


«Утверждено»

Наблюдательным Советом

ОАО «Банк Эхата»

Протокол № 128 от 28.12.2018г.

Председатель Наблюдательного Совета

 Гафуров И.Р.



ПОЛИТИКА П-002:2018

по противодействию отмывания доходов, полученных
преступным путем, финансированию терроризма и финансированию
распространения оружия массового поражения
в ОАО «Банк Эхата»

(Версия 04)

Содержание

1. Общие положения
2. Задачи системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП
3. Принципы организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП
4. Общие требования к внутреннему контролю в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП
5. Участники системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМП
6. Ответственность

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 в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (далее по тексту «ПОД/ФТ/ФРОМП»), и определяет порядок внутреннего контроля, направленного на противодействие ОД/ФТ/ФРОМП в ОАО «Банк Эсхата» (далее - Банк).

1.2. Действие настоящей Политики распространяется на все структурные подразделения Банка.

1.3. Выполнение требований настоящей Политики применяется ко всем сотрудникам и клиентам Банка, осуществляющих операции с денежными средствами или другим имуществом.

2. Задачи системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП

В основные задачи, относящиеся к внутреннему контролю с целью ПОД/ФТ/ФРОМП, относятся следующие:

2.1. Внутренний контроль в области ПОД/ФТ/ФРОМП осуществляется с целью обеспечения выполнения требований законодательства Республики Таджикистан, и направлен для определения и управления рисками, связанными с ПОД/ФТ/ФРОМП.

2.2. Предотвращение Банком легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

2.3. При выполнении банковских операций предотвратить финансовые, правовые и влиятельные риски, связанные с денежным обращением.

2.4. 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, выявленные в процессе осуществления внутреннего контроля с целью ПОД/ФТ/ФРОМП;

в) предотвращение участия или же содействия сотрудников Банка в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

3. Принципы организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП

При разработке системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП Банк руководствуется следующими принципами:

- 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. Общие требования к внутреннему контролю в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП

4.1. При обслуживании клиентов сотрудники Банка должны:

- а) определить и проверить личность клиента, а именно провести необходимые мероприятия для идентификации клиента;
- б) определить и проверить личность бенефициарного-собственника;
- в) получить информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений;
- г) проводить постоянную проверку деловых отношений и тщательно изучать подобные отношения, операции с денежными средствами и иным имуществом;
- д) не реже одного раза в год обновлять сведения полученные от клиентов при высоком уровне риска и не реже одного раза в три года в иных случаях.

4.2. Банк в следующих случаях отказывается заключить договор открытия банковского счета (сберегательного) с физическими и юридическими лицами:

- а) при физическом отсутствии юридического лица, его действующий орган управления, другие органы или лица имеющие право выступать от имени юридического лица без доверенности;
- б) в случае если физические и юридические лица не предоставили подтверждающие документы с необходимыми сведениями, для регистрации информации согласно Закону;
- в) при предоставлении недостоверных сведений со стороны физических и юридических лиц;
- г) в отношении данного клиента имеются сведения об участии в ОД/ФТ/ФРОМП, полученные в соответствии с нормами законодательства Республики Таджикистан.

4.3. С целью реализации внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМП, в Банке разрабатываются Правила внутреннего контроля, которые должны включать:

- а) программу организации системы ПОД/ФТ/ФРОМП;
- б) программу идентификации клиента, их представителя и бенефициарного собственника;
- в) программу управления риском ОД/ФТ/ФРОМП;
- г) программу по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций;
- д) порядок приостановления операций (сделок) с денежными средствами или имуществом;
- е) порядок документального фиксирования информации и документов по операциям (сделкам) клиентов и их хранение;
- ж) программа приёма, подготовки и обучения сотрудников Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;
- з) программа проверки внутреннего контроля.

4.4. С целью разработки и реализации Правил внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМП, в Банке назначается ответственный сотрудник Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

4.5. При реализации Правил внутреннего контроля сотрудникам Банка запрещается:

- а) открывать и обслуживать расчетные счета (сберегательные счета) на имя неизвестных владельцев и/или с поддельными именами;

б) открывать расчетные счета (сберегательные счета) физическим и юридическим лицам, без фактического участия лица или без участия доверенного представителя лица, на имя которого открывается счет;

в) устанавливать корреспондентские отношения или продолжать подобные отношения с кредитными организациями – нерезидентами, которые зарегистрированы в стране, в которой отсутствуют их постоянно действующие органы управления;

г) информировать клиентов Банка и других лиц о виде, способе и методе осуществления Правил внутреннего контроля.

4.6. При выявлении несоответствий законодательству РТ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП во время проведения банковских операций, сотрудники Банка обязуются незамедлительно уведомлять Ответственного сотрудника Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП или Отдел финансового мониторинга Службы комплаенс-риск.

4.7. В свою очередь Ответственный сотрудник Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП уведомляет о выявленных нарушениях Департамент финансового мониторинга Национального Банка Таджикистана и руководителя Службы комплаенс-риска.

4.8. Обслуживание политически значимых лиц осуществляется только на основании письменного разрешения Председателя Правления или его заместителя, а так же Директора филиала/Начальника Операционного управления или же начальника отдела, действующего на основании доверенности Председателя Правления.

4.9. Порядок уведомления сотрудниками Банка о факте нарушения законодательства РТ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, а также взаимодействие между участниками системы внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМП и их полномочия определяются Правилами внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМП Банка.

5. Участники системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМП

5.1. Участники системы внутреннего контроля Банка определяются на основе трех линий защиты.

5.1.1. Первая линия защиты обеспечивается самими структурными подразделениями Банка. Это означает, что руководители структурных подразделений несут ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля в структурном подразделении.

5.1.2. Вторая линия защиты обеспечивается подразделениями по управлению рисками, Службой комплаенс-риска, юридическим подразделением, подразделением по работе с персоналом, и иными структурными подразделениями Банка, осуществляющими контрольные функции.

5.1.3. Третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

5.2. Участниками системы внутреннего контроля Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП являются:

- Наблюдательный Совет;
- Комитет по рискам при Наблюдательном Совете Банка;
- Служба комплаенс-риска;
- Ответственный сотрудник Банка по ПОД/ФТ/ФРОМП;
- Юридическое подразделение Банка;
- Служба внутреннего аудита Банка.

5.3. Полномочия участников системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП устанавливаются в Правилах внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

6. Ответственность

6.1. Ответственность за соблюдение настоящей Политики возлагается на всех сотрудников Банка.

6.2. Ответственность общего контроля за деятельностью Банка по ПОД/ФТ/ФРОМП и реализации настоящей Политики возлагается на Службу 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, является Директор филиала/ Начальник Операционного управления

6.5. Служба внутреннего аудита Банка вносит в ежегодный план аудита пункт о соблюдении требований настоящей Политики, и предоставляет отчет Наблюдательному совету Банка о его результатах.



пронумеровано и
прошнуровано на 7
(семь) стр.

Разоков М. А.
Начальник
Сектора
Сектора