

**Положение о политике в отношении финансовых  
преступлений, ПОД/ФТ, ПВК и санкций**

## **АО "Исламский банк "ADCB"**

**Положение о политике в отношении финансовых  
преступлений, ПОД/ФТ, ПВК и санкций**

**Департамент Комплаенс Контроля**

## Положение о политике в отношении финансовых преступлений, ПОД/ФТ, ПВК и санкций

### Заявление о политике в отношении финансовых преступлений

АО «Исламский банк «ADCB» («ADCBK» или «Банк») стремится поддерживать высочайшие этические стандарты и соблюдать все применимые законы и нормативные акты. ADCBK выступает за предотвращение всех форм финансовых преступлений, включая отмывание денег, финансирование терроризма, взяточничество и коррупцию, намеренное уклонение от санкций и финансирование распространения, и признает управление рисками в качестве фундаментальной основы своей деятельности. В связи с этим ADCBK признает, что внедрение и поддержание надежной системы управления рисками, связанными с финансовыми преступлениями, имеет первостепенное значение для ее успеха.

Департамент комплаенс контроля ADCBK контролирует программу комплаенс Банка по противодействию с финансовыми преступлениями и разработал политики и программы, которые были одобрены и утверждены на уровне Совета директоров. Сотрудники ADCBK играют ключевую роль в предотвращении финансовых преступлений и защите целостности финансовой системы, в которой работает ADCBK и его клиенты. Соответственно, все сотрудники несут ответственность за соблюдение политик и программ Банка, осведомленность о распространенных рисках, связанных с финансовыми преступлениями, консультации с коллегами и доведение любых проблем до руководства или по каналам отчетности Банка.

Настоящее заявление о политике является механизмом, позволяющим Банку показать, насколько высоко он оценивает важность обеспечения надлежащего снижения любых выявленных рисков, связанных с финансовыми преступлениями.

### Заявление о программе по противодействию с отмыванием денег (ПОД) и финансированием терроризма (ФТ)

Программа внутреннего контроля Банка по ПОД/ФТ (далее - «Программа») разработана в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Политикой группы ADCB «Знай своего клиента» и Политикой по ПОД/ФТ, а также Правилами внутреннего контроля Банка по ПОД/ФТ.

Данная программа включает в себя следующее:

- Программа внедрения внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;
- Программа управления рисками в сфере ПОД/ФТ;
- Программа идентификации клиентов;
- Программа мониторинга операций с клиентами; и
- Программа обучения по ПОД/ФТ.

## Положение о политике в отношении финансовых преступлений, ПОД/ФТ, ПВК и санкций

Программа ADCB по ПОД/ФТ была разработана для того, чтобы:

- Все сотрудники осведомлены о минимальных стандартах контроля в области ПОД/ФТ, которые применяются в Банке;
- Все риски, связанные с ПОД/ФТ, снижаются надлежащим образом; и
- Любые запреты, выходящие за рамки риск-аппетита Банка, четко оговорены.

Программа ADCB по ПОД/ФТ включает в себя следующее:

• Назначение уполномоченного сотрудника по отчетности об отмывании денег (СООД), который отвечает за:

- выявление, оценка, мониторинг и отчетность по рискам, связанным с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- обеспечение и поддержание качества, силы и эффективности программы Банка по ПОД/ФТ;
- создание сильной и эффективной культуры соблюдения требований ПОД/ФТ для обеспечения того, чтобы сотрудники были хорошо квалифицированы, хорошо обучены, хорошо оснащены и хорошо осознавали свою ответственность за борьбу с угрозой, которую представляет собой ОД/ФТ;
- Соответствующие процессы «Знай своего клиента» (ЗСК) и «Надлежащая проверка клиента» (НПК), требующие идентификации и проверки клиентов и бенефициарных владельцев, включая обязательное прохождение скрининга и анализа оценки рисков;
- Требование о том, чтобы все клиенты проходили оценку риска по ПОД/ФТ на основе следующих факторов риска: География, Продукты и услуги, Клиентский риск, Канал, Характер бизнеса для организаций;
- Протоколы усиленной должной проверки (ПУДП) для клиентов, представляющих повышенный риск для Банка, таких как публичные должностные лица (ПДЛ), включая требование об одобрении со стороны высшего руководства;
- Требования, применимые к периодическим проверкам ЗСК всех клиентов на основе их соответствующих классификаций рисков ПОД/ФТ, в дополнение к проверкам ЗСК на основе триггеров/событий;
- постоянный мониторинг отношений с клиентами;
- процессы мониторинга транзакций для выявления потенциально подозрительной деятельности;
- Четко сформулированные процессы расследования и процессы информирования Уполномоченного органа (т.е. государственного органа Казахстана, ответственного за финансовый мониторинг и принятие других мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Законом о ПОД/ФТ) в случаях, когда есть разумные основания подозревать наличие риска отмывания денег или финансирования терроризма; и

## Положение о политике в отношении финансовых преступлений, ПОД/ФТ, ПВК и санкций

- Обязательные требования к периодическому обучению всех сотрудников по применимым рискам и средствам контроля в области ПОД/ФТ.

## Заявление о политике по противодействию со взяточничеством и коррупцией (ПВК)

ADCBK обязуется поддерживать высочайший уровень профессиональных и этических стандартов во всех своих операциях и не допускать коррупционной деловой практики. Сотрудники не должны искать, принимать, обещать или предлагать какие-либо неправомерные преимущества, при любых обстоятельствах, в обмен на любые финансовые или нефинансовые выгоды для или от любого физического или юридического лица в связи с деятельностью Банка.

Цель политики ПВК - обеспечить, чтобы Банк:

- поддерживал высокие этические стандарты;
- избегал любых обвинений во взяточничестве или коррупции;
- не участвовал в недобросовестной деловой практике;
- эффективно регулировал конфликты интересов; и
- соблюдал стандарты и ограничения, установленные действующим законодательством и нормативными актами.

Согласно Политике ПВК, сотрудникам запрещается:

- Получать или предлагать взятки в любой форме;
- Получать или дарить подарки в натуральной или денежной форме (выше установленного порога);
- фальсифицировать бухгалтерские книги и записи; или
- Платить, предлагать или обещать предоставить или организовать, или разрешить, прямо или косвенно через любое другое лицо или фирму, выплату или передачу чего-либо ценного государственному служащему (иностранному или местному) или сотруднику местной и/или международной фирмы.

ADCBK проявляет абсолютную неприемлемость к взяточничеству и коррупции.

В качестве базового требования Банк соблюдает все законы о противодействии со взяточничеством, которые могут быть применимы или имеют отношение к его деятельности («Антикоррупционное законодательство»), включая:

- Закон Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией» от 18 ноября 2015 года № 410-V (Закон о борьбе с коррупцией);
- Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях;
- Уголовный кодекс Республики Казахстан (Уголовный кодекс); и

## **Положение о политике в отношении финансовых преступлений, ПОД/ФТ, ПВК и санкций**

- Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции.

Сотрудники должны действовать ответственно и оценивать, может ли оказание или принятие каких-либо гостеприимных услуг, развлечений, подарков или других знаков делового гостеприимства:

- быть воспринято как неправомерное побуждение, оплата услуг или конфликт интересов;
- негативно отразиться на репутации Банка; или
- нарушить любой применимый закон, нормативный акт, политику или процедуру Банка.

Все действия, связанные с дарением и получением подарков или гостеприимства, будут классифицироваться как разрешенные действия, одобренные комплаенсом действия или запрещенные действия. Специалист по соблюдению нормативно-правового соответствия принимает решение об утверждении исключений в отношении стоимости или типа деятельности на основании обоснования, предоставленного сотрудником.

Все сотрудники и агенты несут ответственность за соблюдение этих правил и приверженность Банка этическому и профессиональному поведению во всех своих действиях от имени Банка. Несоблюдение этих правил может привести к гражданской и уголовной ответственности Банка, штрафам, потере репутации и другим серьезным последствиям. Отдельные сотрудники, не соблюдающие требования, также могут подвергнуться личному юридическому риску, а также дисциплинарным мерам со стороны Банка.

## **Заявление о политике санкций**

Целью Политики ADCBK по санкциям и финансированию противодействия распространению (далее - «Политика санкций») является обеспечение соблюдения применимых положений о санкциях, ограничениях, эмбарго и экспортном контроле (далее - «Программы санкций»).

Санкционная политика устанавливает параметры снижения рисков ADCBK в отношении Казахстана, Организации Объединенных Наций, Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза, Великобритании, Объединенных Арабских Эмиратов и других местных или международных санкционных мер, имеющих отношение к деятельности ADCBK, применимых или потенциально применимых к ней.

В связи с этим ADCBK не стремится устанавливать или поддерживать отношения с клиентами или контрагентами с любыми физическими или юридическими лицами,

## **Положение о политике в отношении финансовых преступлений, ПОД/ФТ, ПВК и санкций**

указанными в санкциях, или иным образом запрещенными действующими законами или нормативными актами:

- Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу (АФМ);
- Совет Безопасности Организации Объединенных Наций («СБ ООН»);
- Европейский союз («ЕС»);
- Управление по контролю за иностранными активами США («OFAC»);
- Управление по реализации финансовых санкций Казначейства НМ («OFSI»); и
- Отдел по координации санкционной полиции и операций Министерства иностранных дел Канады («МИДК»).

ADCBK принял Политику в отношении санкций с целью защиты от своего участия или участия своих клиентов, сотрудников или агентов в сделках или других видах деятельности, которые могут противоречить местным или международным санкциям, или которые могут подвергнуть ADCBK и/или группу ADCB нежелательным рискам.

ADCBK соблюдает правила и требования экономических санкций Республики Казахстан, включая нормативные акты Агентства Республики Казахстан по развитию и регулированию финансового рынка, Национального Банка Казахстана и Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу (АФМ). Кроме того, ADCBK соблюдает все экономические санкции, применимые или потенциально применимые к ее деятельности или операциям, включая санкции, введенные СБ ООН, OFAC), ЕС, OFSI, МИДК и другими государствами или регионами, которые ADCBK может счесть соответствующими.

ADCBK не участвует в операциях, которые могут подвергнуть ADCBK или группу ADCB или их клиентов, сотрудников, агентов или контрагентов санкционному риску.

ADCBK не участвует в операциях, направленных на обход санкций.

ADCBK не содействует проведению платежей, если какая-либо из сторон в цепочке платежей является объектом санкций в соответствии с применимыми санкциями.

ADCBK не содействует проведению платежей в, через или из страны или территории, в отношении которых действуют всеобъемлющие экономические санкции и/или торговые эмбарго в масштабах страны или территории, которые в настоящее время включают Кубу, Иран, Северную Корею, Сирию и Украину (Крым и Севастополь).

ADCBK не будет способствовать распространению товаров, которые могут или будут использоваться в целях (среди прочего) разработки/производства химического, биологического или ядерного оружия.