

"ADCB" Ислам банкі" АҚ

Қаржылық қылмыстарға, АЖ/ТҚҚК, ПСЖҚК және
санкцияларға қатысты саясат туралы ереже

Комплаенс Бақылау Департаменті

Қаржылық қылмыстарға қатысты саясат туралы мәлімдеме

"ADCB" Ислам банкі" АҚ ("ADCBK" немесе "Банк") ең жоғары әдеп стандарттарын сақтауға және барлық қолданыстағы заңдар мен ережелерді сақтауға тырысады. ADCBK ақшаны жылыстату, терроризмді қаржыландыру, парақорлық пен сыбайлас жемқорлық, санкциялардан әдейі жалтару және таратуды қаржыландыру сияқты қаржылық қылмыстардың барлық түрлерінің алдын алуды қолдайды және тәуекелдерді басқаруды өз қызметінің негізгі негізі ретінде таниды. Осыған байланысты ADCBK қаржылық қылмыстарға байланысты тәуекелдерді басқарудың сенімді жүйесін енгізу және қолдау оның табысы үшін өте маңызды екенін мойындайды.

ADCBK Комплаенс бақылау департаменті Банктің қаржылық қылмыстарға қарсы күрес жөніндегі комплаенс бағдарламасын бақылайды және Директорлар кеңесі деңгейінде мақұлданған және бекітілген саясаттар мен бағдарламаларды әзірледі. ADCBK қызметкерлері қаржылық қылмыстардың алдын алуда және ADCBK және оның клиенттері жұмыс істейтін қаржы жүйесінің тұтастығын қорғауда шешуші рөл атқарады. Тиісінше, барлық қызметкерлер Банктің саясаты мен бағдарламаларын сақтауға, қаржылық қылмыстармен байланысты жалпы тәуекелдер туралы хабардар болуға, әріптестерімен кеңесуге және кез-келген мәселелерді Банктің басшылығына немесе есеп беру арналарына жеткізуге жауапты болады.

Осы саясат туралы мәлімдеме Банкке қаржылық қылмыстармен байланысты кез келген анықталған тәуекелдерді тиісті түрде азайтуды қамтамасыз етудің маңыздылығын қаншалықты жоғары бағалайтынын көрсетуге мүмкіндік беретін механизм болып табылады.

Ақшаны жылыстатуға (АЖ) және терроризмді қаржыландыруға қарсы күрес (ТҚҚК) бағдарламасы туралы мәлімдеме

Банктің АЖ/ТҚҚК бойынша Ішкі бақылау бағдарламасы (бұдан әрі - "Бағдарлама") Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, ADCB тобының "Өз клиентіңді біл" саясатына және АЖ/ТҚҚК бойынша саясатқа, сондай-ақ Банктің АЖ/ТҚҚК бойынша ішкі бақылау қағидаларына сәйкес әзірленді.

Бұл бағдарлама мыналарды қамтиды:

- АЖ/ТҚҚК саласында ішкі бақылауды енгізу бағдарламасы;
- АЖ/ТҚҚК саласындағы тәуекелдерді басқару бағдарламасы;
- Клиенттерді сәйкестендіру бағдарламасы;
- Клиенттермен операцияларды бақылау бағдарламасы; және

- АЖ/ТҚҚК бойынша оқыту бағдарламасы.

ADCBK АЖ/ТҚҚК бойынша бағдарламасы келесі үшін әзірленген:

- Барлық қызметкерлер Банкте қолданылатын АЖ/ТҚҚК саласындағы бақылаудың минималды стандарттары туралы хабардар;
- АЖ/ТҚҚК-пен байланысты барлық тәуекелдер тиісті түрде төмендетіледі; және
- Банктің тәуекел-тәбетінен тыс кез келген тыйымдар нақты көрсетілген.

ADCBK АЖ/ТҚҚК бойынша бағдарламасы келесіні қамтиды:

• Ақшаны жылыстату туралы есептілік жөніндегі уәкілетті қызметкерді тағайындау, ол келесі үшін жауапты болады:

- ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға байланысты тәуекелдерді анықтау, бағалау, мониторинг және есеп беру;
 - Банктің АЖ/ТҚҚК бойынша бағдарламасының сапасын, күші мен тиімділігін қамтамасыз ету және қолдау;
 - қызметкерлер жақсы білікті болуы, жақсы оқытылған, жақсы жабдықталған және АЖ/ТҚҚК қауіп-қатерімен күресу үшін өз жауапкершілігін жақсы білуі үшін қамтамасыз ету үшін күшті және тиімді АЖ/ТҚҚК сәйкестік мәдениетін құру;
- Клиенттер мен бенефициарлық иелерді сәйкестендіруді және тексеруді талап ететін, тәуекелдерді бағалауды міндетті түрде скринингтен және талдаудан өтуді қоса алғанда, "Өз клиентіңді біл" (ӨКБ) және "Клиентті тиісті тексеру" (КТТ) тиісті процестері;
 - Барлық клиенттердің келесі қауіп факторлары негізінде АЖ/ТҚҚК бойынша тәуекелді бағалаудан өтуін талап ету: География, Өнімдер мен қызметтер, Клиенттік тәуекел, арна, ұйымдар үшін бизнес сипаты;
 - Жоғары басшылықтың мақұлдау талабын қоса алғанда, саяси маңызы бар тұлғалар (СМТ) сияқты Банк үшін жоғары тәуекелді клиенттер үшін күшейтілген тиісті тексеру хаттамалары (КТТХ);
 - Триггерлер/оқиғалар негізінде СМТ тексерулеріне қосымша, барлық клиенттердің АЖ/ТҚҚК тәуекелдерінің тиісті жіктемелері негізінде СМТ мерзімді тексерулеріне қолданылатын талаптар;
 - клиенттермен қарым-қатынасты үнемі бақылау;
 - ықтимал күдікті әрекеттерді анықтау үшін транзакцияларды бақылау процестері;
 - ақшаны жылыстату немесе терроризмді қаржыландыру қаупіне күдіктенуге негізді негіздер болған жағдайларда, тергеудің нақты тұжырымдалған процестері және Уәкілетті органды ақпараттандыру процестері (яғни АЖ/ТҚҚК туралы Заңға сәйкес қаржылық мониторингке және ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға немесе жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөнінде басқа да шаралар қабылдауға жауапты Қазақстанның мемлекеттік органы); және

• АЖ/ТҚҚК саласында қолданылатын тәуекелдер мен бақылау құралдары бойынша барлық қызметкерлерді мерзімді оқытуға қойылатын міндетті талаптар.

Парақорлыққа және сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес жөніндегі саясат туралы мәлімдеме (ПСЖҚК)

ADCBK өзінің барлық операцияларында кәсіби және әдеп стандарттардың ең жоғары деңгейін сақтауға және сыбайлас жемқорлық іскерлік тәжірибесіне жол бермеуге міндеттенеді. Қызметкерлер Банктің қызметіне байланысты кез келген жеке немесе заңды тұлға үшін немесе олардан кез келген қаржылық немесе қаржылық емес пайдаға айырбастау үшін кез келген жағдайда, қандай да бір заңсыз артықшылықтарды іздемеуі, қабылдамауы, уәде бермеуі немесе ұсынбауы тиіс.

ПСЖҚК саясатының мақсаты – Банктің келесіні жасауын қамтамасыз ету:

- жоғары әдеп стандарттарын қолдауын;
- пара алу немесе сыбайлас жемқорлық үшін кез келген айыптаудан аулақ болуын;
- жосықсыз іскерлік тәжірибеге қатыспауын;
- мүдделер қақтығысын тиімді реттеуін; және
- қолданыстағы заңнамада және нормативтік актілерде белгіленген стандарттар мен шектеулерді сақтауын.

ПСЖҚК саясатына сәйкес, қызметкерлерге тыйым салынады:

- Кез келген нысанда пара алуға немесе ұсынуға;
- Заттай немесе ақшалай нысанда сыйлықтар алуға немесе беруге (белгіленген шектен жоғары);
- бухгалтерлік кітаптар мен жазбаларды бұрмалауға; немесе
- Кез келген басқа тұлға немесе фирма арқылы құнды нәрсені мемлекеттік қызметкерге (шетелдік немесе жергілікті) немесе жергілікті және/немесе халықаралық фирманың қызметкеріне тікелей немесе жанама түрде төлеуге, ұсынуға немесе ұйымдастыруға немесе рұқсат етуге уәде беруге.

ADCBK парақорлық пен сыбайлас жемқорлыққа мүлдем қолайсыздықты көрсетеді.

Базалық талап ретінде Банк парақорлыққа қарсы күрес туралы қолданылуы мүмкін немесе оның қызметіне қатысы бар барлық заңдарды ("Сыбайлас жемқорлыққа қарсы заңнама") сақтайды, соның ішінде:

- Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы №410-V "Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы" Заңы (Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы заң);
- Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексі;
- Қазақстан Республикасының Қылмыстық кодексі (Қылмыстық кодекс); және
- Біріккен Ұлттар Ұйымының Сыбайлас жемқорлыққа қарсы конвенциясы.

Қызметкерлер жауапкершілікпен әрекет етуі керек және қонақжайлылық қызметтерін, ойын-сауықтарды, сыйлықтарды немесе басқа іскерлік қонақжайлылық белгілерін көрсету немесе қабылдау мүмкін/мүмкін еместігін бағалауы керек:

- заңсыз шақыру, қызмет ақысы немесе мүдделер қақтығысы ретінде қабылданады;
- Банктің беделіне теріс әсер етеді; немесе
- Банктің кез келген қолданыстағы Заңын, нормативтік актісін, саясатын немесе рәсімін бұзады.

Сыйлықтар немесе қонақжайлылық беруге және алуға байланысты барлық әрекеттер рұқсат етілген әрекеттер, комплаенс мақұлдаған әрекеттер немесе тыйым салынған әрекеттер ретінде жіктеледі. Нормативтік-құқықтық сәйкестікті сақтау жөніндегі маман қызметкер ұсынған негіздеме негізінде қызметтің құнына немесе түріне қатысты ерекшеліктерді бекіту туралы шешім қабылдайды.

Барлық қызметкерлер мен агенттер осы ережелерді сақтауға және Банктің атынан жасалған барлық әрекеттерінде Банктің әдеп және кәсіби мінез құлыққа берілгендігіне жауап береді. Осы ережелерді сақтамау Банктің азаматтық және қылмыстық жауапкершілігіне, айыппұлдарға, беделін жоғалтуға және басқа да ауыр зардаптарға әкелуі мүмкін. Талаптарды сақтамайтын жекелеген қызметкерлер жеке заңды тәуекелге, сондай-ақ Банк тарапынан тәртіптік шараларға ұшырауы мүмкін.

Санкциялар саясаты туралы мәлімдеме

ADCBK Санкциялар және таратуға қарсы іс-қимылды қаржыландыру саясатының (бұдан әрі - "Санкциялар саясаты") мақсаты санкциялар, шектеулер, эмбарго және экспорттық бақылау туралы қолданыстағы ережелердің (бұдан әрі - "Санкциялар бағдарламалары") сақталуын қамтамасыз ету болып табылады.

Санкция саясаты Қазақстанға, Біріккен Ұлттар Ұйымына, Америка Құрама Штаттарына, Еуропалық Одаққа, Ұлыбританияға, Біріккен Араб Әмірліктеріне және оған қолданылатын немесе ықтимал қолданылатын ADCBK қызметіне қатысты басқа да жергілікті немесе халықаралық санкциялар шараларына қатысты ADCBK тәуекелдерін төмендету параметрлерін белгілейді.

Осыған байланысты, ADCBK клиенттермен немесе контрагенттермен санкцияларда көрсетілген немесе қолданыстағы заңдармен немесе нормативтік актілермен басқаша тыйым салынған кез келген жеке немесе заңды тұлғалармен қарым-қатынас орнатуға немесе сақтауға ұмтылмайды:

- Қазақстан Республикасының Қаржы мониторингі агенттігі (ҚМА);
- Біріккен Ұлттар Ұйымының Қауіпсіздік кеңесі ("БҰҰ Қауіпсіздік кеңесі");
- Еуропалық Одақ ("ЕО");
- АҚШ-тың Шетелдік активтерді бақылау басқармасы ("ШАББ");
- ҰМ Қазынашылығы Қаржылық санкцияларын іске асыру басқармасы ("ҚСІБ"); және
- Канада Сыртқы істер министрлігінің Санкциялық полиция және операцияларды үйлестіру бөлімі ("КСІМ").

ADCBK өзінің қатысуынан немесе өз клиенттерінің, қызметкерлерінің немесе агенттерінің мәмілелерге немесе басқа қызмет түрлеріне қатысуынан қорғау мақсатында, жергілікті немесе халықаралық санкцияларға қайшы келуі мүмкін немесе ADCBK және/немесе ADCB тобын қажетсіз тәуекелдерге ұшыратуы мүмкін Санкцияларға қатысты саясат қабылдады.

ADCBK Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын дамыту және реттеу агенттігінің, Қазақстан Ұлттық Банкінің және Қазақстан Республикасы Қаржы мониторингі агенттігінің (ҚМА) нормативтік актілерін қоса алғанда, Қазақстан Республикасының экономикалық санкцияларының қағидалары мен талаптарын сақтайды. Сонымен қатар, ADCBK БҰҰ ҚК, ШААББ, ЕО, ҚСІБ, ҚСІМ және ADCBK сәйкес деп санауы мүмкін басқа мемлекеттер немесе аймақтар енгізген санкцияларды қоса алғанда, оның қызметіне немесе операцияларына қолданылатын немесе ықтимал қолданылатын барлық экономикалық санкцияларды сақтайды.

ADCBK немесе ADCB тобын немесе олардың клиенттерін, қызметкерлерін, агенттерін немесе контрагенттерін санкциялық тәуекелге ұшыратуы мүмкін операцияларға ADCBK қатыспайды.

ADCBK санкцияларды айналып өтуге бағытталған операцияларға қатыспайды.

Егер төлем тізбегіндегі тараптардың кез келгені қолданылатын санкцияларға сәйкес санкциялар объектісі болып табылса, ADCBK төлемдерді жүргізуге жәрдемдеспейді.

ADCBK қазіргі уақытта Куба, Иран, Солтүстік Корея, Сирия және Украинаны (Қырым және Севастополь) қамтитын ел немесе аумақ көлемінде кешенді экономикалық санкциялар

**Қаржылық қылмыстарға, АЖ/ТҚҚК, ПСЖҚК
және санкцияларға қатысты саясат туралы ереже**



және/немесе сауда эмбарголары қолданылатын елге немесе аумаққа, арқылы немесе одан төлемдерді жүргізуге жәрдемдеспейді.

ADCBK химиялық, биологиялық немесе ядролық қаруды әзірлеу/өндіру мақсатында (басқалармен қатар) пайдаланылуы мүмкін немесе пайдаланылатын тауарлардың таралуына ықпал етпейді.