

Наименование финансового учреждения:
Местоположение (страна):

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
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 "Западный", Филиалы в Актау, Алматы, Караганде, Кокшетау, Костанай, 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 сокращенное 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 офшорной банковской деятельности (OBL)?	Нет
8 a	В случае утвердительного ответа, укажите название соответствующего филиала/ов, которые действуют на основе лицензии на осуществление офшорной банковской деятельности.	
9	Имеет ли Банк лицензию виртуального банка или предоставляет услуги только через онлайн-каналы?	Нет
10	Укажите идентификатор юридического лица (LEI), если имеется.	LEI: 254900JHWE3G4G31ZK94
2. ПРОГРАММА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И САНКЦИЙ		
11	Имеет ли Организация программу, устанавливающую минимальные стандарты в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и санкций в отношении следующих компонентов:	
11 a	Назначенное должностное лицо с достаточным опытом/квалификацией	Да
11 b	Скрининг нежелательной информации	Да
11 c	Информация о бенефициарных владельцах	Да
11 d	Предоставление информации о наличных денежных средствах	Да
11 e	Комплексная проверка клиентов	Да
11 f	Расширенная комплексная проверка	Да
11 g	Независимое тестирование	Да
11 h	Периодический обзор	Да
11 i	Политики и процедуры	Да
11 j	Скрининг влиятельных политических лиц	Да
11 k	Оценка риска	Да
11 l	Санкции	Да
11 m	Предоставление информации о подозрительной деятельности	Да
11 n	Тренинг и обучение	Да
11 o	Мониторинг операций	Да
12	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

13	Использует ли Организация третьих лиц для осуществления каких-либо компонентов в своей программе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и санкций?	Нет
13 a	В случае утвердительного ответа, укажите более подробную информацию	
14	Имеет ли организация политику информирования о нарушениях?	Да
3. БОРЬБА С КОРРУПЦИЕЙ И ВЗЯТОЧНИЧЕСТВОМ		
15	Задокументировала 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
16	Охватывает ли подразделение внутреннего аудита Организации или другая независимая третья сторона Политику и Процедуры борьбы с коррупцией и взяточничеством?	Да
17	Проводит ли Организация обязательные тренинги по вопросам борьбы с коррупцией и взяточничеством для:	
17 a	Правления и Комитета Высшего Руководства	Да
17 b	1-й линии защиты	Да
17 c	2-й линии защиты	Да
17 d	3-й линии защиты	Да
17 e	Третьих сторон, которым были переданы на аутсорсинг надзор за нормативно-правовым соответствием конкретных видов деятельности, подверженных риску взяточничества и коррупции	Не применимо
17 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		
18	Задокументировала ли Организация политику и процедуры, соответствующие действующим правилам и требованиям в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и санкций для того, чтобы разумно предотвратить, обнаружить и доложить о следующем:	
18 a	Легализация доходов, полученных преступным путем	Да
18 b	Финансирование терроризма	Да
18 c	Нарушения санкций	Да
19	Есть ли в Организации политика и процедуры, которые:	
19 a	Запрещают открытие и ведение анонимных счетов и счетов, открытых на вымышленные имена.	Да
19 b	Запрещают открытие и ведение счетов для нелегализованных банков и/или небанковских финансовых учреждений.	Да
19 c	Запрещают ведение дел с другими юридическими лицами, предоставляющими банковские услуги нелегализованным банкам.	Да
19 d	Запрещают счета/отношения с банками-оболочками	Да
19 e	Запрещают ведение дел с другим юридическим лицом, предоставляющим услуги банкам-оболочкам.	Да
19 f	Запрещают открытие и ведение счетов для юридических лиц, указанных в разделе 311.	Да
19 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
19 h	Оценивают риски отношений с отечественными и зарубежными политически значимыми лицами, включая их семьи и приближенных лиц	Да
19 i	Указывают, каким образом следует передавать на рассмотрение руководству и расследовать потенциально подозрительную деятельность, выявленную сотрудниками.	Да
19 j	Излагают процессы, связанные со скринингом на предмет санкций, политически значимых лиц и компрометирующих материалов.	Да
20	Определила ли Организация заявление об устойчивости к отдельным видам риска или аналогичный документ, определяющий границы риска ее деятельности?	Да
21	Имеются ли в Организации процедуры хранения документации, соответствующие действующему законодательству?	Да

21 а	В случае утвердительного ответа, какой срок хранения?	5 лет и более
б. Правило «Знай своего клиента», комплексная проверка клиента и расширенная комплексная проверка		
22	Проверяет ли Организация личность клиента?	Да
23	Устанавливают ли политика и процедуры Организации срок проведения комплексной проверки клиента, например, момент принятия нового клиента на обслуживание или в течение 30 дней.	Да
24	Что из нижеперечисленного Организация собирает и сохраняет при проведении комплексной проверки клиента? Выберите все, что применимо.	
24 а	Идентификация клиента	Да
24 б	Ожидаемая деятельность	Да
24 с	Характер бизнеса/занятости	Да
24 д	Структура собственности	Да
24 е	Использование продукта	Да
24 ф	Цель и характер взаимоотношений	Да
24 г	Источник средств	Да
24 h	Источник благосостояния	Да
25	Идентифицируется ли все из нижеперечисленного:	
25 а	Конечная бенефициарная структура собственности	Да
25 а1	Проверяются ли конечные бенефициары владельцы?	Да
25 б	Уполномоченные лица с правом подписи (в соответствующих случаях)	Да
25 с	Ключевые распорядители средств	Да
25 d	Другие соответствующие стороны	
26	Приводит ли процесс комплексной проверки к тому, что клиенты получают классификацию риска?	Да
27	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
28	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
29	Имеет ли Организация процесс рассмотрения и обновления информации о клиентах на основе:	
29 а	Если да, выберите все подходящие:	
29 а1	Менее одного года	Да
29 а2	1-2 года	Да
29 а3	3-4 года	Да
29 а4	5 лет и более	Да
29 а5	Триггерного события	Да
29 а6	Иные (пожалуйста уточните)	
30	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?	
30 а	Оружие, оборона, армия	Запрещены
30 б	Банки-корреспонденты	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
30 b1	В случае ограничения РКП, содержит ли оценка РКП элементы, изложенные в Принципах обслуживания корреспондентских счетов Вольфсбергской Группы от 2014 года?	Да
30 с	Посольства/Консульства	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
30 d	Добывающие отрасли промышленности	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
30 е	Азартные игры	Запрещены
30 ф	Общие торговые компании	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
30 г	Марихуана	Запрещены
30 h	Клиенты взаимно-сберегательные банки/службы перевода денег или ценностей	Запрещены
30 i	Клиенты, не имеющие счетов	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
30 j	Неправительственные организации	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
30 k	Клиенты-нерезиденты	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
30 l	Атомная энергия	Запрещены
30 m	Поставщики платежных услуг	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
30 n	Политически значимые лица	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода

30 o	Тесно связанные с Политически значимыми лицами партнеры	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
30 p	Лица, связанные с Политически значимыми лицами	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
30 q	Драгоценные металлы и камни	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
30 r	Бизнес в сфере проституции/ Взрослые развлечения	Запрещены
30 s	Регулируемые благотворительные фонды	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
30 t	Банки-оболочки	Запрещены
30 u	Туристические компании	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
30 v	Нерегулируемые благотворительные фонды	Запрещены
30 w	Дилеры подержанных автомобилей	Расширенная комплексная проверка на основе риск-ориентированного подхода
30 x	Поставщики услуг виртуальных активов	Запрещены
30 y	Другое (указать)	
31	В случае ограничения, предоставьте подробную информацию об ограничении	
6. МОНИТОРИНГ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ		
32	Располагает ли Организация политикой, процедурами и процессами мониторинга, основанными на учете рисков, для выявления подозрительной деятельности и представления информации о ней?	Да
33	Какой метод используется Организацией для мониторинга операций на предмет подозрительной деятельности?	Сочетание автоматического и ручного методов
33 a	Если выбран ручной или комбинированный режим, укажите, какой тип транзакций отслеживается вручную.	Все транзакции автоматически проверяются системой на соответствие санкционным спискам или заранее заданным сценариям подозрительных транзакций. Сделки, совпадающие с санкционными проверками или имеющие явные признаки подозрительных операций, проверяются вручную.
34	Обязана ли Организация в соответствии с нормативными требованиями сообщать о подозрительных операциях?	Да
34 a	В случае утвердительного ответа, существуют ли в Организации политика, процедуры и процессы, обеспечивающие соблюдение требований в отношении представления информации о подозрительных операциях?	Да
35	Располагает ли Организация политикой, процедурами и процессами для рассмотрения и передачи на рассмотрение руководства вопросов, вытекающих из мониторинга операций и деятельности клиента?	Да
7. ПРОЗРАЧНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ		
36	Придерживается ли Организация стандартов прозрачности платежей Вольфсбергской Группы?	Да
37	Есть ли в Организации политика, процедуры и процессы, которые необходимо [разумно] соблюдать, и располагает ли она механизмами контроля для обеспечения соблюдения.	
37 a	Рекомендации 16 ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег)	Да
37 b	Местных нормативно-правовых актов	Да
37 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"
37 c	В случае отрицательного ответа, предоставьте объяснение	
8. САНКЦИИ		
38	Имеет ли организация политику санкций, одобренную руководством, в отношении соблюдения законодательства о санкциях, применимого к организации, в том числе в отношении ее бизнеса, осуществляемого с использованием или через счета, открытые в иностранных финансовых учреждениях?	Да
39	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
40	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
41	Выберите Санкционные Списки, используемые Организацией в своих процессах скрининга на предмет соблюдения санкций:	
41 a	Сводный Санкционный Список Совета Безопасности Организации Объединенных Наций (ООН)	Используется для скрининга клиентов и бенефициарных собственников, а также для фильтрации данных транзакций
41 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

41 c	Управление по осуществлению финансовых санкций НМТ (OFSI)	Используется для скрининга клиентов и бенефициарных собственников, а также для фильтрации данных транзакций
41 d	Сводный список Европейского Союза (ЕС)	Используется для скрининга клиентов и бенефициарных собственников, а также для фильтрации данных транзакций
41 e	Списки, которые ведут другие страны-члены "Большой Семерки"	Используется для скрининга клиентов и бенефициарных собственников, а также для фильтрации данных транзакций
41 f	Другое (указать)	Локальные санкционные списки
42	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		
43	Проводит ли Организация обязательный тренинг, который включает в себя	
43 a	Выявление и предоставление информации об операциях в государственные органы	Да
43 b	Примеры различных форм легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и нарушений санкций, относящихся к видам предлагаемых продуктов и услуг	Да
43 c	Внутренняя политика по контролю над легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и нарушения санкций	Да
43 d	Новые вопросы, возникающие на рынке, например, существенные действия регулирующих органов или новые нормативно-правовые акты	Да
44	Проводится ли вышеуказанный обязательный тренинг для:	
44 a	Правления и высшего руководящего комитета	Да
44 b	1-й линии защиты	Да
44 c	2-й линии защиты	Да
44 d	3-й линии защиты	Да
44 e	Третьих сторон, которым были переданы на аутсорсинг надзор за нормативно-правовым соответствием конкретных видов деятельности, подверженных риску взяточничества и коррупции	Не применимо
44 f	Внештатных работников, по мере необходимости (подрядчики/консультанты)	Не применимо
10. АУДИТ		
45	В дополнение к инспекциям, проводимым государственными надзорными/регулирующими органами, есть ли в Организации функция внутреннего аудита, функция тестирования или другую независимую третью сторону, или 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 прочитала и поняла данное заявление, что ответы, представленные в настоящей анкете FCCQ Вольфсбергской Группы, являются полными и верными, в меру моих знаний и убеждений



(Подпись и Дата)

06.02.2024 г.