



Вольфсбергская Группа

Наименование финансового учреждения:

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)

Местоположение (страна):

Республика Казахстан

Ответы на вопросы анкеты должны быть предоставлены на уровне юридического лица (ЮЛ). Финансовое учреждение должно отвечать на вопросы анкеты на уровне юридического лица, включая любые филиалы, у которых клиентская база, продукты и модель управления существенно схожи с головным офисом ЮЛ. Данная анкета не должна охватывать более одного ЮЛ. Каждый вопрос в анкете CBDDQ следует рассматривать с точки зрения ЮЛ и от имени всех его филиалов. Если ответ ЮЛ отличается от ответа одного из его подразделений, то это следует выделить, а подробная информация об этом отличии должна быть отражена в конце каждого подраздела. Если хозяйственная деятельность филиала (предлагаемая продукция, клиентская база и т.д.) существенно отличается от хозяйственной деятельности Головного Офиса, то для данного филиала может быть заполнена отдельная анкета.

№	Вопрос	Ответ
1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ФОРМА СОБСТВЕННОСТИ		
1	Полное юридическое наименование	Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)
2	Приложите список иностранных филиалов, охваченных данной анкетой.	Филиал "Столичный", филиал "Западный", филиалы в Актау, Алматы, Караганде, Кокшетау, Кустанай, Павлодаре, Петропавловске, Уральске, Усть-Каменогорске, Шымкенте
3	Полный юридический (зарегистрированный) адрес	050040 Алматы, улица Тимирязева 26/29.
4	Полный адрес места осуществления основного вида деятельности (если он отличается от вышеуказанного адреса)	
5	Дата регистрации/создания Организации	19 сентября 2008 года
6	Выберите вид собственности и приложите структуру собственности, если таковая имеется.	
6 a	Акционерное общество открытого типа (25% акций находятся в свободном обращении на открытом рынке ценных бумаг)	Нет
6 a1	В случае утвердительного ответа, укажите биржу, на которой продаются акции, и биржевой код (условно сокращённое название ценных бумаг).	
6 b	Принадлежит своим участникам	Нет
6 c	Правительство или государство владеет 25% или более акций Организации	Да
6 d	Частная компания	Нет
6 d1	В случае утвердительного ответа, предоставьте сведения об акционерах или конечных бенефициарных владельцах, владеющих 10% и более акций Организации	
7	% от общего количества акций Организации, состоящих из акций на предъявителя	100% Банк ВТБ (ПАО)
8	Действует ли Организация или любой из ее филиалов на основе лицензии на осуществление оффшорной банковской деятельности (OBL)?	Нет
8 a	В случае утвердительного ответа, укажите название соответствующего филиала/ов, которые действуют на основе лицензии на осуществление оффшорной банковской деятельности.	
9	Имеет ли Банк лицензию виртуального банка или предоставляет услуги только через онлайн-каналы?	Нет
10	Наименование первичного финансового регулятора/надзорного органа	Национальный банк Республики Казахстан
11	Укажите идентификатор юридического лица (ИЮЛ), если таковой имеется.	LEI: 254900JHWE3G4G31ZK94
12	Укажите полное юридическое наименование конечной материнской компании (если оно отличается от наименования Организации, заполняющей Анкету).	Банк ВТБ (ПАО)
13	Юрисдикция лицензирующего органа и регулятора конечной материнской компании	Российская Федерация
14	Выберите направления хозяйственной деятельности, применимые к Организации:	
14 a	Розничные банковские услуги	Да
14 b	Личный банкинг	Да
14 c	Коммерческий банкинг	Да
14 d	Транзакционный банкинг	Да
14 e	Инвестиционно-банковская деятельность	Да
14 f	Торговля на финансовых рынках	Да

14 g	Услуги по ценным бумагам/Хранение	Нет
14 h	Брокер /Дилер	Да
14 i	Многосторонний банк развития	Нет
14 j	Банковское обслуживание состоятельных физических лиц /Управление активами состоятельных лиц	Нет
14 k	Другое	
15	Имеет ли Организация значительный (10% и более) портфель клиентов-нерезидентов или получает ли более 10% своей выручки от клиентов-нерезидентов? (Под клиентами-нерезидентами понимаются преимущественно клиенты, находящиеся в другой юрисдикции, чем юрисдикция, в которой предоставляются банковские услуги).	Нет
15 a	В случае утвердительного ответа, укажите пять стран, в которых находятся клиенты-нерезиденты.	
16	Выберите наиболее подходящую величину:	
16 a	Количество сотрудников	1001-5000
16 b	Общая сумма Активов	от 100 до 500 миллионов долларов США
17	Подтвердите, что все ответы, представленные в вышеуказанном разделе "ОРГАНИЗАЦИЯ И ФОРМА СОБСТВЕННОСТИ", являются репрезентативными для всех филиалов Юридического Лица.	Да
17 a	В случае отрицательного ответа, уточните, ответы на какие вопросы отличаются и к какому филиалу/ам это относится.	
18	При необходимости, предоставьте любую дополнительную информацию/контекст к ответам в этом разделе	
2. ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ		
19	Предлагает ли Организация следующие продукты и услуги:	
19 a	Обслуживание корреспондентских счетов	Да
19 a1	В случае утвердительного ответа	
19 a1a	Предлагает ли Организация услуги по обслуживанию корреспондентских счетов отечественным банкам?	Да
19 a1b	Позволяет ли Организация своим клиентам из числа отечественных банков предоставлять корреспондентские отношения нижестоящим банкам?	Нет
19 a1c	Имеются ли в Организации процессы и процедуры для выявления использования корреспондентских отношений нижестоящими отечественными банками?	Да
19 a1d	Предлагает ли организация услуги по обслуживанию корреспондентских счетов Иностраным Банкам?	Да
19 a1e	Позволяет ли Организация использование корреспондентских отношений нижестоящими Иностранскими банками?	Да
19 a1f	Имеются ли в Организации процессы и процедуры для выявления использования корреспондентских отношений нижестоящими Иностранскими Банками?	Да
19 a1g	Предлагает ли Организация услуги по обслуживанию корреспондентских счетов регулируемым взаимно-сберегательным банкам /службам перевода денег или ценностей?	Нет
19 a1h	Позволяет ли Организация использование корреспондентских отношений нижестоящими взаимно-сберегательными банками /службами перевода денег или ценностей / Поставщиками платежных услуг?	
19 a1h1	Предприятия, оказывающие денежные услуги	Нет
19 a1h2	Услуги по переводу денег или ценностей	Нет
19 a1h3	Поставщики платежных услуг	Нет
19 a1i	Имеются ли в Организации процессы и процедуры для выявления использования корреспондентских отношений нижестоящими взаимно-сберегательными банками /службами перевода денег или ценностей / Поставщиками платежных услуг?	Да
19 b	Трансграничная оптовая доставка наличных	Нет
19 c	Трансграничные денежные переводы	Да

19 d	Внутренняя оптовая доставка наличных	Нет
19 e	Удержание почты	Нет
19 f	Международное инкассовое поручение	Нет
19 g	Недорогие ценные бумаги	Нет
19 h	Сквозные счета	Нет
19 i	Платежные услуги небанковским организациям, которые затем могут предлагать своим клиентам платежные услуги сторонним организациям?	Нет
19 i1	Если да, выберите ниже все подходящие варианты?	
19 i2	Сторонние поставщики платежных услуг	
19 i3	Поставщики услуг виртуальных активов (VASP)	
19 i4	Платформы электронной коммерции	
19 i5	Другое - поясните пожалуйста	
19 j	Частный банкинг	Оба
19 k	Удаленный прием депозитов (RDC)	Нет
19 l	Спонсорство частных банкоматов	Нет
19 m	Инструменты хранимой стоимости	Нет
19 n	Финансовая торговля	Да
19 o	Виртуальные активы	Нет
19 p	По каждому из следующих пунктов укажите, предлагаете ли вы услугу постоянным клиентам, и если да, то какой уровень комплексной проверки.	
19 p1	Сервис обналчивания чеков	Да
19 p1a	Если да, укажите применимый уровень комплексной проверки.	Юридическая экспертиза
19 p2	Банковские переводы	Нет
19 p2a	Если да, укажите применимый уровень комплексной проверки.	
19 p3	Конвертация иностранной валюты	Да
19 p3a	Если да, укажите применимый уровень комплексной проверки.	Юридическая экспертиза
19 p4	Продажа денежных инструментов	Нет
19 p4a	Если да, укажите применимый уровень комплексной проверки.	
19 p5	Если вы предлагаете услуги постоянным клиентам, предоставьте здесь более подробную информацию, включая описание уровня комплексной проверки.	При обращении клиентов на проходные операции проводится их углубленная идентификация с запросом документов об источнике финансирования операции, цели операции и планируемой периодичности операций.
19 q	Другие продукты и услуги высокого риска, выявленные организацией (пожалуйста, укажите)	
20	Подтвердите, что все ответы, представленные в вышеуказанном разделе "ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ", являются репрезентативными для всех филиалов Юридического Лица.	Да
20 a	В случае отрицательного ответа, уточните, ответы на какие вопросы отличаются и к какому филиалу/ам это относится.	
21	При необходимости, предоставьте любую дополнительную информацию/контекст к ответам в этом разделе.	
3. ПРОГРАММА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И САНКЦИЙ		
22	Имеет ли Организация программу, устанавливающую минимальные стандарты в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и санкций в отношении следующих компонентов:	
22 a	Назначенное должностное лицо с достаточным опытом/квалификацией	Да
22 b	Скрининг нежелательной информации	Да
22 c	Информация о бенефициарных владельцах	Да
22 d	Предоставление информации о наличных денежных средствах	Да
22 e	Комплексная проверка клиентов	Да
22 f	Расширенная комплексная проверка	Да
22 g	Независимое тестирование	Да
22 h	Периодический обзор	Да
22 i	Политики и процедуры	Да
22 j	Скрининг влиятельных политических лиц	Да
22 k	Оценка риска	Да
22 l	Санкции	Да

22 m	Предоставление информации о подозрительной деятельности	Да
22 n	Тренинг и обучение	Да
22 o	Мониторинг операций	Да
23	Сколько штатных сотрудников работает в отделе по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, санкций и нормативно-правового соответствия?	11-110
24	Утверждается ли политика Компании в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, санкций не реже одного раза в год Правлением или равнозначным ему Комитетом высшего руководства?	Да
25	Получает ли Правление или эквивалентный ему Комитет высшего руководства регулярные отчеты о состоянии программы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, санкций?	Да
26	Использует ли Организация третьих лиц для осуществления каких-либо компонентов своей программы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и санкций?	Нет
26 a	В случае утвердительного ответа, укажите более подробную информацию	
27	Имеет ли организация политику информирования о нарушениях?	Нет
28	Подтвердите, что все ответы, представленные в вышеуказанном разделе "Программа противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и санкций", являются репрезентативными для всех филиалов Юридического Лица.	Да
28 a	В случае отрицательного ответа, уточните, ответы на какие вопросы отличаются и к какому филиалу/ам это относится.	
29	При необходимости, предоставьте любую дополнительную информацию/контекст к ответам в этом разделе.	
4. БОРЬБА С КОРРУПЦИЕЙ И ВЗЯТОЧНИЧЕСТВОМ		
30	Задokumentировала ли Организация политику и процедуры в соответствии с применимыми правилами и требованиями борьбы с коррупцией и взяточничеством для того, чтобы [разумно] предотвращать, выявлять и докладывать о взяточничестве и коррупции?	Да
31	Есть ли в Организации широкая программа, которая устанавливает минимальные стандарты борьбы с коррупцией и взяточничеством?	Да
32	Назначила ли Организация специальное должностное лицо или должностных лиц, обладающих достаточным опытом и экспертизой, которые несут ответственность за координацию программы борьбы с коррупцией и взяточничеством?	Да
33	Располагает ли Организация достаточным штатом сотрудников с соответствующим уровнем опыта и экспертных знаний для осуществления программы борьбы с коррупцией и взяточничеством?	Да
34	Применима ли программа Организации по борьбе с коррупцией и взяточничеством :	Как к совместным предприятиям, так и третьим сторонам, действующим от имени Организации
35	Есть ли в Организации глобальная политика в области борьбы с коррупцией и взяточничеством, которая:	
35 a	Запрещает давать или брать взятки? Это включает в себя обещание, предложение, дачу, вымогательство или получение чего-либо ценного, прямо или косвенно, если это делается с неправомерной целью повлиять на действия или получить преимущество.	Да
35 b	Включает повышенные требования к взаимодействию с государственными должностными лицами?	Да

35 c	Включает запрет на фальсификацию бухгалтерских книг и записей (это может быть в рамках политики борьбы с коррупцией и взяточничеством или любой другой политики, применимой к Юридическому Лицу)?	Да
36	Имеются ли у Организации механизмы мониторинга эффективности программы борьбы с коррупцией и взяточничеством?	Да
37	Получает ли Правление или Комитет высшего руководства Организации регулярную Управленческую Информацию по вопросам борьбы с коррупцией и взяточничеством?	Да
38	Проводила ли Организация оценку рисков борьбы с коррупцией и взяточничеством по всей компании за последние 12 месяцев?	Да
38 a	Если нет, укажите дату последней проверки оценки рисков борьбы с коррупцией и взяточничеством по всей компании	
39	Есть ли в Организации рейтинг остаточного риска борьбы с коррупцией и взяточничеством, который является чистым результатом эффективности мер контроля и оценки неотъемлемого риска?	Да
40	Охватывает ли Политика Организации борьбы с коррупцией и взяточничеством неотъемлемые компоненты риска, описанные ниже:	
40 a	Потенциальная ответственность, создаваемая посредниками и другими третьими сторонами-поставщиками услуг, в зависимости от обстоятельств.	Да
40 b	Коррупционные риски, связанные со странами и отраслями, в которых Организация осуществляет свою деятельность, напрямую или через посредников	Да
40 c	Операции, продукты или услуги, в том числе с участием государственных или контролируемых государством организаций или государственных должностных лиц	Да
40 d	Коррупционные риски, связанные с подарками и представительскими расходами, наймом/стажировками, благотворительными пожертвованиями и политическими взносами	Да
40 e	Изменения в хозяйственной деятельности, которые могут существенно увеличить коррупционный риск Организации	Да
41	Охватывает ли подразделение внутреннего аудита Организации или другая независимая третья сторона Политику и Процедуры борьбы с коррупцией и взяточничеством?	Да
42	Проводит ли Организация обязательные тренинги по вопросам борьбы с коррупцией и взяточничеством для:	
42 a	Правления и Комитета высшего руководства	Да
42 b	1-й линии защиты	Да
42 c	2-й линии защиты	Да
42 d	3-й линии защиты	Да
42 e	Третьих сторон, которым были переданы на аутсорсинг надзор за нормативно-правовым соответствием конкретных видов деятельности, подверженных риску взяточничества и коррупции	Не применимо
42 f	Внештатных работников, по мере необходимости (подрядчики/консультанты)	Не применимо
43	Проводит ли Организация тренинги в области борьбы с коррупцией и взяточничеством, ориентированные на конкретные роли, обязанности и виды деятельности?	Да
44	Подтвердите, что все ответы, представленные в вышеуказанном разделе "Борьба с коррупцией и взяточничеством" являются репрезентативными для всех филиалов Юридического Лица.	Да
44 a	В случае отрицательного ответа, уточните, ответы на какие вопросы отличаются и к какому филиалу/ам это относится.	
45	При необходимости, предоставьте любую дополнительную информацию/контекст к ответам в этом разделе.	
5. ПОЛИТИКА И ПРОЦЕДУРЫ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И САНКЦИЙ		

46	Задokumentировала ли Организация политику и процедуры, соответствующие действующим правилам и требованиями в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и санкций для того, чтобы разумно предотвратить, обнаружить и доложить о следующем:	
46 a	Легализация доходов, полученных преступным путем	Да
46 b	Финансирование терроризма	Да
46 c	Нарушения санкций	Да
47	Обновляются ли политики и процедуры Организации как минимум ежегодно?	Да
48	Решила ли организация сравнить свою политику и процедуры с	
48 a	Стандарты США	Да
42 a1	В случае утвердительного ответа, сохраняет ли Организация запись о результатах?	Да
48 b	Стандарты ЕС	Да
42 b1	В случае утвердительного ответа, сохраняет ли Организация запись о результатах?	Да
49	Есть ли в Организации политики и процедуры, которые:	
49 a	Запрещают открытие и ведение анонимных счетов и счетов, открытых на вымышленные имена.	Да
49 b	Запрещают открытие и ведение счетов для нелицензированных банков и/или небанковских финансовых учреждений.	Да
49 c	Запрещают ведение дел с другими юридическими лицами, предоставляющими банковские услуги нелицензированным банкам.	Да
49 d	Запрещают счета/отношения с банками-оболочками	Да
49 e	Запрещают ведение дел с другим юридическим лицом, предоставляющим услуги банкам-оболочкам.	Да
49 f	Запрещают открытие и ведение счетов для юридических лиц, указанных в разделе 311.	Да
49 g	Запрещают открытие и ведение счетов для любых нелицензированных / нерегулируемых агентов по денежным переводам, обменных пунктов, обменных бюро, или агентов по переводу денежных средств	Да
49 h	Оценивают риски отношений с отечественными и зарубежными политически значимыми лицами, включая их семьи и приближенных лиц	Да
49 i	Указывают, каким образом следует передавать на рассмотрение руководству и расследовать потенциально подозрительную деятельность, выявленную сотрудниками.	Да
49 j	Определяют, в соответствующих случаях, процесс для прекращения существующих клиентских отношений в связи с риском финансовых преступлений.	Да
49 k	Определяют процесс для существующих клиентов по причинам финансовых преступлений, который применяется ко всей организации, включая зарубежные филиалы и филиалы.	Да
49 l	Определяют процесс и средства контроля для выявления и обработки клиентов, которые ранее были уволены по причинам финансовых преступлений, если они стремятся восстановить отношения.	Да
49 m	Описывают процесс проверки на предмет санкций политически значимых лиц и рекламных СМИ.	Да
49 n	Описывают процесс ведения внутренних «списков наблюдения»	Да
50	Определила ли Организация заявление об устойчивости к отдельным видам риска или аналогичный документ, определяющий границы риска ее деятельности?	Да
51	Имеются ли в Организации процедуры хранения документации, соответствующие действующему законодательству?	Да
51 a	В случае утвердительного ответа, какой срок хранения?	5 лет и более

52	Подтвердите, что все ответы, представленные в вышеуказанном разделе "ПОЛИТИКА И ПРОЦЕДУРЫ", являются репрезентативными для всех филиалов Юридического Лица.	Да
52 a	В случае отрицательного ответа, уточните, ответы на какие вопросы отличаются и к какому филиалу/ам это относится.	
53	При необходимости, предоставьте любую дополнительную информацию/контекст к ответам в этом разделе.	
6. ОЦЕНКА РИСКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И САНКЦИЙ		
54	Охватывает ли Оценка риска противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и санкций Организации компоненты неотъемлемого риска, подробно описанные ниже:	
54 a	Клиент	Да
54 b	Продукт	Да
54 c	Канал	Да
54 d	География	Да
55	Охватывает ли Оценка риска противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и санкций Организации компоненты эффективности мер контроля, подробно описанные ниже:	
55 a	Мониторинг транзакций	Да
55 b	Комплексная проверка клиентов	Да
55 c	Идентификация политически значимых лиц	Да
55 d	Скрининг операций	Да
55 e	Скрининг имен в компрометирующих материалах и негативных новостях	Да
55 f	Тренинг и обучение	Да
55 g	Управление	Да
55 h	Управленческая информация	Да
56	Была ли проведена оценка риска противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и санкций в течение последних 12 месяцев?	Да
56 a	В случае отрицательного ответа, укажите дату проведения последней оценки риска противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и санкций	
57	Охватывает ли Оценка риска Организации на предмет санкций неотъемлемые компоненты риска, описанные ниже:	
57 a	Клиент	Да
57 b	Продукт	Да
57 c	Канал	Да
57 d	География	Да
58	Охватывает ли Оценка риска Организации на предмет санкций компоненты эффективности мер контроля, подробно описанные ниже:	
58 a	Комплексная проверка клиентов	Да
58 b	Управление	Да
58 c	Управление списками	Да
58 d	Управленческая информация	Да
58 e	Скрининг имен	Да
58 f	Скрининг операций	Да
58 g	Тренинг и обучение	Да
59	Была ли проведена Оценка риска Организации на предмет Санкций за последние 12 месяцев?	Да
59 a	В случае отрицательного ответа, укажите дату, когда была проведена последняя Оценка риска Организации на предмет Санкций.	
60	Подтвердите, что все ответы, представленные в вышеуказанном разделе "ОЦЕНКА РИСКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И САНКЦИЙ", являются репрезентативными для всех филиалов Юридического Лица.	Да

60 a	В случае отрицательного ответа, уточните, ответы на какие вопросы отличаются и к какому филиалу/ам это относится.	
61	При необходимости, предоставьте любую дополнительную информацию/контекст к ответам в этом разделе.	
7. ПРАВИЛО "ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА", КОМПЛЕКСНАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТА И РАСШИРЕННАЯ КОМПЛЕКСНАЯ ПРОВЕРКА		
62	Проверяет ли Организация личность клиента?	Да
63	Устанавливают ли политики и процедуры Организации срок проведения комплексной проверки клиента, например, момент принятия нового клиента на обслуживание или в течение 30 дней.	Да
64	Что из нижеперечисленного Организация собирает и сохраняет при проведении комплексной проверки клиента? Выберите все, что применимо:	
64 a	Идентификация клиента	Да
64 b	Ожидаемая деятельность	Да
64 c	Характер бизнеса/занятости	Да
64 d	Структура собственности	Да
64 e	Использование продукта	Да
64 f	Цель и характер взаимоотношений	Да
64 g	Источник средств	Да
64 h	Источник благосостояния	Да
65	Идентифицируется все из нижеперечисленного:	
65 a	Конечная бенефициарная структура собственности	Да
65 a1	Проверяются ли конечные бенефициары владельцы	Да
65 b	Уполномоченные лица с правом подписи (в соответствующих случаях)	Да
65 c	Ключевые распорядители средств	Да
65 d	Другие соответствующие стороны	Да
66	Каков минимальный (нижний) порог Организации, установленный для идентификации бенефициарной собственности?	25%
67	Приводит ли процесс комплексной проверки к тому, что клиенты получают классификацию рисков?	Да
67 a	В случае утвердительного ответа, какие факторы/критерии используются для определения классификации риска клиента? Выберите все, что применимо:	
67 a1	Использование продукта	Да
67 a2	География	Да
67 a3	Вид/отрасль хозяйственной деятельности	Да
67 a4	Вид юридического лица	Да
67 a5	Компрометирующая информация	Да
67 a6	Другое (укажите)	Результат скрининга
68	Применяет ли Организация подход, основанный на оценке рисков для скрининга клиентов на предмет выявления компрометирующей информации/негативных новостей?	Да
68 a	В случае утвердительного ответа, он применяется:	
68 a1	При приеме нового клиента на обслуживание	Да
68 a2	При обновлении правила "Знай своего клиента"	Да
68 a3	При возникновении триггерного события	Да
68 a4	Другое	Да
68 a4a	Если да, пожалуйста укажите "Другое"	Мониторинг транзакций
69	Имеет ли организация основанный на оценке риска подход к проверке клиентов на наличие негативных медиа/негативных новостей?	Да
69 a	В случае утвердительного ответа, он применяется:	
69 a1	При приеме нового клиента на обслуживание	Да
69 a2	При обновлении правила "Знай своего клиента"	Да
69 a3	При возникновении триггерного события	Да
70	Какой метод использует Организация для скрининга на предмет наличия компрометирующей информации/негативных новостей?	Сочетание автоматического и ручного методов

71	Применяет ли Организация подход, основанный на оценке рисков, для скрининга клиентов и связанных с ними сторон для определения того, являются ли они политически значимыми лицами или контролируются политически значимыми лицами?	Да
71 a	В случае утвердительного ответа, в каких случаях применяет:	
71 a1	При приеме нового клиента на обслуживание	Да
71 a2	При обновлении правила "Знай своего клиента"	Да
71 a3	При возникновении триггерного события	Да
72	Какой метод использует Организация для скрининга политически значимых лиц?	Сочетание автоматического и ручного методов
73	Имеет ли Организация политику, процедуры и процессы для анализа и передачи на рассмотрение руководства потенциальных совпадений от скрининга клиентов и связанных сторон для определения того, являются ли они политически значимыми лицами или контролируются политически значимыми лицами?	Да
74	Продлевается ли КУС с определенной частотой на основе рейтинга риска (периодические проверки)?	Да
74 a	В случае утвердительного ответа, в каких случаях применяет:	
74 a1	Менее одного года	Да
74 a2	1-2 года	Да
74 a3	3-4 года	Нет
74 a4	5 лет и более	Нет
74 a5	При возникновении триггерного события или постоянный мониторинг обзоров	Да
74 a6	Другое (укажите)	
75	Ведет ли Организация и представляет ли она показатели по текущим и прошлым периодическим комплексным проверкам или проверкам триггерных событий?	Да
76	Из приведенного ниже списка, какие категории клиентов или отраслей подпадают под действие расширенной комплексной проверки и/или ограничены, или запрещены программой Организации по борьбе с финансовыми преступлениями и обеспечению нормативно-правового соответствия?	
76 a	Оружие, оборона, армия	Запрещены
76 b	Банки-корреспонденты	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
76 b1	В случае ограничения РКП, содержит ли оценка РКП элементы, изложенные в Принципах обслуживания корреспондентских счетов Вольфсбергской Группы от 2014 года?	Да
76 c	Посольства/Консульства	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
76 d	Добывающие отрасли промышленности	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
76 e	Азартные игры	Запрещены
76 f	Общие торговые компании	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
76 g	Марихуана	Запрещены
76 h	Клиенты взаимно-сберегательные банки/службы перевода денег или ценностей	Запрещены
76 i	Клиенты, не имеющие счетов	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
76 j	Неправительственные организации	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
76 k	Клиенты-нерезиденты	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
76 l	Атомная энергия	Запрещены
76 m	Поставщики платежных услуг	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
76 n	Политически значимые лица	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
76 o	Тесно связанные с Политически значимыми лицами партнеры	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
76 p	Лица, связанные с Политически значимыми лицами	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
76 q	Драгоценные металлы и камни	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
76 r	Бизнес в сфере проституции/ Взрослые развлечения	Запрещены
76 s	Регулируемые благотворительные фонды	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
76 t	Банки-оболочки	Запрещены
76 u	Туристические компании	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
76 v	Нерегулируемые благотворительные фонды	Запрещены
76 w	Дилеры подержанных автомобилей	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
76 x	Поставщики услуг виртуальных активов	Запрещены
76 y	Другое (указать)	

77	Если есть ограничения, укажите подробную информацию об ограничении.	
78	Требует ли EDD одобрения высшего руководства бизнеса и/или комплаенс?	Да
78 a	Если да, укажите, кто предоставляет одобрение	Комплаенс
79	Есть ли у организации специальные процедуры для привлечения лиц, которые обрабатывают деньги клиентов, таких как юристы, бухгалтеры, консультанты, агенты по недвижимости	Да
80	Осуществляет ли Организация дополнительный контроль или проверку качества по отношению к клиентам, подлежащим расширенной комплексной проверке?	Да
81	Подтвердите, что все ответы, представленные в вышеуказанном разделе "Правило "Знай своего клиента, комплексная проверка клиента и расширенная комплексная проверка", являются репрезентативными для всех филиалов Юридического Лица.	Да
81 a	В случае отрицательного ответа, уточните, ответы на какие вопросы отличаются и к какому филиалу/ам это относится.	
82	При необходимости, предоставьте любую дополнительную информацию/контекст к ответам в этом разделе.	
8. МОНИТОРИНГ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ		
83	Располагает ли Организация политикой, процедурами и процессами мониторинга, основанными на учете рисков, для выявления подозрительной деятельности и представления информации о ней?	Да
84	Какой метод используется Организацией для мониторинга операций на предмет подозрительной деятельности?	Сочетание автоматического и ручного методов
84 a	В случае выбора ручного метода или сочетания, укажите, за какими типами операций мониторинг осуществляется вручную	Все операции проверяются в автоматическом режиме, при наличии признаков, которые не могут быть автоматизированы, используется ручная обработка и представление информации. Например, такие критерии, как возбужденное состояние/нервозность клиента, операция под руководством третьей стороны и т.д.
84 b	Если выбрана автоматическая или комбинированная, используются внутренние инструменты системы или системы поставщика.	Оба
84 b1	Если выбрано «Инструменты от поставщика» или «Оба», укажите имя поставщика/инструмента.	ТОО "Digital Compliance"
84 b2	Когда последний раз инструменты были обновлены	1-2 года
84 b3	Когда последний раз производилась калибровка системы "автоматического мониторинга операций"	< 1 года
85	Обязана ли Организация в соответствии с нормативными требованиями сообщать о подозрительных операциях?	Да
85 a	В случае утвердительного ответа, существуют ли в Организации политика, процедуры и процессы, обеспечивающие соблюдение требований в отношении представления информации о подозрительных операциях?	Да
86	Имеет ли организация процедуры и процессы для рассмотрения и эскалации вопросов, возникающих в результате мониторинга транзакций клиентов?	Да
87	Имеет ли организация программу управления качеством данных, обеспечивающую мониторинг полных данных по всем транзакциям?	Да
88	Имеет ли организация процессы для своевременного ответа на запросы информации (RFI) от других организаций?	Да
89	Имеет ли организация процессы для своевременной отправки запросов информации (RFI) своим клиентам?	Да
90	Подтвердите, что все ответы, представленные в вышеуказанном разделе "МОНИТОРИНГ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ", являются репрезентативными для всех филиалов Юридического Лица.	Да
90 a	В случае отрицательного ответа, уточните, ответы на какие вопросы отличаются и к какому филиалу/ам это относится.	
91	При необходимости, предоставьте любую дополнительную информацию/контекст к ответам в этом разделе.	
9. ПРОЗРАЧНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ		

92	Придерживается ли Организация стандартов прозрачности платежей Вольфсбергской Группы?	Да
93	Есть ли в Организации политики, процедуры и процессы, которые необходимо [разумно] соблюдать, и располагает ли она механизмами контроля для обеспечения соблюдения:	
93 a	Рекомендации 16 ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег)	Да
93 b	Местных нормативно-правовых актов	Да
93 b1	Если да, укажите нормативно-правовой акт	Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
93 c	В случае отрицательного ответа, предоставьте объяснение	
94	Имеет ли организация средства контроля для включения необходимой и точной информации об отправителе в сообщения о трансграничных платежах?	Да
95	Имеются ли в Организации механизмы контроля, обеспечивающие включение требуемой информации о бенефициарах в сообщения о международных платежах?	Да
95 a	Если да, есть ли у организации процедуры для включения адреса получателя, включая страну в трансграничных платежах?	Да
96	Подтвердите, что все ответы, представленные в вышеуказанном разделе "ПРОЗРАЧНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ", являются репрезентативными для всех филиалов Юридического Лица	Да
96 a	В случае отрицательного ответа, уточните, ответы на какие вопросы отличаются и к какому филиалу/ам это относится.	
97	При необходимости, предоставьте любую дополнительную информацию/контекст к ответам в этом разделе.	
10. САНКЦИИ		
98	Имеется ли в Организации утвержденная руководством Политика в отношении Санкций, касающаяся соблюдения применимого к Структуре Закона о санкциях, в том числе в отношении ее деятельности, осуществляемой в иностранных финансовых учреждениях или через счета, открытые в них?	Да
99	Имеются ли в Организации политика, процедуры или другие механизмы контроля, разумно предназначенные для предотвращения использования счетов или услуг другой организации способом, заставляющим другую организацию нарушить санкции, запреты, применимые к другой организации (включая запреты в пределах местной юрисдикции другой организации)?	Да
100	Имеются ли в Организации политика, процедуры или другие механизмы контроля, разумно предназначенные для запрещения и/или выявления действий, предпринимаемых для уклонения от действующих санкций, запретов, таких как размывание активов, или повторное представление и/или маскировка соответствующей информации, относящейся к санкциям, в трансграничных сделках?	Да
101	Проводит ли Организация скрининг своих клиентов, включая информацию о бенефициарных собственниках, собираемую Организацией во время приема на обслуживание нового клиента, и после этого регулярно сверяет ли она своих клиентов с данными Санкционных Списков?	Да
102	Какой метод используется Организацией?	Сочетание автоматического и ручного методов
102 a	Если "автоматический" или "Сочетание автоматического и ручного методов" выбран	
102 a1	Используется внутренняя система или предоставляемая вендором	Внутренняя система
102 a1a	Если выбрано «Инструменты от поставщика» или «Оба», укажите имя поставщика/инструмента.	

102 a2	Когда вы в последний раз проверяли эффективность (нахождение истинных совпадений) и полноту (отсутствие недостающих данных) конфигурации сопоставления автоматизированного инструмента? (Если «Другое», пожалуйста, объясните в вопросе 110)	< 1 года
103	Проводит ли Организация сверку всех соответствующих данных о санкциях, включая, как минимум, информацию об организациях и местонахождении, содержащуюся проводимых в трансграничных сделках, с Санкционными Списками?	Да
104	Какой метод использует Организация?	Сочетание автоматического и ручного методов
105	Имеется ли у организации программа управления качеством данных, обеспечивающая проверку полных данных по всем транзакциям на совпадение с санкциями?	Да
106	Выберите Санкционные Списки, используемые Организацией в своих процессах скрининга на предмет соблюдения санкций:	
106 a	Сводный Санкционный Список Совета Безопасности Организации Объединенных Наций (ООН)	Используется для скрининга клиентов и бенефициарных собственников, а также для фильтрации данных транзакций
106 b	Управление по контролю за иностранными активами (OFAC) министерства финансов Соединенных Штатов Америки	Используется для скрининга клиентов и бенефициарных собственников, а также для фильтрации данных транзакций
106 c	Управление по осуществлению финансовых санкций НМТ (OFSI)	Используется для скрининга клиентов и бенефициарных собственников, а также для фильтрации данных транзакций
106 d	Сводный список Европейского Союза (ЕС)	Используется для скрининга клиентов и бенефициарных собственников, а также для фильтрации данных транзакций
106 e	Списки, которые ведут другие страны-члены "Большой Семерки"	Используется для скрининга клиентов и бенефициарных собственников, а также для фильтрации данных транзакций
106 f	Другое (указать)	Локальные санкционные списки
107	Когда регулирующие органы вносят обновления в свой Санкционный список, за сколько рабочих дней организация обновляет свои активные ручные и/или автоматизированные системы скрининга в отношении:	
107 a	Данных клиентов	В тот же день до 2 рабочих дней
107 b	Транзакции	В тот же день до 2 рабочих дней
108	Имеет ли Организация физическое присутствие, например, филиалы, дочерние компании или представительства, расположенные в странах/регионах, в отношении которых ООН, OFAC, OFSI, ЕС и страны-члены "Большой семерки" ввели всеобъемлющие санкции, основанные на юрисдикции?	Нет
109	Подтвердите, что все ответы, представленные в вышеуказанном разделе "САНКЦИИ", являются репрезентативными для всех филиалов Юридического Лица.	Да
109 a	В случае отрицательного ответа, уточните, ответы на какие вопросы отличаются и к какому филиалу/ам это относится.	
110	При необходимости, предоставьте любую дополнительную информацию/контекст к ответам в этом разделе.	
11. ТРЕНИНГ И ОБУЧЕНИЕ		
111	Проводит ли Организация обязательный тренинг, который включает в себя:	
111 a	Выявление и предоставление информации об операциях в государственные органы	Да
111 b	Примеры различных форм легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и нарушений санкций, относящихся к видам предлагаемых продуктов и услуг	Да
111 c	Внутренняя политика по контролю над легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и нарушения санкций	Да
111 d	Новые вопросы, возникающие на рынке, например, существенные действия регулирующих органов или новые нормативно-правовые акты	Да
111 e	Поведение и культура	Да
111 f	Мошенничество	Да
112	Проводится ли вышеуказанный обязательный тренинг для:	

112 a	Правления и высшего руководящего комитета	Да
112 b	1-й линии защиты	Да
112 c	2-й линии защиты	Да
112 d	3-й линии защиты	Да
112 e	Третьих сторон, которым были переданы на аутсорсинг надзор за нормативно-правовым соответствием конкретных видов деятельности, подверженных риску взяточничества и коррупции	Не применимо
112 f	Внештатных работников, по мере необходимости (подрядчики/консультанты)	Не применимо
113	Проводит ли Организация тренинги в области борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и нарушениями санкций, ориентированные на конкретные роли, обязанности и продукты, услуги и виды деятельности с высоким уровнем риска?	Да
114	Проводит ли Организация адаптированные тренинги для сотрудников, ответственных за борьбу с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и нарушениями санкций?	Да
114 a	Если да, как часто проводится обучение?	Каждые 2 года
115	Подтвердите, что все ответы, представленные в вышеуказанном разделе "ТРЕНИНГИ И ОБУЧЕНИЕ", являются репрезентативными для всех филиалов Юридического Лица.	Да
115 a	В случае отрицательного ответа, уточните, ответы на какие вопросы отличаются и к какому филиалу/ам это относится.	
116	При необходимости, предоставьте любую дополнительную информацию/контекст к ответам в этом разделе.	
12. КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА / ТЕСТИРОВАНИЕ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО СООТВЕТСТВИЯ		
117	Имеет ли организация программу обеспечения качества, основанную на рисках, для борьбы с финансовыми преступлениями (отдельно от независимой функции аудита)?	Да
118	Имеется ли в Организации широкий программный риск-ориентированный процесс Тестирования Нормативно-правового соответствия (отдельно от функции независимого Аудита)?	Да
119	Подтвердите, что все ответы, представленные в вышеуказанном разделе "КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА / ТЕСТИРОВАНИЕ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО СООТВЕТСТВИЯ", являются репрезентативными для всех филиалов Юридического Лица.	Да
119 a	В случае отрицательного ответа, уточните, ответы на какие вопросы отличаются и к какому филиалу/ам это относится.	
120	При необходимости, предоставьте любую дополнительную информацию/контекст к ответам в этом разделе.	
13. АУДИТ		
121	В дополнение к инспекциям, проводимым государственными надзорными/регулирующими органами, есть ли в Организации функция внутреннего аудита, функция тестирования или другая независимая третья сторона, или и то, и другое, которые регулярно оценивают политику и практику нормативно-правового соответствия, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и нарушения санкций?	Да
122	Как часто Организация проверяется в рамках своей программы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и нарушения санкций:	
122 a	Департаментом внутреннего аудита	Ежегодно
122 b	Внешней третьей стороной	Обзоры на основе компонентов
123	Охватывает ли функция внутреннего аудита или другая независимая третья сторона следующие области:	
123 a	Политика и процедуры противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и нарушения санкций	Да
123 b	Оценка рисков в масштабе предприятия	Да

123 c	Управление	Да
123 d	Правило "Знай своего клиента" /Комплексная проверка клиента/ Расширенная комплексная проверка и лежащие в их основе методологии	Да
123 e	Скрининг имен и управление списками	Да
123 f	Предоставление информации/Определение показателей и управленческая информация	Да
123 g	Предоставление сведений о подозрительной деятельности	Да
123 h	Технологии	Да
123 i	Мониторинг транзакций	Да
123 j	Скрининг транзакций, в том числе на предмет нарушения санкций	Да
123 k	Тренинг и обучение	Да
123 l	Другое (указать)	
124	Отслеживаются ли неблагоприятные выводы внутреннего и внешнего аудита до завершения и оцениваются ли они на предмет адекватности и полноты?	Да
125	Подтвердите, что все ответы, представленные в вышеуказанном разделе "АУДИТ", являются репрезентативными для всех филиалов Юридического Лица.	Да
125 a	В случае отрицательного ответа, уточните, ответы на какие вопросы отличаются и к какому филиалу/ам это относится.	
126	При необходимости, предоставьте любую дополнительную информацию/контекст к ответам в этом разделе.	
14. МОШЕННИЧЕСТВО		
127	Имеет ли организация политику, направленную на устранение риска мошенничества?	Да
128	Есть ли в организации специальная группа, ответственная за предотвращение и выявление мошенничества?	Да
129	Имеет ли организация мониторинг в режиме реального времени для выявления мошенничества?	Да
130	Включают ли процессы организации сбор дополнительной информации для поддержки мер по борьбе с мошенничеством, например: IP-адрес, местоположение по GPS	Нет
131	Подтвердите, что все ответы, представленные в вышеуказанном разделе "МОШЕННИЧЕСТВО", являются репрезентативными для всех филиалов Юридического Лица.	Да
131 a	В случае отрицательного ответа, уточните, ответы на какие вопросы отличаются и к какому филиалу/ам это относится.	
132	При необходимости, предоставьте любую дополнительную информацию/контекст к ответам в этом разделе.	

Заявление

Анкета Вольфсбергской Группы по комплексной оценке банковских корреспондентских отношений 2020 (CBDDQ V1.3)

Заявление (Подписывается Руководителем отдела по вопросам глобальных банковских корреспондентских отношений или эквивалентным ему должностным лицом и Должностным лицом Группы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, Старшим должностным лицом по вопросам нормативно-правового соответствия, Руководителем отдела по глобальной борьбе с финансовыми преступлениями или эквивалентным ему должностным лицом).

ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) (название финансового учреждения) полностью привержено борьбе с финансовыми преступлениями и прилагает все усилия для того, чтобы оставаться в полном соответствии со всеми действующими законами, правилами и стандартами, касающимися финансовых преступлений, во всех юрисдикциях, в которых оно осуществляет свою деятельность и имеет счета.

Финансовая Организация понимает исключительную важность наличия эффективных и устойчивых механизмов контроля для борьбы с финансовыми преступлениями в целях защиты своей репутации и выполнения своих правовых и нормативных обязательств.

Финансовая Организация далее подтверждает, что она соблюдает / работает для обеспечения соблюдения принципов банковской деятельности на основе корреспондентских отношений Вольфсбергской Группы и Принципов финансирования торговых операций Вольфсбергской Группы
Информация, представленная в настоящей анкете CBDDQ Вольфсбергской Группы, будет поддерживаться в актуальном состоянии, и обновляться не реже, чем раз в год.

Финансовая Организация обязуется своевременно представлять точную дополнительную информацию.

Я, Забелло Дмитрий (Руководитель отдела по вопросам глобальных банковских корреспондентских отношений или эквивалентное должностное лицо) подтверждаю, что прочитал и понял данное заявление, что ответы, представленные в настоящей анкете CBDDQ Вольфсбергской Группы, являются полными и верными, в меру моих знаний и убеждений, и что я уполномочен подписать данное заявление от имени Финансовой Организации.

Я, Шихова Елена (Должностное лицо, ответственное за представление информации об операциях по отмыванию денег или эквивалентное должностное лицо), подтверждаю, подтверждаю, что прочитал и поняла данное заявление, что ответы, представленные в настоящей анкете CBDDQ Вольфсбергской Группы, являются полными и верными, в меру моих знаний и убеждений, и что я уполномочена подписать данное заявление от имени Финансовой Организации.

Забелло Дмитрий (Подпись и дата)

Шихова Елена (Подпись и дата)

