

Письмо
о противодействии финансированию террористической деятельности
и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём

В Закрытом акционерном обществе «Коммерческий банк КСБ» (далее — Банк) внедрена и функционирует система комплаенс-контроля, представляющая собой совокупность организационных мер по внутреннему мониторингу, координации и контролю за соблюдением и исполнением требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Указанная система функционирует в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87, а также иными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.

В Банке функционирует независимое структурное подразделение — Отдел комплаенс контроля, обеспечивающее реализацию требований законодательства в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов. В целях исполнения указанных требований законодательства Кыргызской Республики разработаны и применяются следующие внутренние нормативные документы:

- Политика Закрытого акционерного общества «Коммерческий Банк КСБ» по противодействию финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов и соблюдения санкционных правил;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;
- Политика по противодействию коррупции Закрытого акционерного общества «Коммерческий Банк КСБ».

Комплекс мер, реализуемых Банком в рамках системы ПФПД/ЛПД, включает, но не ограничивается следующим:

- идентификация и верификация клиентов, а также бенефициарных владельцев (Банк не открывает анонимные банковские счета и счета на предъявителя без идентификации клиента и бенефициарного владельца);
- оценка клиентских рисков, связанных с возможной легализацией преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности;
- выявление и анализ подозрительных операций, блокирование операций с участием лиц, включённых в Консолидированный санкционный список Совета Безопасности ООН, Консолидированный санкционный список Кыргызской Республики, а также в иные международные санкционные списки, включая списки Европейского союза (ЕС), Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC), Министерства финансов Великобритании (UK HMT), Канады и других уполномоченных международных органов;
- Процедуры проверки клиентов в Банке автоматизированы. Выявление подозрительных операций осуществляется в автоматическом режиме посредством автоматизированной банковской системы (АБС) Банка. Проверка клиентов проводится с использованием портала Государственной службы финансовой разведки при Министерстве Финансов Кыргызской Республики (ГСФР), а также иных открытых источников информации.

- получение общей информации о целях сотрудничества;
- проведение верификации клиента и бенефициарного владельца после установления деловых отношений;
- сокращённая периодичность обновления идентификационных данных;
- мониторинг операций с использованием автоматизированной системы в пределах установленных лимитов.

При оценке рисков Банк учитывает следующие группы рисков:

- клиентские риски: нерезиденты, компании с высоким оборотом наличных средств, сложные структуры собственности, наличие акций на предъявителя;
- географические риски: страны с недостаточными мерами ПФПД/ЛПД, страны, находящиеся под санкциями или эмбарго, страны с высоким уровнем коррупции;
- риски, связанные с продуктами и каналами обслуживания: private banking, анонимные операции, поступление средств от неизвестных третьих лиц.

К категориям клиентов с повышенным уровнем риска относятся:

- банки, казино, офшорные компании и банки, дипломатические представительства, организации по переводу денежных средств, обменные пункты, системы денежных переводов, пункты обналичивания чеков;
- операторы и обменники виртуальных валют;
- дилеры по продаже автомобилей, судов и воздушных судов;
- профессиональные поставщики услуг (юристы, бухгалтеры, инвестиционные брокеры);
- туристические агентства, брокеры и дилеры на рынке ценных бумаг;
- торговцы ювелирными изделиями, драгоценными камнями и металлами;
- импортно-экспортные компании;
- предприятия с преобладанием наличного оборота (рестораны, торговые точки, парковочные сервисы).

Клиенту присваивается высокий уровень риска при наличии следующих признаков:

- статус религиозной, благотворительной либо иной международной некоммерческой организации;
- несоответствие юридического и фактического адресов;
- наличие политически значимого лица (PEP) среди бенефициаров или доверительных управляющих;
- необычная либо чрезмерно сложная структура собственности;
- наличие подозрительных операций;
- запрос Государственной службы финансовой разведки на проведение постоянного мониторинга;
- ежедневные переводы от одного или нескольких физических лиц в адрес юридического лица (за исключением предприятий розничной торговли и общественного питания).

Высокий уровень риска также устанавливается в следующих случаях открытия счетов или проведения операций:

- дистанционная идентификация;
- открытие счёта по доверенности;
- проведение операций, нехарактерных для клиента, в том числе с использованием интернет-банкинга и электронных денежных средств.

Во всех иных случаях Банк руководствуется утверждённым Перечнем подозрительных операций.

Банк не устанавливает корреспондентские отношения с банками-нерезидентами, не имеющими постоянного органа управления в стране регистрации, с банками, зарегистрированными в

