

«УТВЕРЖДЕНО»
Наблюдательным Советом
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»
Протокол №13 от «27» августа 2019 г.

ПОЛИТИКА
ЗАО «Халык Банк Таджикистан» по противодействию легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и
финансированию распространения оружия массового поражения

Душанбе - 2019

Оглавление

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Основные цели и задачи Политики	6
Глава 3. Основные принципы осуществляемой Банком политики по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.....	8
Глава 4. Правила внутреннего контроля в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения	10
Глава 5. Организация работы в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения	11
Глава 6. Оценка рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения	12
Глава 7. Ограничения по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП	13
Глава 8. Заключительные положения.....	14

Глава 1. Общие положения

1. Политика ЗАО «Халык Банк Таджикистана» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (далее – «Политика») разработана в соответствии с Законом Республики Таджикистан по «Противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» (Закон ПОД/ФТ/ФРОМП), другими нормативными требованиями надзорных и регуляторных органов, Уставом и иными внутренними нормативными документами Банка.

2. В настоящей Политике также учитываются решения и рекомендации международных и специализированных организаций, а также деловой практики во взаимоотношениях Банка с клиентами (в том числе с банками-корреспондентами) в том числе, принципами и рекомендациями FATF и Базельского комитета по банковскому надзору.

3. Основной задачей настоящей Политики является построение эффективной системы корпоративного управления и системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения. Настоящая Политика является неотъемлемой частью общей корпоративной культуры Банка и этических принципов.

4. Утвержденные в настоящей Политике положения и принципы, а также иные внутренние документы Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП являются основополагающими при разработке внутренних документов Банка, регламентирующих процессы установления деловых отношений и взаимодействия с клиентами, корреспондентами и партнёрами Банка.

5. Ответственность за применение и соблюдение норм настоящей Политики, требований Закона ПОД/ФТ/ФРОМП и других нормативных документов, а также внутренних документов Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП возлагается на все структурные подразделения Банка при осуществлении ими своей деятельности, в том числе при установлении с клиентам/банками-корреспондентами/контрагентами Банка, предоставления продуктов и услуг клиентам/банкам-корреспондентам/контрагентам Банка, а также на уполномоченные и иные органы Банка, которые в пределах своей компетенции рассматривают вопросы, связанные с ПОД/ФТ/ФРОМП.

6. Ответственным подразделением, обеспечивающим реализацию Настоящей Политики в Банке, Служба Compliance.

7. В настоящей Политике используются следующие термины и сокращения:

1) *авторитетные политические лица (АПЛ)* – лица, которым предоставлены значительные государственные функции в Республике Таджикистан (национальные авторитетные политические лица) или в другой стране (иностранные авторитетные политические 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;

2) *Анкета «Знай своего клиента»* – анкета установленной формы, обязательная к заполнению клиентами в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка, при вступлении в деловые отношения с Банком.

3) *Банк* – ЗАО «Халык Банк Таджикистан»

4) *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;

5) *Бенефициарный собственник* – 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, контролирующее юридическое лицо;

6) *Бэк-Офис* – операционно-учётное подразделение, обеспечивающее работу подразделений, участвующих в управлении активами и пассивами организации, осуществляющей деятельность на финансовых рынках;

7) *Внутренний контроль* – деятельность Банка, по выявлению операций (попыток совершения подозрительных сделок), подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения;

8) *Доходы, полученные преступным путем* - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения общественно опасного деяния, предшествующего легализации (отмыванию) доходов.

9) *ДФМ* – Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана, уполномоченный орган регулирующий деятельность кредитных организаций по направлению ПОД/ФТ/ФРОМП.

10) *Закон ПОД/ФТ/ФРОМП* – Закон Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения»;

11) *Замораживание денежных средств, ценных бумаг или иного имущества* - наложение запрета на осуществление перевода, конверсии, распоряжение и другие операции с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, принадлежащим клиенту, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются достаточные сведения об их причастности к террористической деятельности, в том числе финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом;

12) *Идентификация клиента* - получение идентификационных данных у клиента (представителя клиента);

13) *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,

14) *Клиент* - физическое либо юридическое лицо, которые обслуживаются в Банке либо у которых имеются корреспондентские отношения с Банком;

15) *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;

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

17) *НБТ* – Национальный банк Таджикистан.

18) *НПК* – надлежащая проверка клиента – процесс сбора, фиксирования, обработки сведений о клиентах Банка (их представителей), бенефициарных собственников, корреспондентах Банка, анализа и оценки полученной информации, в том числе информации

деятельности клиентов и корреспондентов Банков и совершаемых клиентами операций в соответствии с принципом «Знай своего клиента»;

19) *Обязательный контроль* - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю над операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;

20) *Операции, подлежащие обязательному контролю* – операции с деньгами и (или) иным имуществом, приведенные в п. 2 ст. 6, главы 2 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП, в отношении которых в соответствии с Законом установлен финансовый мониторинг;

21) *Оффшорные зоны* - государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим для нерезидентов (иностранных физических и юридических лиц), и (или) не предусматривающие раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций с денежными средствами и иным имуществом;

22) *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 ПОД/ФТ/ФРОМП и согласно перечню признаков подозрительных операций, утвержденному уполномоченным органом;

23) *Правила внутреннего контроля в рамках ПОД/ФТ/ФРОМП* – Правила ЗАО «Халык банк Таджикистан» в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;

24) *Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (ПОД/ФТ/ФРОМП)* – деятельность Банка, направленная на предотвращение вовлечения Банка, а равно использования его продуктов, и услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения;

25) *Риск* - совокупность угроз, уязвимости и наступления последствий для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, с целью использования в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового поражения при предоставлении им услуг в соответствии с характером их деятельности;

26) *Служба Compliance* – структурное подразделение Банка, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ/ФРОМП.

27) *Уполномоченный орган* – Национальный Банк Таджикистана, ДФМ, уполномоченный государственный орган задачи, функции, которого являются регулирование и надзор за деятельностью кредитных финансовых и некредитных финансовых организаций в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистан»;

28) *Управление рисками* – мероприятия, предусмотренные организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, по созданию и обеспечению функционирования системы управления рисками, в частности, определение (выявление), оценка (измерение), мониторинг, контроль рисков с целью их уменьшения;

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

30) *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 Уголовным Кодексом

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);

31) *Финансовый мониторинг* - совокупность мероприятий, которые осуществляются организациями (организациями, осуществляющими операции с денежными средствами), уполномоченным органом и иными государственными органами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения;

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

33) *EU*-Европейский Союз;

34) *UN* – Организация Объединенных Наций;

35) *OFAC* – Управление по контролю за иностранными активами Казначейства США;

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

37) *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.

38) *Санкция* – элемент правовой нормы, в котором устанавливаются неблагоприятные последствия несоблюдения требований, предусмотренных этой нормой;

Термины, не указанные в настоящем пункте, но применяемые по тексту настоящей Политики, имеют определения, данные им в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и внутренними документами Банка.

Глава 2. Основные цели и задачи Политики

8. Основными целями настоящей Политики являются:

- 1) предотвращение вовлечения Банка в деятельность, связанную с легализацией (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения.
- 2) предотвращение использования продуктов и услуг или иных ресурсов Банка для отмывания денег и финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения;
- 3) обеспечение соответствия деятельности Банка и деятельности каждого его работника законодательству Республики Таджикистан и внутренним документам Банка в области ПОД/ФТ/ФРОМП, включая настоящую Политику;
- 4) выполнение в рамках установленных законодательством Республики Таджикистан пределов требований международных договоров, ратифицированных Республикой Таджикистан, а также рекомендаций международных организаций по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе *FATF*;
- 5) формирование основы для развития системы внутреннего контроля и принятия внутренних документов Банка, регламентирующих меры по управлению рисками, связанными с возможной вовлеченностью Банка в отношения по отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

- б) обеспечение соответствия правовой базы Банка международным стандартам по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП в части не противоречащей законодательству Республики Таджикистан.
- 7) обеспечение соблюдения Банком международных экономических санкций и минимизации комплаенс-риска в деятельности Банка, связанного с несоблюдением международных экономических санкций, внедрение лучшего международного опыта.

9. Основными задачами настоящей Политики являются:

1) обеспечение организации и реализации системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМП;

2) обеспечение соответствия осуществляемых Банком процедур внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМП и требованиям Закона ПОД/ФТ/ФРОМП;

3) 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;

4) обеспечение участия в осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМП всех работников Банка независимо от занимаемой должности в рамках выполнения функций, закреплённых в их должностных инструкциях, а также в случаях, не предусмотренных должностными инструкциями, в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;

5) обеспечение чёткого распределения функций между структурными подразделениями Банка, в том числе филиалами, в целях осуществления эффективного контроля над соблюдением внутренних процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;

б) обеспечение максимальной прозрачности деловых отношений клиентов с Банком в совершаемых клиентом, операций, изучения клиентов и их деятельности в рамках процедуры Банка «Знай своего клиента»;

7) применения лучших практик в области ПОД/ФТ/ФРОМП с целью совершенствования внутренних программ по данному направлению;

8) обеспечение организации и реализации системы внутреннего контроля по соблюдению Банком международных экономических санкций, разработка и внедрение эффективных мер по обеспечению исполнения Банком международных экономических санкций.

10. С целью реализации указанных в настоящей Политике задач Банк разрабатывает правила внутреннего контроля в рамках ПОД/ФТ/ФРОМП и иные документы по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП.

Система управления рисками, связанная с возможной вовлеченностью Банка в операции по отмыванию денег и финансированию терроризма, является неотъемлемой и интегрированной частью общей системы управления рисками, которой подвержен Банк в процессе своей деятельности, а также составной частью системы внутреннего контроля.

В целях эффективной реализации настоящей Политики Банк создает ответственное подразделение по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения – Служба Compliance. Ответственность за внедрение, мониторинг и оценку практики Банка по реализации настоящей Политики несет Начальник Службы Compliance.

Глава 3. Основные принципы осуществляемой Банком политики по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения

11. В своей деятельности Банк придерживается следующих принципов, связанных с противодействием (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения:

1) 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;

2) признаёт важность соответствия деятельности Банка и каждого его работника законодательству, этическим нормам и внутренним нормативным документам Банка;

3) признаёт важность соответствия настоящей Политики требованиям регулирующих органов и международной практике;

4) разрабатывает программы осуществления внутреннего контроля в рамках противодействия (легализации) отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направленные на предотвращение преступной деятельности, связанной с ОД/ФТ/ФРОМП;

5) Банк принимает необходимые меры по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМП и вступает 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;

6) Банк принимает необходимые меры по надлежащей проверке банков-корреспондентов и иных финансовых институтов при установлении с ними деловых отношений в соответствии с правилами внутреннего контроля в рамках ПОД/ФТ/ФРОМП;

7) Банк предпринимает необходимые меры для идентификации третьих лиц, действующих в интересах клиентов, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Таджикистан;

8) при идентификации клиентов Банк предпринимает меры по выявлению среди физических лиц, принимаемых на обслуживание, авторитетных политических лиц, которые классифицируются Банком как клиенты с высоким уровнем риска. К таким мерам относятся: проверка принадлежности и (или) причастности клиента к АПЛ, членам его семьи и близким родственникам, осуществление оценки репутации АПЛ на причастность к случаям ОД/ФТ/ФРОМП; получение разрешения Председателя Правления Банка на установление, продолжение деловых отношений с АПЛ, принятие доступных мер для установления источника средств АПЛ;

9) уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранными политически значимыми лицами, близкими родственниками (женой (мужем), детьми, отцом, матерью, братьями, сестрами, а также отцом, матерью, братьями, сестрами и детьми жены (мужа), сватами, а также другими лицами, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство с лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, или приравненным к ним лицом, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц в случае, если они находятся на обслуживании в кредитной организации;

10) с целью оценки и минимизации рисков совершения клиентами операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем,

финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения, Банком осуществляется изучение клиентов в рамках процедуры «Знай своего клиента»;

11) Банк не открывает банковские счета на анонимных (вымышленных) клиентов, а также не осуществляет платежи и переводы по поручению клиентов на такие банковские счета;

12) Банк не устанавливает и не поддерживает корреспондентские отношения с банками-ширмами;

13) Банк не устанавливает корреспондентские отношения с банками, не предпринимающими меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения;

14) Банк предпринимает меры, необходимые для выявления физических и юридических лиц, в отношении которых существуют санкции уполномоченного органа и /или международных организаций (UN, ЕС), и/или стран, например, США (OFAC/ SDN List), в целях недопущения инициации сотрудничества с данными лицами или проведения с ними разовых сделок;

15) право в отказе 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;

16) 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;

17) Банк и его работники не вправе извещать клиентов и иных лиц о предоставлении уполномоченному органу согласно Закону ПОД/ФТ/ФРОМП сведений и информации о таких клиентах и о совершаемых ими операциях;

18) Банк осуществляет хранение, защиту информации и документов, полученных в рамках реализации мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения;

19) Банк осуществляет подготовку и обучение работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения;

20) работники Банка должны соответствовать установленным Банком квалификационным требованиям;

21) работники Банка должны быть осведомлены о необходимости в отказе клиенту в открытии счета и/или в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке клиентов, а также в случае, если клиент включен уполномоченным органом в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма/сводный санкционный перечень СБ UN или иные санкционные списки (OFAC/ЕС);

22) работники Банка должны быть осведомлены о необходимости отказа клиенту в установлении деловых отношений в случае полного странового эмбарго¹, запрещающего

¹ Иран, Северная Корея. Настоящий список стран составлен на 23 июля 2019 года и не является окончательным, так как ООН, OFAC на периодической основе его обновляют, исключая и/или добавляя страны. По факту обновления данных по списку стран Служба Compliance будет осуществляться рассылка списка соответствующим структурным подразделениям Банка в форме служебной записки, без внесения изменений и/или дополнений в настоящую Политику.

Банку прямое или косвенное сотрудничество с лицами из указанных стран;

23) на работников Банка возлагается ответственность, предусмотренная законодательством Республики Таджикистан и внутренними документами Банка, в случае их участия в оказании содействия клиентам и иным лицам в действиях, направленных на избежание процедур финансового мониторинга;

24) на работников Банка возлагается ответственность, предусмотренная законодательством Республики Таджикистан и внутренними документами Банка, в случае разглашения ими информации клиентам и иным лицам о фактах предоставления сведений об операциях клиентов в уполномоченный орган;

25) 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;

26) 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, их должностные лица независимо от результатов сообщения не несут ответственности, предусмотренной законами Республики Таджикистан;

27) взаимодействие с Наблюдательным Советом Банка и Правлением Банка в компетенцию которых входит противодействие отмыванию денег финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

28) Службой внутреннего аудита осуществляется независимая проверка деятельности Банка, связанной с ПОД/ФТ/ФРОМП, включая деятельность Службы Compliance.

Глава 4. Правила внутреннего контроля в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения

12. В целях исполнения требований Закона ПОД/ФТ/ФРОМП и предотвращения использования продуктов и услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения в Банке разрабатываются и применяются Правила внутреннего контроля ЗАО «Халык Банк Таджикистан» в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения.

13. Основными направлениями внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, являются следующие программы:

1) программа организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;

2) программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;

3) программа идентификации клиентов и бенефициарных собственников;

4) программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов;

5) программа подготовки и обучения сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП.

14. 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, а также обеспечивают методологическое единство и согласованное функционирование информационных систем в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

15. Правила внутреннего контроля в рамках ПОД/ФТ/ФРОМП к исполнению обязательны для всех сотрудников Головного Банка, филиалов и ЦБО.

Глава 5. Организация работы в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения

16. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМП является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями Банка на постоянной основе.

17. Ответственным за организацию в Банке мер, связанных с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, является Правление Банка.

18. Ответственным лицом за осуществление контроля по соблюдению структурными подразделениями Банка настоящей Политики является Начальник Службы Compliance. В случае временного отсутствия Начальник Службы Compliance его обязанности в части ПОД/ФТ/ФРОМП исполняются в соответствии с установленными внутренними документами Банка.

19. Начальник Служба Compliance назначается на должность и освобождается от должности решением Наблюдательного совета по представлению Правления Банка с согласованием с Департаментом финансового мониторинга НБТ, подотчетен Наблюдательному совету и должен соответствовать требованиям, предъявляемым Банком согласно внутренним документам.

20. Подразделением, ответственным за нормативное и методологическое обеспечение структурных подразделений Банка в области ПОД/ФТ/ФРОМП, координацию взаимодействия структурных подразделений Банка при реализации процессов в рамках настоящей Политики, координацию взаимоотношений Банка с уполномоченным органом, международными финансовыми институтами по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП, а также ответственным за осуществление процедур финансового мониторинга в соответствии с требованиями Закона ПОД/ФТ/ФРОМП (в части обработки операций подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций и направления соответствующих сообщений в ДФМ) является Служба Compliance.

21. Служба Compliance подотчетно и Наблюдательным Советом Банка. В целях обеспечения принципов конфиденциальности по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП, а также исключения возникновения конфликта интересов работники Службы Compliance не контактируют с клиентами (их представителями) Банка.

22. Ответственными за организацию внутреннего контроля в целях реализации положений настоящей Политики в структурных подразделениях Головного Банка являются их руководители.

23. Ответственными за организацию внутреннего контроля в целях реализации положений настоящей Политики в филиалах Банка являются директора филиалов Банка.

24. Работники структурных подразделений Банка обязаны оказывать содействие сотрудникам Службы Compliance в осуществлении ими своих функций, а также выполнении указаний и поручений Службы Compliance, по оперативным вопросам, связанным с операциями клиентов, представляющих для Банка высокие риски осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения.

25. Работники структурных подразделений Банка в процессе исполнения своих функциональных обязанностей, связанных с ПОД/ФТ/ФРОМП, должны руководствоваться и соблюдать настоящую Политику, Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМП, а также другие внутренние документы Банка в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

Глава 6. Оценка рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения

26. Для предотвращения использования Банка с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, основанный на оценке риска подход Банка:

1) учитывает, что угроза ОД/ФТ/ФРОМП различна в зависимости от категории клиента, типа клиента и вида его деятельности, странового (географического) риска и места его регистрации, используемых им продуктов/услуг и способов их предоставления;

2) позволяет Банку применять специальный подход, отраженный во внутренних документах Банка, предполагающий различные инструменты контроля в зависимости от типов клиентов, странового (географического) риска, предоставляемых банковских продуктов, услуг и мониторинга совершаемых клиентами операций.

27. В ходе реализации подхода, основанного на оценке риска, Банком предпринимаются следующие шаги для определения достаточных мер по управлению и минимизации рисков вовлечения в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового поражения:

1) определяются, классифицируются и оцениваются характерные для Банка присущие риски, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;

2) создаются и внедряются меры контроля, направленные на управление и минимизацию выявленных рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения;

3) осуществляется мониторинг и совершенствование применения контрольных мероприятий с целью минимизации остаточных рисков.

28. При установлении с клиентом деловых отношений, а также в процессе обслуживания клиентов и их счетов/оказания банковских услуг Банком классифицируется и оценивается риск ОД/ФТ/ФРОМП. Процедуры классификации и оценки риска ОД/ФТ/ФРОМП автоматизированы и интегрированы к информационным системам Банка, а также регламентируются соответствующими внутренними документами Банка.

29. При присвоении уровня риска клиенту учитываются следующие критерии:

- а. осуществляемый клиентом вид деятельности (тип клиента);
- б. географический (страновой) критерий (место регистрации, место жительства или место нахождения клиента, бенефициарного собственника);
- в. используемые продукты (услуги) Банка;

- г. принадлежность клиента/бенефициарного собственника к АПЛ его членам семьи и близким родственникам.
- д. наличие клиента/бенефициарного собственника в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма/сводный санкционный перечень СБ UN или иные санкционные списки (OFAC/ЕС);
- е. количество направленных Банком в уполномоченный орган сообщений о пороговых и подозрительных операциях;

Работниками Банка должно уделяться повышенное внимание операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, которые проводятся клиентами и бенефициарными собственниками, отнесенными к высокому уровню риска.

30. Для поддержания информации о клиентах в актуальном состоянии Банк пересматривает и обновляет документы и информацию о клиенте в соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП.

Глава 7. Ограничения по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП

31. 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 ПОД/ФТ/ФРОМП.

32. Банк осуществляет проверку клиентов и контрапартнеров клиентов, на наличие совпадений со списком ДФМ. При обнаружении совпадений Банк осуществляет приостановление операций и предоставляет сведения в уполномоченный орган.

33. Банк придерживается требований санкций, установленных международными организациями, в соответствии с договорами, ратифицированными Республикой Таджикистан, включая резолюции СБ UN.

34. Банк придерживается требований санкций в отношении организаций и лиц, включенных СБ UN в список лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма (далее - список UNSC).

35. Банк осуществляет проверку клиентов, и контрапартнеров клиентов на наличие совпадений со списком UNSC. При обнаружении совпадений Банк осуществляет приостановление операций и предоставляет сведения в ДФМ;

36. В рамках исполнения требований законодательства Республики Таджикистан 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).

37. Санкции OFAC подразделяются на следующие 4 группы:

1) санкции, введенные в отношении определенных стран и направленные на правительства данных стран, определенных физических лиц правительства данных стран или всех физических и юридических лиц страны, против которой были направлены санкции (Comprehensive sanctions programs);

2) санкции, введенные в отношении определенных стран, но имеющие ограниченную сферу применения (Non-comprehensive programs);

3) санкции в отношении физических и юридических лиц, указанных в списке Specially Designated Nationals List and Blocked Persons (SDN List).

4) секторальные санкции, означающие ограничение для определенного сектора экономики (Sectorial Sanctions Identifications – SSI List).

38. По санкциям OFAC, указанным в подпункте 1) пункта 37 настоящей Политики, Банк не осуществляет финансовые операции клиентам Банка в любой валюте без предоставления соответствующей лицензии OFAC.

39. По санкциям OFAC, указанным в подпунктах 2) 3) и 4) пункта 37 настоящей

Политики, Банк осуществляет проверку клиентов и контрапартнеров клиентов на наличие совпадений их со списком SDN List. При обнаружении совпадений с SDN List Банк отказывает в проведении операций.

40. При установлении деловых отношений с клиентами Банк осуществляет проверку клиентов по спискам ДФМ, UNSC, EU и OFAC (SDN List). При обнаружении совпадений со списками осуществляются процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

Глава 8. Заключительные положения

41. Настоящая Политика утверждается Наблюдательным Советом по представлению Правления Банка. Изменения и дополнения в настоящую Политику могут быть внесены только решением Наблюдательного совета Банка и вводятся в действие со дня регистрации протокола Наблюдательного совета Банка с решением, если иное время введения в действие изменений, дополнений не будет предусмотрено Наблюдательным советом Банка.

42. В случае возникновения противоречий настоящей Политики требованиям действующего Закона ПОД/ФТ/ФРОМП она подлежит применению в части, не противоречащей действующим нормативным актам Республики Таджикистан, и подлежит изменению в целях приведения в соответствие с требованиями действующего Закона.

43. Содержание настоящей Политики доводится до сведения всех работников Банка в порядке, определенном внутренними документами Банка. Работники Банка, включая должностные лица, за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение настоящей Политики несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, трудовым договором и внутренними документами Банка.