



ДВП

Утверждена

Решением Совета директоров

АО «Фридом Финанс»

(протокол от 12 июля 2024 года
№07/12)

Введена в действие

с 12 июля 2024 года

ПОЛИТИКА

**по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, финансированию терроризма и финансированию
распространения оружия массового уничтожения**

г. Алматы

2024

Оглавление

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Основные цели, задачи и принципы Политики	4
Глава 3. Внутренний контроль в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ..	5
Глава 4. Политика «Знай своего клиента»	6
Глава 5. Оценка риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения	7
Глава 6. Организация работы и ответственность работников Компании при реализации Политики	7
Глава 7. Заключительные положения	9

Глава 1. Общие положения

1. Политика по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Политика) разработана в целях обеспечения надлежащего исполнения требований Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ), постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 96 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария» и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2. Целью Политики является защита деловой репутации и создание системы внутреннего контроля в Акционерном обществе «Фридом Финанс» (далее – Компания) для предотвращения/недопущения вовлечения Компании, ее должностных лиц и работников в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

3. Требования Политики обязательны для соблюдения всеми работниками Компании.

4. Руководители структурных подразделений Компании несут персональную ответственность за невыполнение, ненадлежащее выполнение требований, изложенных в Политике.

5. Основные понятия и термины, используемые в Политике:

1) банк-ширма - банк-нерезидент, который не имеет физического присутствия в государстве (территории), в котором он зарегистрирован в качестве банка и (или) получил лицензию на осуществление банковской деятельности, за исключением нахождения такого банка в прямом или косвенном владении банковского холдинга, подлежащего консолидированному надзору в государстве (территории), в котором он зарегистрирован;

2) высшее руководство – Председатель Правления Компании и/или Управляющий директор по правовой и комплаенс стратегии;

3) доходы, полученные преступным путем - деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения уголовного правонарушения;

4) деловые отношения - отношения с клиентами, возникающие в процессе осуществления Компанией профессиональной деятельности;

5) клиент - физическое, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, получающие услуги Компании;

6) легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем - вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем;

7) ОД/ФТ - легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

8) Перечни – перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, список лиц, причастных к террористической деятельности, перечень организаций

и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и иные перечни, составляемые уполномоченным органом;

9) подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом (далее - подозрительная операция) - операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность;

10) ПОД/ФТ - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

11) подразделение комплаенс-контроля – структурное подразделение, осуществляющее ежедневный контроль за соблюдением работниками Компании Правил и применимого законодательства в сфере ПОД/ФТ;

12) Правила – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденные Советом директоров Компании;

13) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии Законом о ПОД/ФТ;

14) финансовый мониторинг - совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, осуществляемых уполномоченным органом и Компанией в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

15) финансирование терроризма - предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования.

Глава 2. Основные цели, задачи и принципы Политики

6. Основная цель настоящей Политики - обеспечение соблюдения Компанией и ее работниками требований применимого законодательства по ПОД/ФТ и недопущение вовлечения Компании, ее должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ.

7. Основные принципы Политики:

1) ответственность: вовлечение всех работников Компании независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в процессы ПОД/ФТ;

2) недопустимость участия работников Компании в оказании содействия клиентам и иным лицам в действиях, направленных на уклонение от процедур финансового мониторинга;

3) риск-ориентированный подход: оценка и управление рисками на основе анализа рисков, связанных с клиентами, продуктами и (или) услугами, предоставляемым клиентам, а также их юрисдикцией.

4) конфиденциальность: защита данных клиентов и соблюдение требований конфиденциальности при сборе, обработке и хранении информации.

5) сотрудничество и взаимодействие: активное взаимодействие с регулятором, уполномоченным органом и другими государственными органами по вопросам ПОД/ФТ.

8. Основными задачами Политики являются:

1) создание и поддержание в актуальном состоянии внутренних политик и процедур по ПОД/ФТ;

2) применение эффективных процедур оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, а также выработка предложений по их минимизации;

3) идентификация и верификация клиентов: разработка и внедрение процедур по идентификации и надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

4) мониторинг и отчетность: обеспечение полноты и своевременности представления в уполномоченный орган сведений и информации, предусмотренных применимым законодательством Республики Казахстан.

5) обучение работников: регулярное обучение и повышение квалификации работников Компании в области ПОД/ФТ.

6) внутренний контроль и аудит: проведение регулярных проверок и аудитов для оценки эффективности мер по ПОД/ФТ и выявления областей для улучшения.

Глава 3. Внутренний контроль в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

9. В Компании разработаны и действуют внутренние документы, регламентирующие порядок управления риском ОД/ФТ и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включающие:

1) процедуры Компании внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе, функции и процедуры взаимодействия структурных подразделений Компании при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

2) сведения об автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и передачи сведений и информации в уполномоченный орган;

3) программу управления и методику оценки риска ОД/ФТ;

4) порядок принятия клиентов на обслуживание (с учетом факторов риска), включая процедуру, основания и сроки принятия решения об отказе в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, прекращении деловых отношений;

5) процедуры надлежащей проверки и идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, в том числе, фиксирования сведений, хранения документов и информации, полученных в рамках внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

6) процедуры мониторинга и изучения операций клиентов;

7) процедуры представления сведений в уполномоченный орган;

8) положения об обеспечении сохранности конфиденциальной информации;

9) программу подготовки и обучения работников Компании по вопросам ПОД/ФТ;

10) порядок информирования работниками Компании о ставших им известными фактах нарушения Правил, внутренних документов и законодательства по ПОД/ФТ;

11) перечень управленческой отчетности, предоставляемой высшему руководству, Правлению и Совету директоров Компании, а также порядок подготовки и предоставления управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ подразделением внутреннего аудита Компании.

10. Внутренние документы, определяющие осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, регулярно пересматриваются в целях совершенствования процессов ПОД/ФТ, приведения их в соответствие с изменившимися требованиями применимого законодательства, внутренних документов и (или) в связи с иными изменениями в деятельности Компании.

11. Внутренние документы Компании, регламентирующие порядок управления риском ОД/ФТ и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, не подлежат раскрытию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных применимым законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

Глава 4. Политика «Знай своего клиента»

12. Одним из ключевых принципов системы предупреждения и выявления операций (сделок), направленных на ОД/ФТ, является надлежащая проверка клиента (его представителя) и бенефициарного собственника. Работники Компании должны обладать достаточными сведениями о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках с момента осуществления взаимодействия с ними и/или в период осуществления отдельной операции/сделки.

13. Компания осуществляет надлежащую проверку клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в случаях:

- 1) установления деловых отношений с клиентом;
- 2) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций, операций имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ, совершения клиентом необычной операции (сделки);
- 3) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике.

14. Надлежащая проверка клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включает осуществление следующих мер:

- 1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица, юридического лица (филиала, представительства), иностранной структуры без образования юридического лица;
- 2) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации;
- 3) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;
- 4) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом;
- 5) получение и фиксирование сведений об источниках денежных средств и благосостояния клиента;
- 6) проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

15. В процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника Компанией проводится проверка на наличие такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечнях.

16. Компанией в процессе идентификации клиента (его представителя) и выявления бенефициарного собственника проводится проверка на принадлежность такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичным должностным лицам, их супругам и близким родственникам.

17. Компания не открывает и не ведет анонимные счета или счета на явно вымышленные имена, либо счета на предъявителя, а также не осуществляет переводы по поручению клиентов на такие счета.

18. Компания не устанавливает деловые отношения с лицами, включенными в Перечни. В случае включения клиента в Перечни Компания принимает меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, предусмотренные Законом по ПОД/ФТ.

19. Компания не устанавливает и не поддерживает деловые отношения с банком-ширмой или банком, который разрешает использовать его банковские счета банку-ширме.

20. Компания проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника до установления деловых отношений.

21. Компания отказывает в установлении/продолжении деловых отношений с клиентом, в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом в порядке и случаях, предусмотренных применимым законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

22. Компания не оказывает услуги и не устанавливает деловые отношения с лицами, включенными в санкционные списки, опубликованные OFAC (US), OFSI (UK), EU, UN и уполномоченным органом в соответствии с ВНД Компании, регламентирующие вопросы специальных экономических мер.

Глава 5. Оценка риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения

23. Компания реализует процедуры по ПОД/ФТ с учетом риск-ориентированного подхода путем применения мер, предусмотренных законодательством и внутренними документами Компании.

24. В целях организации управления рисками ОД/ФТ Компанией разработана программа управления рисками (оценки рисков) ОД/ФТ, которая включает, но не ограничивается:

1) порядок организации управления рисками ОД/ФТ Компании в разрезе ее структурных подразделений;

2) методику оценки рисков ОД/ФТ с учетом основных категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску услуг/продуктов) в отношении:
уровня риска клиента;

степени подверженности услуг (продуктов) Компании рискам ОД/ФТ;

3) порядок осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) Компании рискам ОД/ФТ, предусматривающий перечень предупредительных мероприятий, порядок и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами;

4) порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов.

25. В рамках реализации программы управления рисками ОД/ФТ Компанией применяются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска в соответствии с внутренним документом Компании, регламентирующим вопросы управления рисками ОД/ФТ.

26. Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается Компанией по результатам анализа имеющихся у Компании сведений и информации о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит из трех уровней: высокий, стандартный (нормальный), низкий.

27. Порядок проведения оценки риска ОД/ФТ определяется Правилами и другими внутренними документами Компании.

Глава 6. Организация работы и ответственность работников Компании при реализации Политики

28. В порядке, установленном внутренними документами Компании, назначается лицо из числа руководящих работников Компании или иных руководителей Компании не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения Компании, ответственное за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля (далее - Ответственный работник по ПОД/ФТ), соответствующий следующим квалификационным требованиям:

1) наличие высшего образования;

2) стаж работы в Компании не менее одного года, либо стаж работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, либо стаж работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не менее трех лет;

3) наличие безупречной деловой репутации в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг, фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости.

29. Функции Ответственного работника и подразделения комплаенс-контроля включают, но не ограничиваются:

1) обеспечение наличия разработанных и утвержденных Правил и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинг за их соблюдением в Компании;

2) организация представления и контроль за представлением сообщений в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) информирование Совет директоров и (или) Правление Компании о выявленных клиентах, состоящих в Перечнях, и принятых мерах по применению целевых финансовых санкций;

4) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

5) принятие либо согласование с высшим руководством решений о приостановлении, либо отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, Правилами и (или) внутренними документами Компании;

6) направление запросов высшему руководству для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) Правилами;

7) информирование Совет директоров и Правление Компании о выявленных нарушениях Правил в порядке, предусмотренном Правилами;

8) подготовку и согласование с Советом директоров и (или) Правлением Компании информации о результатах реализации Правил и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками ОД/ФТ и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, для формирования отчетов Совету директоров Компании;

9) координация по сбору количественных и качественных показателей для оценки риска вовлеченности Компании в процессы ОД/ФТ и передачи запрашиваемой информации в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций ежегодно не позднее 5 февраля года, следующего за отчетным годом;

10) обеспечение реализации программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

11) обеспечение оценки рисков ОД/ФТ с учетом основных категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску услуг/продуктов);

12) мониторинг эффективности систем ПОД/ФТ и усиление контроля там, где это необходимо;

13) обеспечение соответствия Правил внутренним стандартам и требованиям внешних регулирующих органов;

14) обеспечение доведения Правил до сведения всех работников Компании и их соблюдения;

15) предоставление соответствующих рекомендаций/разъяснений работникам подразделений Компании (в пределах их компетенции);

16) обеспечение надлежащего обучения всех работников Компании для повышения их осведомленности о ПОД/ФТ и обеспечения соблюдения Правил;

17) представление интересов Компании по вопросам ПОД/ФТ во внешних уполномоченных/регулирующих и надзорных органах;

18) иные функции в соответствии с применимым законодательством Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ, Правилами и внутренними документами Компании.

30. Работники Компании в рамках своих полномочий исполняют требования законодательства РК о ПОД/ФТ, Правил и иных документов Компании, регламентирующих процедуры в области ПОД/ФТ.

31. Работники Компании обязаны соблюдать требования Политики, Правил и иных внутренних документов Компании, регламентирующих процессы ПОД/ФТ, и несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение этих требований.

32. Руководители структурных подразделений Компании несут ответственность за не отражение программ внутреннего контроля во внутренних и иных документах Компании, регламентирующих установление деловых отношений и осуществление операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии с требованиями Политики и Правил.

33. Работники Компании обязаны оказывать подразделению комплаенс-контроля содействие в осуществлении им функций в соответствии с внутренними документами Компании, в том числе осуществлять идентификацию Клиентов, выявлять подозрительные операции, а также сообщать о ставших им известными фактах возможной причастности клиента Компании либо проводимой операции к ОД/ФТ.

34. Работники Компании, в обязанности которых входит обслуживание клиентов, обязаны проводить непрерывный мониторинг деятельности клиента в течение всего периода деловых отношений с ним. При обнаружении существенных расхождений по отношению к предполагаемой деятельности результаты данного мониторинга должны быть доведены до сведения подразделения комплаенс-контроля.

35. Работникам Компании запрещается:

1) информировать клиентов и иных лиц о мерах по ПОД/ФТ, принимаемых в отношении клиентов и иных лиц, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказе в установлении и прекращении деловых отношений, а также об отказе от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом;

2) сообщать клиентам и иным лицам об особенностях организации в Компании внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

3) оказывать прямое или косвенное содействие клиентам или иным лицам в уклонении от процедур финансового мониторинга и надлежащей проверки.

36. Работники Компании, которым стали известны факты нарушений работниками Закона о ПОД/ФТ, нормативных правовых актов Республики Казахстан и внутренних документов Компании в области ПОД/ФТ, обязаны незамедлительно сообщить об этом по электронной почте или иными принятыми в Компании средствами коммуникации подразделение комплаенс-контроля.

37. Контроль над соответствием деятельности Компании настоящей Политике осуществляет подразделение комплаенс-контроля.

38. Руководители структурных подразделений несут ответственность за своевременное, полное и качественное выполнение задач и функций структурного подразделения, определенных в Политике и внутренних документах Компании, регламентирующих процедуры в области ПОД/ФТ.

Глава 7. Заключительные положения

39. Во всем, что прямо не урегулировано Политикой, необходимо руководствоваться нормами и требованиями применимого законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ, Правилами и иными внутренними документами Компании по ПОД/ФТ.

40. Любые изменения, дополнения в законодательство Республики Казахстан по ПОД/ФТ, влекут за собой внесение изменений, дополнений в настоящую Политику ее владельцем.

41. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан отдельные пункты (нормы) Политики вступают в противоречие с законодательством, эти пункты (нормы)

Политика по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

утрачивают силу и, до момента внесения соответствующих изменений в Политику, Компания руководствуется применимым законодательством Республики Казахстан.