

“КСБ Коммерциялык банк” ЖАКнын санкциялык саясаты

“КСБ Коммерциялык банк” жабык акционердик коому (мындан ары — **Банк**), өз миссиясына берилгендик менен жана жогорку этикалык, кесиптик жана ченемдик стандарттарды сактоо менен, жоопкерчиликтүү иш жүргүзөт жана Банк да, ал көрсөткөн кызматтар да эл аралык санкцияларды жана/же чектөөчү чараларды бузууга, качууга же кыйгап өтүүгө түз же кыйыр түрдө көмөктөшпөй тургандыгына кепилдик берет.

1. Жалпы жоболор

Эл аралык финансы системасынын жоопкерчиликтүү катышуучусу болуу менен, Банк өз кардарларынын кызыкчылыктарын, алардын коопсуздугун жогору баалайт жана коргойт, ошондой эле кардарлардын бизнесинин үзгүлтүксүздүгүн камсыз кылуу принциптерин сактайт. Ушуга байланыштуу Банк колдонуудагы эл аралык санкцияларды жана/же чектөөлөрдү сактайт, анын ичинде, бирок чектелбестен төмөнкүлөрдү сактайт:

- Бириккен улуттар уюмунун (БУУ) Коопсуздук кеңешинин санкциялары;
- Европа бирлигинин санкциялары (EU));
- Улуу Британиянын санкциялары (HMT);
- АКШнын Финансы министрлигинин чет элдик активдерди көзөмөлдөө башкармалыгынын (OFAC) санкциялары;
- АКШ, ЕБ жана башка юрисдикциялардын экинчи санкциялары;
- чет өлкөлүк жеке жана юридикалык жактарга карата башка эл аралык жана улуттук чектөө чаралары.

Көрсөтүлгөн санкциялар Банк тарабынан валютасынан, чыккан өлкөдөн же багытынан көз карандысыз бардык операцияларга жана төлөмдөргө карата сакталат.

2. Банктын тейлөөнү чектөө укугу

Банк ишкердик мамилелерди түзүүдөн же улантуудан баш тартууга, ошондой эле операцияларды жүргүзүүнү токтото турууга же токтотууга укуктуу:

- толук же жарым-жартылай, түз же кыйыр түрдө санкциялар киргизилген кардарлар менен;
- санкциялык жактардын көзөмөлүндө турган же “50% жана андан ашык” эрежесине туш болгон кардарлар менен;
- кардардын операциянын санкциялык режимди бузууга же кыйгап өтүүгө катыша бар экенине негиздүү шектенүүлөр болгон учурда.

Банктын санкциялык саясаты колдонуудагы санкцияларды жана/же чектөөлөрдү бузган кардарлардын аракеттерине тыюу салат. Мындай аракеттердин жыйынтыгы операцияларды четке кагуу, төлөмдөрдү блоктоо, тейлөөдөн баш тартуу же келишимдик мамилелерди бузуу болот.

3. Автоматташтырылган санкциялык көзөмөлдөө жол-жоболору

Банкта кардарларга жана операцияларга үзгүлтүксүз мониторинг жүргүзүүнү камсыз кылуучу **автоматташтырылган санкциялык жана комплаенс-контролдоо системасы** киргизилген. Кардарларды текшерүү жана шектүү операцияларды аныктоо жол-жоболору автоматтык түрдө ишке ашырылат:

- Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигине караштуу Финансылык чалгындоо мамлекеттик кызматынын (ФЧМК) порталы;
- LexisNexis Risk Solutions жана Refinitiv эл аралык маалыматтык-аналитикалык платформалары;
- башка ишенимдүү эл аралык жана ачык маалымат булактары.

Скрининг жаңы да, учурдагы да кардарларга, ошондой эле Банктын бардык транзакцияларга карата жүргүзүлөт. LexisNexis Risk Solutions колдонуу Банкка төмөнкүдөй мүмкүнчүлүк берет:

- кардарлардын жана транзакциялардын санкциялык скринингин туруктуу негизде автоматташтыруу жана жүзөгө ашыруу (жумуш эмес убакта операцияларга ар күндүк автоматтык скринингди кошо алганда);
- санкциялык тизмелерге, анын ичинде БУУ, OFAC, EU, HMT, Росфинмониторинг тизмелерине, ошондой эле саясий маанилүү адамдардын тизмелерине (ИПДЛ жана НПДЛ) дал келүүлөрдү аныктоо;
- расмий тизмелерге салыштырмалуу кыйла чоң көлөмдөгү маалыматты камтыган кеңейтилген санкциялык маалымат базаларын колдонуу;
- санкциялык жактардын пайдасына же санкциялык жактардан төлөмдөрдү, ошондой эле санкцияланган аймактарга (анын ичинде калктуу конуштарга), банктарга жана алардын филиалдарына, офшордук юрисдикцияларга жана башка чектелген аймактарга байланыштуу операцияларды аныктоо;
- эл аралык транзакцияларды талдоону автоматташтыруу жана төлөм документтеринде көрсөтүлгөн, санкциялык товарлардын жана кош багыттагы товарлардын тизмесине киргизилген товарларды аныктоо;
- жалган дал келүүлөрдүн санын азайтуу үчүн адистештирилген LNRS кеңейтүүлөрдү колдонуу;
- санкциялык скринингдин жыйынтыктары боюнча отчеттуулукту түзүү, сактоо жана талдоо;
- жалган иштетүүлөрдүн деңгээлин натыйжалуу башкаруу;
- **“50% жана андан ашык”** эрежесине ылайык жеке жана юридикалык жактарды, анын ичинде санкцияга кабылган жактардын туунду жана аффилирленген түзүмдөрүн аныктоо, аларды OFAC, EU, HMT жана башка жөнгө салуучулардын расмий санкциялык тизмелерине түз киргизбеген учурда дагы.

Банк тарабынан санкциялык тобокелдиктерге байланыштуу жактарга жана операцияларга карата колдонулуучу кеңири чаралар жана жол-жоболор “КСБ Коммерциялык банк” жабык акционердик коомунун кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жана санкциялык эрежелерди сактоо боюнча саясатында берилген.

Урматтоо менен,

Башкарманын төрагасы



Червонова К.В.