском и риском ОД/ФТ;

*(Дополнен подпункт согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года, протокол №24 (з))*

- 1-1) **клиент** – юридическое или физическое лицо, получающее услуги Банка;
- 2) **легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** – вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно владение использованием этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем;
- 3) **ОД/ФТ** – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- 4) **ПОД/ФТ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 4-1) **управление риском ОД/ФТ** – совокупность принимаемых Банком мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков ОД/ФТ, а также минимизации (в отношении клиентов, а также совершаемых клиентами операций);

*(Дополнен подпункт согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года, протокол №24 (з))*

- 5) **финансирование терроризма** – предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования;
  - 6) **финансовый мониторинг** - совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
4. Политика подлежит обязательному применению и соблюдению всеми работниками Банка и определяет основы групповой системы управления риском ОД/ФТ.

## **Статья 2. Основные задачи Банка в целях управления риском ОД/ФТ**

1. Принципы и положения Политики, а также нормы законодательства Республики Казахстан являются основополагающими при разработке внутренних документов Банка, регламентирующих процессы установления деловых отношений и взаимодействия с клиентами.
2. Банке действуют внутренние документы, регламентирующие порядок управления риском ОД/ФТ и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включающие:
  - 1) процедуры организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе, функции и взаимодействие структурных подразделений Банка, взаимодействие с дочерними организациями Банка;
  - 2) сведения об автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и передачи сообщений в Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан, в том числе сведения об их разработчиках;
  - 3) программу управления и методику оценки риска ОД/ФТ для цели противодействия ОД/ФТ, а также порядок применения указанных документов;
  - 4) программы принятия и обслуживания клиентов (с учетом факторов риска, в том числе выявленные и размещенные на интернет ресурсе государственного органа, осуществляющее регулирование и контроль и надзор финансового рынка);
  - 5) процедуры надлежащей проверки и идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, в том числе, фиксирования сведений, хранения документов и информации, полученных в рамках внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
  - 6) процедуры мониторинга и изучения операций клиентов;
  - 7) процедуры представления сведений в Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан;
  - 8) положения об обеспечении сохранности конфиденциальной и служебной информации;
  - 9) порядок обучения (подготовки) работников;

- 10) порядок информирования работниками, структурными подразделениями и уполномоченными коллегиальными органами Банка о ставших им известных фактах нарушения внутренних документов и законодательства по вопросам ПОД/ФТ;
- 11) перечень управленческой отчетности, предоставляемой Правлению и Совету директоров, а также порядок подготовки и предоставления управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Службой внутреннего аудита Банка.

*(Внесены поправки в пункт 2 согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года, протокол №24 (з))*

3. Внутренние документы, определяющие осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, регулярно пересматриваются в целях совершенствования процессов ПОД/ФТ приведения их в соответствие с изменившимися требованиями законодательства Республики Казахстан, внутренних документов и/или в связи с иными изменениями в деятельности Банка.

*(В статью 2 внесены изменения согласно решению Совета директоров от 29 октября 2018 года, протокол №28)*

*(Внесены поправки в пункт 3 согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года, протокол №24 (з))*

### **Статья 3. Меры должной осмотрительности при работе с клиентами**

1. Одним из ключевых принципов системы предупреждения и выявления операций (сделок), направленных на ОД/ФТ, является то, что работники Банка, должны обладать достаточными сведениями о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, с самого начала осуществления взаимодействия с ними или в период осуществления отдельной операции. Таким образом, надлежащая проверка клиента предусматривает ряд мер, некоторые из которых необходимо применять в начале взаимодействия с клиентом, а другие непрерывно в течение всего периода взаимодействия.
2. Идентификация клиента заключается в проведении Банком мероприятий по фиксации и проверке достоверности сведений о клиенте, его представителе и бенефициарном собственнике, фиксации сведений о нем, установлению и фиксации предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксации иных сведений, предусмотренных внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

Проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций.

Обработка и анализ полученной информации, позволяет как на первоначальном этапе, так и в процессе обслуживания, изучить клиента и его деятельность с целью оценки риска осуществления клиентом в дальнейшем легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В процессе идентификации клиента Банк проверяет полученную от клиента (его представителя) информацию посредством обращения к достоверным, независимым источникам, базам данных или иной информации.

*(Внесены поправки в пункт 2 согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года, протокол №24 (з))*

3. Банк предпринимает необходимые меры для достижения достаточной уверенности в том, что клиент (его представитель) является именно тем юридическим или физическим лицом, за которое он себя выдает, равно как и меры для подтверждения факта отсутствия ограничений, препятствующих предоставлению тех или иных услуг или продуктов, запрашиваемых клиентом. Банк также предпринимает достаточные и разумные меры для установления возможного

факта действия клиента в интересах третьих лиц и для идентификации лиц, к выгоде которых действует клиент, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

4. Банк предпринимает необходимые меры для выявления физических и юридических лиц, в отношении которых существуют санкции государственных или международных органов, в целях недопущения установления/продолжения деловых отношений с данными лицами или проведения с ними разовых сделок.

Вопросы работы с международными санкциями определяются Правилами по работе с международными санкциями, утвержденными решением Правления Банка от 26 декабря 2018 года №85.

*(Внесены поправки в пункт 4 согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года, протокол №24 (з))*

5. Банк не открывает и не ведет анонимные банковские счета либо банковские счета на предъявителя, а также не осуществляет платежи (переводы) по поручению клиентов на такие банковские счета.
6. Банк не открывает и не ведет корреспондентские счета банков-нерезидентов, которые не имеют физического присутствия в государстве (на территории), в котором он зарегистрирован в качестве банка и(или) получил лицензию на осуществление банковской деятельности и/или с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и/или не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций.
7. Исключен.

*(Исключен согласно решению Совета директоров от 29 октября 2018 года, протокол №28)*

8. Надлежащая проверка клиента (его представителя) и бенефициарных собственников включает выполнение следующих процедур:
  - 1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица: данные документа, удостоверяющего его личность, индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда клиенту не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также юридический адрес. Если работник Банка установил, что от имени клиента действует его представитель, Банк осуществляет идентификацию представителя, проверяет полномочия такого лица действовать от имени и (или) в интересах клиента, а также идентифицирует представляемого им клиента. Информация о представителе клиента фиксируется в соответствующей анкете, предусмотренной внутренними документами Банка. В случае если клиент открывает банковский счет (вносит вклад) на имя третьего лица, работник Банка получает от клиента информацию и документы, позволяющие идентифицировать и изучить указанное третье лицо;
  - 2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства): данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица (филиала, представительства), бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан) либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве, а также адрес места нахождения и иные документы, в случае если они предусмотрены внутренними документами Банка для определенного вида услуги/операции, проводимой Банком;
  - 3) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением юридического адреса. В целях выявления

бенефициарного собственника клиента - юридического лица Банком на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента либо сведений, полученных из других источников, устанавливается структура его собственности и управления. В случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим подпунктом мер бенефициарный собственник клиента - юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента - юридического лица. Фиксирование сведений, необходимых для идентификации бенефициарного собственника, осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников;

- 4) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;
- 5) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через Банк, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций;
- 6) проверка достоверности и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике. Проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально засвидетельствованных копий соответствующих документов либо путем сверки с данными из доступных источников. В отношении представителя клиента дополнительно проверяются полномочия такого лица действовать от имени и (или) в интересах клиента. Обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике, а также в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка.
- 7) иные мероприятия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и договорами, заключенными с клиентом.

*(Дополнен подпункт согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года, протокол №24 (з))*

9. Надлежащая проверка клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников проводится в случаях:
  - 1) установления деловых отношений с клиентом;
  - 2) осуществления операций с деньгами и/или иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
  - 3) исключен.

*(Исключение вступает в силу с 15 ноября 2020 года согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года, протокол №24 (з))*

10. В зависимости от степени риска ОД/ФТ, Банком могут применяться усиленные или упрощенные меры надлежащей проверки клиентов, в соответствии с внутренними документами Банка.

*(В пункты 8, 9 и 10 внесены изменения согласно решению Совета директоров от 29 октября 2018 года, протокол №28)*

#### **Статья 4. Процедуры мониторинга в целях ПОД/ФТ**

1. В целях реализации требований Закона по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых и подозрительных операциях, Банк разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов. Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются Банком для ежегодной оценки степени подверженности услуг (продуктов) Банка риску ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней риска ОД/ФТ клиентов.  
Степень изучения операций клиента определяется Банком с учетом степени подверженности услуг (продуктов) Банка, которыми пользуется клиент, риску ОД/ФТ, а также с учетом имеющихся в Банке сценариев (схем) ОД/ФТ и (или) признаков необычных и подозрительных операций.
2. Процедуры мониторинга включают анализ видов операций, совершаемых клиентом, и направлений его деятельности. При установлении процедур мониторинга деятельности клиентов Банк учитывает частоту, объемы и характер операций клиентов в контексте уровня риска ОД/ФТ, присвоенного клиенту и используемым им продуктам/услугам Банка.
3. Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются Банком с учетом уровня риска ОД/ФТ клиента (группы клиентов).
4. Банком изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени, в случае присвоения клиенту высокого уровня риска ОД/ФТ, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции.
5. Мониторинг деятельности клиентов может проводиться в ручном и/или автоматическом режиме. При этом Банк признает важность поддержания состояния постоянной бдительности работниками ввиду невозможности автоматизации таких факторов как интуиция работников, личные контакты работников Банка с клиентом или телефонные переговоры с ним, а также способности выявлять операции, не имеющие смысла, на основе практического опыта.
6. Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся и хранятся в досье клиента и (или) хранятся в Банке на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (сделки).

## **Статья 5. Организация работы по управлению риском ОД/ФТ в Банке**

1. Совет директоров и Правление Банка несут ответственность за создание и эффективную работу системы управления комплаенс-риском и системы управления риском ОД/ФТ.  
*(Внесены поправки согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года, протокол №24 (з))*
2. Банк обеспечивает наличие в своем штате Главного комплаенс-контролера, который имеет опыт и полномочия, достаточные для принятия независимых решений при выполнении своих обязанностей. Главный комплаенс-контролер несет ответственность за организацию и координацию процесса управления комплаенс-риском, в том риском ОД/ФТ.  
*(Внесены поправки согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года, протокол №24 (з))*
3. Главный комплаенс-контролер информирует Правление и Совет директоров Банка об эффективности действий Банка в области ПОД/ФТ и о существующих рисках, связанных с ОД/ФТ, согласно Перечню управленческой отчетности, предоставляемой Правлению и Совету директоров.

*(Внесены поправки согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года, протокол №24 (з))*

4. Все работники Банка должны быть осведомлены и понимать свою ответственность и обязанности, вытекающие из положений нормативных правовых актов Республики Казахстан и внутренних документов Банка в отношении действий, связанных с ОД/ФТ.
5. Одним из наиболее важных инструментов, используемых в целях ПОД/ФТ является высокий уровень подготовки работников в части контроля за операциями клиентов, подлежащих финансовому мониторингу. Работники Банка должны получить соответствующую подготовку и быть ознакомлены с:
  - 1) типологиями, схемами и способами ОД/ФТ, а также признаков определения подозрительных операций;
  - 2) обязанностями работников в целях ПОД/ФТ, в том числе в части получения от клиента необходимых документов (документ, удостоверяющий личность, учредительные и регистрационные документы), выявления операций, в отношении которых возникли подозрения в том, что они могут быть связаны с ОД/ФТ, и направления сообщений об этих операциях, и так далее.
6. Исключен.

*(Исключен согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года, протокол №24 (з))*

7. Банк проводит обучение работников, занятых в сфере продвижения и поддержки бизнеса не реже одного раза в год. Исходя из требований законодательства Республики Казахстан и с учетом выполняемых функций круг работников, проходящих ежегодное обучение, может быть расширен.

*(Внесены поправки согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года, протокол №24 (з))*

8. Дополнительные учебные мероприятия проводятся в случае изменения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, внутренних документов Банка по ПОД/ФТ.

*(В пункты 3,4 и 5 внесены изменения согласно решению Совета директоров от 29 октября 2018 года, протокол №28)*

## **Статья 6. Групповая система управления риском ОД/ФТ**

1. Банк и его дочерние выстраивают эффективное взаимодействие в целях ПОД/ФТ, осуществляют обмен информацией и новыми методами ПОД/ФТ;
2. Дочерние организации Банка и их дочерние организации придерживаются требований Политики, а также оказывают содействие Банка в создании групповой системы управления риском ОД/ФТ, в части следующего:
  - обеспечения наличие в договорах, заключаемых со своими клиентами, прав на передачу в Банк информации о клиентах, их должностных лицах, представителях и бенефициарных собственниках, а также их операциях, для проведения мероприятий в части ПОД/ФТ. Данная информация может быть использована Банка для анализа операций своих клиентов;
  - обеспечения наличия процедур надлежащей проверки клиентов согласно требованиям Закона;
  - обеспечения норм отказа в установлении деловых отношений / расторжении деловых отношений, в случае если клиент причастен к финансированию терроризма или экстремизма;

выявления подозрительной операции и (или) необходимости получения консультации Службы комплаенс-контроля, направления информации / вопросов на [AML@fortebank.com](mailto:AML@fortebank.com);

проведения обучения по обучающим курсам, проводимым Банком, по вопросам ПОД/ФТ.

3. Дочерние организации Банка обеспечивают наличие процедур управления риском ОД/ФТ регламентирующих порядок управления риском ОД/ФТ и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в своих дочерних организациях (в случае наличия) согласно требованиям Политики и законодательства Республики Казахстан, с учетом специфики деятельности данных организаций.

*(Дополнена статья 6 согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года, протокол №24 (з))*

## **Статья 7. Заключительные положения**

1. Политика пересматривается и обновляется по мере необходимости и изменения законодательства Республики Казахстан, а также изменения международной практики, норм и рекомендаций в области ПОД/ФТ, не противоречащим законодательству Республики Казахстан.
2. Ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение требований Политики возлагается на всех работников Банка.
3. Ответственность за реализацию Политики и внутренних документов Банка по вопросам, связанным с ПОД/ФТ, возлагается на всех работников Банка, участвующих в установлении деловых отношений и взаимодействия с клиентами, а также структурные подразделения и коллегиальные органы Банка, которые в пределах своей компетенции рассматривают, согласовывают вопросы подобного характера.

Информация о фактах нарушения требований Политики направляется в Службу комплаенс-контроля посредством электронного адреса: [AML@fortebank.com](mailto:AML@fortebank.com).

*(Внесены поправки согласно решению Совета директоров от 31 июля 2020 года, протокол №24 (з))*

4. После утверждения Политики, работники Банка используют ее положения при разработке и изменении внутренних документов, регламентирующих требования к организации процесса ПОД/ФТ.
5. Внутренние документы Банка, разработанные Службой комплаенс-контроля в рамках реализации Политики, утверждаются уполномоченном органом/лицом Банка, в том числе, Главным комплаенс-контролером, если иное требование не установлено законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.
6. Вопросы, не урегулированные Политикой, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и/или внутренних документов Банка.

*(В пункты 1 и 5 внесены изменения согласно решению Совета директоров от 29 октября 2018 года, протокол №28)*

**ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ**

к Политике по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Главный комплаенс-контролер, директор \_\_\_\_\_

Л. Хамзина

*Согласовано (замечаний и предложений нет):*

Наименование согласующего подразделения	сведения о согласующем работнике	подпись	дата	примечание
Направление юридической службы	А. Болгауов, старший банкир			
Направление стратегических рисков	А. Пилипенко, старший банкир			