



ольфсбергская Группа

Наименование финансового учреждения:

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)

Местоположение (страна):

Республика Казахстан

№	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 "Восточный", филиал "Западный", филиалы в Актау, Алматы, Атырау, Караганде, Кокшетау, Костанай, Кызылорде, Павлодаре, Петропавловске, Талдыкоргане, Таразе, 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.	

2. ПРОГРАММА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И САНКЦИЙ

9	Имеет ли Организация программу, устанавливающую минимальные стандарты в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и санкций в отношении следующих компонентов:	
9 a	Назначенное должностное лицо с достаточным опытом/квалификацией	Да
9 b	Предоставление информации о наличных денежных средствах	Да
9 c	Комплексная проверка клиентов	Да
9 d	Расширенная комплексная проверка	Да
9 e	Информация о бенефициарных владельцах	Да
9 f	Независимое тестирование	Да
9 g	Периодический обзор	Да
9 h	Политики и процедуры	Да
9 i	Оценка риска	Да
9 j	Санкции	Да
9 k	Скрининг влиятельных политических лиц	Да
9 l	Скрининг негативной информации	Да
9 m	Предоставление информации о подозрительной деятельности	Да
9 n	Тренинг и обучение	Да
9 o	Мониторинг операций	Да

10	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
11	Использует ли Организация третьих лиц для осуществления каких-либо компонентов в своей программе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и санкций?	Нет
11a	В случае утвердительного ответа, укажите более подробную информацию	
3. БОРЬБА С КОРРУПЦИЕЙ И ВЗЯТОЧНИЧЕСТВОМ		
12	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 коррупции и взяточничестве?	Да
13	Охватывает ли подразделение внутреннего аудита Организации или другая независимая третья сторона Политику и Процедуры борьбы с коррупцией и взяточничеством?	Да
14	Проводит ли Организация обязательные тренинги по вопросам борьбы с коррупцией и взяточничеством для:	
14 a	Правления и Комитета Высшего Руководства	Да
14 b	1-й линии защиты	Да
14 c	2-й линии защиты	Да
14 d	3-й линии защиты	Да
14 e	Третьих сторон, которым были переданы на аутсорсинг надзор за нормативно-правовым соответствием конкретных видов деятельности, подверженных риску взяточничества и коррупции	Не применимо
14 f	Внештатных работников, по мере необходимости (подрядчики/консультанты)	Не применимо
4. ПОЛИТИКА И ПРОЦЕДУРЫ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И САНКЦИЙ		

15	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:	
15 a	Легализация доходов, полученных преступным путем	Да
15 b	Финансирование терроризма	Да
15 c	Нарушения санкций	Да
16	Есть ли в Организации политика и процедуры, которые:	
16 a	Запрещают открытие и ведение анонимных счетов и счетов, открытых на вымышленные имена.	Да
16 b	Запрещают открытие и ведение счетов для нелегализованных банков и/или небанковских финансовых учреждений.	Да
16 c	Запрещают ведение дел с другими юридическими лицами, предоставляющими банковские услуги нелегализованным банкам.	Да
16 d	Запрещают счета/отношения с банками-оболочками	Да
16 e	Запрещают ведение дел с другим юридическим лицом, предоставляющим услуги банкам-оболочкам.	Да
16 f	Запрещают открытие и ведение счетов для юридических лиц, указанных в разделе 311.	Да
16 g	Запрещают открытие и ведение счетов для любых нелегализованных / нерегулируемых агентов по денежным переводам, обменных пунктов, обменных бюро, или агентов по переводу денежных средств	Да
16 h	Оценивают риски отношений с отечественными и зарубежными политически значимыми лицами, включая их семьи и приближенных лиц	Да
16 i	Определяют процессы передачи на рассмотрение руководства проблем, связанных с риском финансовых преступлений	Да

16 j	Указывают, каким образом следует передавать на рассмотрение руководству и расследовать потенциально подозрительную деятельность, выявленную сотрудниками.	Да
16 k	Излагают процессы, связанные со скринингом на предмет санкций, политически значимых лиц и компрометирующих материалов.	Да
17	Определила ли Организация заявление об устойчивости к отдельным видам риска или аналогичный документ, определяющий границы риска ее деятельности?	Да
18	Имеются ли в Организации процедуры хранения документации, соответствующие действующему законодательству?	Да
18 a	В случае утвердительного ответа, какой срок хранения?	5 лет и более
5. Правило «Знай своего клиента», комплексная проверка клиента и расширенная комплексная проверка		
19	Проверяет ли Организация личность клиента?	Да
20	Устанавливают ли политика и процедуры Организация срок проведения комплексной проверки клиента, например, момент принятия нового клиента на обслуживание или в течение 30 дней.	Да
21	Что из нижеперечисленного Организация собирает и сохраняет при проведении комплексной проверки клиента? Выберите все, что применимо:	
21 a	Структура собственности	Да
21 b	Идентификация клиента	Да
21 c	Ожидаемая деятельность	Да
21 d	Характер бизнеса/занятости	Да
21 e	Использование продукта	Да
21 f	Цель и характер взаимоотношений	Да
21 g	Источник средств	Да
21 h	Источник богатства	Да
22	Идентифицируется ли все из нижеперечисленного:	
22 a	Конечная бенефициарная структура собственности	Да
22 a1	Проверяются ли конечные бенефициары владельцы?	Да
22 b	Уполномоченные лица с правом подписи (в соответствующих случаях)	Да

22 c	Ключевые распорядители средств	Да
22 d	Другие соответствующие стороны	
23	Приводит ли процесс комплексной проверки к тому, что клиенты получают классификацию рисков?	Да
24	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
25	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
26	Имеет ли Организация процесс рассмотрения и обновления информации о клиентах на основе:	
26 a	обновления правила «Знай своего клиента»	Да
26 b	триггерного события	Да
27	Из приведенного ниже списка, какие категории клиентов или отраслей подпадают под действие расширенной комплексной проверки и/или ограничены, или запрещены программой мер Организации по борьбе с финансовыми преступлениями и обеспечению нормативно-правового соответствия?	
27 a	Клиенты, не имеющие счетов	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
27 b	Клиенты-нерезиденты	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
27 c	Банки-оболочки	Запрещены
27 d	Клиенты – взаимно-сберегательные банки/службы перевода денег или ценностей	Запрещены
27 e	Политически значимые лица	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
27 f	Лица, связанные с Политически значимыми лицами	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
27 g	Тесно связанные с Политически значимыми лицами партнеры	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
27 h	Банки-корреспонденты	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода

27 h1	В случае ограничения РКП, содержит ли оценка РКП элементы, изложенные в Принципах обслуживания корреспондентских счетов Вольфсбергской Группы от 2014 года?	Да
27 i	Оружие, оборона, армия	Запрещены
27 j	Атомная энергия	Запрещены
27 k	Добывающие отрасли промышленности	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
27 l	Драгоценные металлы и камни	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
27 m	Нерегулируемые благотворительные фонды	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
27 n	Регулируемые благотворительные фонды	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
27 o	Бизнес в сфере проституции/ Взрослые развлечения	Запрещены
27 p	Неправительственные организации	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
27 q	Виртуальные валюты	Запрещены
27 r	Марихуана	Запрещены
27 s	Посольства/Консульства	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
27 t	Азартные игры	Запрещены
27 u	Поставщик платежных услуг	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
27 v	Другое (указать)	
28	В случае ограничения, предоставьте подробную информацию об ограничении	
6. МОНИТОРИНГ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ		
29	Располагает ли Организация политикой, процедурами и процессами мониторинга, основанными на учете рисков, для выявления подозрительной деятельности и представления информации о ней?	Да
30	Какой метод используется Организацией для мониторинга операций на предмет подозрительной деятельности?	Сочетание автоматического и ручного методов
31	Обязана ли Организация в соответствии с нормативными требованиями сообщать о подозрительных операциях?	Да
31 a	В случае утвердительного ответа, существуют ли в Организации политика, процедуры и процессы, обеспечивающие соблюдение требований в отношении представления информации о подозрительных операциях?	Да

32	Располагает ли Организация политикой, процедурами и процессами для рассмотрения и передачи на рассмотрение руководства вопросов, вытекающих из мониторинга операция и деятельности клиента?	Да
7. ПРОЗРАЧНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ		
33	Придерживается ли Организация стандартов прозрачности платежей Вольфсбергской Группы?	Да
34	Есть ли в Организации политика, процедуры и процессы, которые необходимо [разумно] соблюдать, и располагает ли она механизмами контроля для обеспечения соблюдения:	
34 a	Рекомендации 16 ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег)	Да
34 b	Местных нормативно-правовых актов	Да
34 b1	Укажите нормативно-правовой акт	Закон Республики Казахстан от 28 августа 2039 года № 191-IV "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
34 c	В случае отрицательного ответа, предоставьте объяснение	
8. САНКЦИИ		
35	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
36	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
37	Выберите Санкционные Списки, используемые Организацией в своих процессах скрининга на предмет соблюдения санкций:	
37 a	Сводный Санкционный Список Совета Безопасности Организации Объединенных Наций (ООН)	Используется для скрининга клиентов и бенефициарных собственников, а также для фильтрации данных транзакций

37 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
37 c	Управление по осуществлению финансовых санкций НМТ (OFSI)	Используется для скрининга клиентов и бенефициарных собственников, а также для фильтрации данных транзакций
37 d	Сводный список Европейского Союза (ЕС)	Используется для скрининга клиентов и бенефициарных собственников, а также для фильтрации данных транзакций
37 e	Списки, которые ведут другие страны-члены "Большой Семерки"	Используется для скрининга клиентов и бенефициарных собственников, а также для фильтрации данных транзакций
37 f	Другое (указать)	Локальные санкционные списки
38	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
9. ТРЕНИНГ И ОБУЧЕНИЕ		
39	Проводит ли Организация обязательный тренинг, который включает в себя:	
39 a	Выявление и предоставление информации об операциях в государственные органы	Да
39 b	Примеры различных форм легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и нарушений санкций, относящихся к видам предлагаемых продуктов и услуг	Да
39 c	Внутренняя политика по контролю над легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и нарушения санкций	Да
39 d	Новые вопросы, возникающие на рынке, например, существенные действия регулирующих органов или новые нормативно-правовые акты	Да
40	Проводится ли вышеуказанный обязательный тренинг для:	
40 a	Правления и высшего руководящего комитета	Да
40 b	1-й линии защиты	Да
40 c	2-й линии защиты	Да
40 d	3-й линии защиты	Да

40 e	Третьих сторон, которым были переданы на аутсорсинг надзор за нормативно-правовым соответствием конкретных видов деятельности, подверженных риску взяточничества и коррупции	Не применимо
40 f	Внештатных работников, по мере необходимости (подрядчики/консультанты)	Не применимо
10. АУДИТ		
41	В дополнение к инспекциям, проводимым государственными надзорными/ регулируемыми органами, есть ли в Организации функция внутреннего аудита, функция тестирования или другую 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

Страница подписи

Анкета Вольфсбергской Группы для оценки качества мер, проводимых по противодействию финансовым преступлениям и обеспечению нормативно-правового соответствия 2020 год (FCCQ V1.1)

ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) (Наименование финансовой организации)

Я, Шихова Елена, (Старший Руководитель по вопросам обеспечения нормативно-правового соответствия - Представитель второй линии), подтверждаю, что прочтала и поняла данное заявление, что ответы, представленные в настоящей анкете FCCQ Вольфсбергской Группы, являются полными и верными, в меру моих знаний и убеждений.



20.12.2020 г. _____ (Подпись и Дата)