

Санкционная политика ЗАО «Коммерческий банк КСБ»

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк КСБ» (далее — **Банк**), будучи приверженным своей миссии и придерживаясь высоких этических, профессиональных и нормативных стандартов, осуществляет ответственную деятельность и гарантирует, что ни Банк, ни предоставляемые им услуги прямо или косвенно не способствуют нарушению, уклонению либо обходу применимых международных санкций и/или ограничительных мер.

1. Общие положения

Являясь ответственным участником международной финансовой системы, Банк одновременно высоко ценит и защищает интересы своих клиентов, их безопасность, а также придерживается принципов обеспечения непрерывности бизнеса клиентов. В этой связи Банк соблюдает применимые международные санкции и/или ограничения, включая, но не ограничиваясь:

- санкциями Совета Безопасности Организации Объединённых Наций (ООН);
- санкциями Европейского союза (EU);
- санкциями Великобритании (НМТ);
- санкциями Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC);
- вторичными санкциями США, ЕС и других юрисдикций;
- иными международными и национальными ограничительными мерами в отношении зарубежных физических и юридических лиц.

Указанные санкции соблюдаются Банком в отношении всех операций и платежей независимо от валюты, страны происхождения либо назначения.

2. Право Банка на ограничение обслуживания

Банк оставляет за собой право отказать в установлении либо продолжении деловых отношений, а также приостановить или прекратить проведение операций:

- с клиентами, в отношении которых полностью или частично, прямо или косвенно введены санкции;
- с клиентами, находящимися под контролем санкционных лиц либо подпадающими под правило «50% и более»;
- при наличии обоснованных подозрений вовлечённости клиента или операции в нарушение либо обход санкционного режима.

Санкционная политика Банка запрещает любые действия клиентов, нарушающие применимые санкции и/или ограничения. Результатом таких действий может являться отклонение операций, блокировка платежей, отказ в обслуживании либо расторжение договорных отношений.

3. Автоматизированные процедуры санкционного контроля

В Банке внедрена **автоматизированная система санкционного и комплаенс-контроля**, обеспечивающая непрерывный мониторинг клиентов и операций. Процедуры проверки клиентов и выявления подозрительных операций осуществляются в автоматическом режиме с использованием:

- портала Государственной службы финансовой разведки при Министерстве Финансов Кыргызской Республики (ГСФР)
- международных информационно-аналитических платформ LexisNexis Risk Solutions и Refinitiv;
- иных надёжных международных и открытых источников информации.

Скрининг проводится как в отношении новых, так и действующих клиентов, а также всех транзакций Банка. Использование LexisNexis Risk Solutions позволяет Банку:

- автоматизировать и осуществлять на постоянной основе санкционный скрининг клиентов и транзакций (включая ежедневный автоматический скрининг операций в нерабочее время);
- выявлять совпадения с санкционными перечнями, включая списки ООН, OFAC, EU, НМТ, Росфинмониторинга, а также перечни политически значимых лиц (ИПДЛ и НПДЛ);
- использовать расширенные санкционные базы данных, содержащие значительно больший объём информации по сравнению с официальными списками;
- выявлять платежи в пользу санкционных лиц либо от санкционных лиц, а также операции, связанные с санкционированными территориями (включая населённые пункты), банками и их филиалами, офшорными юрисдикциями и иными ограниченными зонами;
- автоматизировать анализ международных транзакций и выявлять товары, указанные в платёжных документах, включённые в перечни санкционных товаров и товаров двойного назначения;
- применять специализированные расширения LNRS для минимизации количества ложных совпадений;
- формировать, хранить и анализировать отчётность по результатам санкционного скрининга;
- эффективно управлять уровнем ложных срабатываний;
- выявлять физических и юридических лиц в соответствии с правилом **«50% и более»**, включая дочерние и аффилированные структуры лиц, находящихся под санкциями, даже при отсутствии их прямого включения в официальные санкционные перечни OFAC, EU, НМТ и других регуляторов.

Подробные меры и процедуры, применяемые Банком в отношении лиц и операций, связанных с санкционными рисками, описаны в Политике Закрытого акционерного общества «Коммерческий Банк КСБ» по противодействию финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов и соблюдению санкционных правил».

С уважением,

Председатель Правления



Червонова К.В.