



**«УТВЕРЖДЕНО»**  
**Решением Наблюдательного**  
**Совета ЗАО Банк «Арванд»**  
**Протокол №2**  
**от «29» марта 2019 г.**

## **ПОЛИТИКА**

**по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения в ЗАО Банк «Арванд»**

**Худжанд - 2019**

## **1. Общее положение.**

1.1. Настоящая Политика разработана в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» (далее Закон) и определяет порядок организации и осуществления внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации средств, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения со стороны ЗАО Банк «Арванд» (далее по тексту Банк).

1.2. Действие данной Политики распространяется на все структурные подразделения организации и определяет основные цели, задачи и требования в сфере предотвращения легализации средств, финансирования терроризма и финансирование распространения оружия массового поражения. (далее ПОД/ФТ и ФРОМП).

1.3. Исполнение требований данной политики распространяется на всех сотрудников организации и клиентов Банка, которые занимаются обеспечением в проведении операций с денежными средствами или другим имуществом.

## **2. Термины и определения.**

В настоящей Политике используются следующие основные понятия и термины:

- **Банк** – Закрытое Акционерное Общество Банк “Арванд”;
- **ПОД/ФТ/ФРОМП** - Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирование распространения оружия массового поражения.
- **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 финансирование распространения оружия массового поражения;
- **Внутренние документы** - документы, регламентирующие порядок Банка и осуществления внутреннего контроля, которые утверждаются уполномоченными органами управления Банка;

- **Клиент** – физическое или юридическое лицо, заключившее договор с Банком и пользующееся услугами Банка в осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом;

- **Бенефициарный собственник** – физическое и юридическое лицо или несколько физических и юридических лиц, которые в конечном итоге обладают правами собственности, и/или получают часть прибыли, и/или также реально контролируют клиента и (или) лицо, в чьих интересах совершается сделка;

- **Идентификация клиента** – определение Банком данных о клиенте на основе представленных им документов или иным образом, не нарушающим действующее законодательство РТ;

- **Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом** - действия физических и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей в отношении денежных средств или иного имущества;

- **Обязательный контроль** – правила внутреннего контроля в отношении клиентов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, направленных на предотвращение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового поражения;

- **Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** – совершение имущественных сделок или иных операций с доходами, полученными заведомо преступным путем, сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, а равно использование таких доходов для занятия предпринимательской или иной экономической деятельностью, либо их использование другим путем;

- **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.;

- **Система внутреннего контроля** – совокупность мер, принимаемых Банком, по организации противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию

распространения оружия массового поражения и соблюдению настоящей Политики;

- **Уполномоченный орган** – государственный орган задачи, функции и полномочия которого в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, определяются Законом РТ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения», а также иными нормативными правовыми актами. В данном случае это Департамент по Финансовому Контролю при Национальном Банке Таджикистана (ДФМ НБТ);

- **Уполномоченное лицо Банка** – это специалист службы Комплаенс, задачи, функции и полномочия которого определяются внутренними документами организации, настоящей Политикой, требованиями НБТ, а также должностными обязанностями;

- **Финансирование распространения оружия массового поражения (ФРОМП)** - действия по предоставлению, сбору или использованию любых активов для распространения оружия массового поражения, за совершение которых предусмотрены международные санкции.

### **3. Основные цели внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМП.**

3.1. Внутренний контроль в области ПОД/ФТ и ФРОМП создан в целях обеспечения соблюдения и выполнения требований законодательства и нормативно-правовых актов Республики Таджикистан для определения и управление рисков, связанных с ПОД/ФТ и ФРОМП.

3.2. Основной задачей внутреннего контроля в области ПОД/ФТ и ФРОМП является недопущение легализации доходов, приобретенных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения.

3.3. При проведении банковских операций внутренний контроль в области ПОД/ФТ и ФРОМП обеспечивает предотвращение финансовых, правовых и репутационных рисков.

3.4. Обязательным является обеспечение и соблюдение со стороны сотрудников организации требований Политики, с учетом следующих особенностей:

а) участие сотрудников в процессе осуществления внутреннего контроля в области ПОД/ФТ ФРОМП;

б) соблюдение требований банковской тайны и хранение информации в тайне, которая была получена при осуществлении процедур внутреннего контроля;

в) предотвращение участия сотрудников организации в легализации доходов, приобретенные преступным путем, финансирование терроризма и распространения оружия массового поражения.

#### **4. Правила внутреннего контроля в области ПОД/ФТ и ФРОМП.**

4.1. Для внедрения системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМП, разрабатываются Правила внутреннего контроля, которые включают в себя:

а) порядок идентификации клиента;

б) внутренние процедуры по надлежащей проверке клиентов и хранению сведений, полученных в результате такой проверки;

в) порядок и руководства по выявлению операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими обязательному контролю;

г) особенности определения личности клиента и личности собственника-бенефициара при осуществлении отдельных видов операций (сделок);

д) порядок выявления подозрительных операций;

е) порядок оценки степени (уровня) риска легализации доходов полученные преступным путем, финансирование терроризма и распространение оружия массового поражения;

ж) порядок приостановления операций;

з) процедуры отбора при найме сотрудников;

и) квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, программу обучения сотрудников;

к) подготовку и переподготовку кадров по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения не реже одного раза каждые два года.

л) порядок внутреннего аудита для проверки системы мер по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма в организациях.

м) требования, предъявляемые к ответственному лицу (комплаенс офицер) и лицам, его замещающим, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения по выявлению, оценке рисков и механизмов их снижения.

4.2. Для реализации/внедрения Правила внутреннего контроля в области ПОД/ФТ и ФРОМП в Банке назначается уполномоченное лицо.

## **5. Общие требования**

5.1. Сотрудники Банка при предоставлении услуг клиентам обязаны:

а) определить и проверять личность клиента, то есть осуществлять мероприятия по определению личности клиента;

б) определять и проверять личность собственника-бенефициара;

в) получить информацию о целях и о вероятных особенностях деловых отношениях;

г) проводить на постоянной основе проверку деловых отношений и тщательного изучения операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых в ходе таких отношений для обеспечения того, чтобы осуществляемые операции соответствовали сведениям организации об этом клиенте, его деятельности и характере рисков;

д) не реже одного раза в три года обновлять сведения, полученные о клиенте.

5.2. Банк в следующих случаях отказывает в открытии банковского счета и в заключении договора с физическими или юридическими лицами:

а) отсутствие юридического лица в месте расположения, постоянно действующего ее органа управления, другой орган или лица имеют право от имени юридического лица выступать без доверенности;

б) не предоставление со стороны физических или юридических лиц документов, которые подтверждают сведения необходимые для регистрации информации согласно нормативно-правовых актов Национального банка Таджикистана;

в) в случае, если со стороны физического или юридического лица, предоставление недостоверных информации, а также в случае, если в отношении данного лица имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Законом;

г) в случае, если данные, полученные в соответствии с Законом, указывают на обоснованное подозрение о вовлечении данного физического или юридического лица, или любого предполагаемого бенефициарного собственника в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового поражения.

5.3. Сотрудникам Банка, при реализации Правила внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ и ФРОМП запрещается:

а) открывать и обслуживать действующие счета (расчетные, сберегательные, срочные, транзитные) от имени и на имя анонимных лиц;

б) открывать счета юридическим или физическим лицам без непосредственного присутствия клиента или его представителя, который открывает счет.

в) установление прямых корреспондентских отношений или продолжение таких отношений с кредитными учреждениями – нерезидентами, которые зарегистрированы на территории таких государств, где отсутствует постоянно действующий орган управления.

г) ставить в известность клиентов организации и других лиц о порядках, образах и методах осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ ФРОМП;

5.4. Сотрудники Банка, которым при проведении операции станут известны случаи нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ ФРОМП, в срочном порядке письменно (электронно) уведомляют директора филиала и уполномоченную структуру Банка в сфере ПОД/ФТ ФРОМП.

5.5. В свою очередь комплаенс служба Банка сообщает о случаи нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ ФРОМП в Департамент Финансового Мониторинга при Национальном банке Таджикистана.

5.6. Принятие на обслуживание политически значимых лиц допускается только на основании письменного разрешения Председателя Банка либо его заместителя, либо руководителей филиалов Банка, которым руководителем организации либо его заместителем делегированы соответствующие

полномочия на основании соответствующего письменного распоряжения (приказа, доверенности и т.п.).

## **6. Ответственность.**

6.1. Наблюдательный совет Банка несет ответственность за выполнение политики, обеспечивая эффективное решение вопросов службы комплаенс Правлением Банка. Наблюдательный совет может делегировать эти полномочия соответствующему комитету при Наблюдательном совете.

6.2. Правление Банка несет ответственность за реализацию политики управления комплаенс - риском и обеспечение соблюдения политики управления комплаенс - риском и предоставления отчета Наблюдательному совету об эффективности управления комплаенс - риском.

6.3. Все сотрудники организации несут ответственность за соблюдением настоящей политики.

6.4. Общий контроль за порядком деятельности в сфере ПОД/ФТ ФРОМП и реализацию политики возлагается на уполномоченную структуру Банка в сфере ПОД/ФТ и ФРОМП.

6.5. Сотрудник комплаенс службы (отдела) Банка ведет свою деятельность согласно настоящей Политики, Правилам внутреннего контроля и своей должностной инструкции.

6.6. Ответственный за обеспечением выполнения Правил внутреннего контроля в филиалах является директор филиала или уполномоченное лицо филиала.

## **7. Комплаенс.**

7.1. Комплаенс является основной структурой, посредством которой организация может проверять соблюдение требований данной политики и определение сомнительных действий связанные с легализацией доходов.

7.2. Комплаенс включает в ежегодный план аудита соблюдение требований данной политики и по результатам предоставляет отчет Наблюдательному Совету.



## **8. Оформление, хранение, обеспечение конфиденциальности и документов, полученных в результате осуществления внутреннего контроля.**

8.1. Банк обязан хранить информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов не менее пяти лет после осуществления операций или прекращения отношений с клиентами.

8.2. Банк ограничивает доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, обеспечивает ее нераспространение и не вправе информировать клиентов о представлении информации об их подозрительных операциях в ДФМ НБТ.

8.3. Банк обеспечивает неразглашение (либо недопущение использования в личных целях или интересах третьих лиц) их сотрудниками информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю.

## **9. Заключительные положения**

9.1. Мониторинг и контроль за соблюдением требований настоящей Политики осуществляется Службой внутреннего аудита и Специалистом по Комплаенс.

9.2. Лица, виновные в сокрытии фактов нарушений законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, а также нарушении требований настоящей Политики, несут ответственность в установленном действующим Законодательством РТ и с кадровой политики.