



ІЖҚ

Freedom Finance Global PLC Жария
компаниясының Директорлар кеңесінің
2024 жылғы 4 шілдедегі шешімімен бекітілді

**2024 жылғы 4 шілдеден бастап
қолданысқа енгізілді**

**Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға),
терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын
таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі
САЯСАТ**

Астана қ.

2024

Мазмұны

1-тарау. Жалпы ережелер	3
2-тарау. Саясаттың негізгі мақсаттары, міндеттері мен қағидаттары	4
3-тарау. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы ішкі бақылау.....	5
4-тарау. «Өз клиентіңді біл» саясаты.....	5
5-тарау. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелін бағалау.....	7
6-тарау. Саясатты іске асыру кезінде Компания қызметкерлерінің жұмысын ұйымдастыру және жауапкершілігі.....	7
7-тарау. Қорытынды ережелер	9

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі саясат (бұдан әрі - Саясат) Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңының (бұдан әрі - АЖ/ТҚҚ туралы заң), Астана халықаралық қаржы орталығының (АХҚО) нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын және Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын ескере отырып тиісінше орындауды қамтамасыз ету мақсатында әзірленді.

2. Саясаттың мақсаты Компанияның, оның лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру процестеріне тартылуын болдырмау/болдырмау үшін іскерлік беделін қорғау және «Freedom Finance Global PLC» Жария компаниясында (бұдан әрі - Компания) ішкі бақылау жүйесін құру болып табылады.

3. Компанияның барлық жұмыскерлері Саясат талаптарын сақтауға міндетті.

4. Компанияның құрылымдық бөлімшелерінің басшылары Саясатта баяндалған талаптарды орындамағаны, тиісінше орындамағаны үшін дербес жауапты болады.

5. Саясатта пайдаланылатын негізгі ұғымдар мен терминдер:

1) қалқа-банк – банктің тіркелген мемлекетте (аумақта) шоғырландырылған қадағалауға жататын банктік холдингтің тікелей немесе жанама иелігінде болуын қоспағанда, банк ретінде тіркелген және (немесе) банктік қызметті жүзеге асыруға лицензия алған мемлекетте (аумақта) іс жүзіндегі қатысуы жоқ резидент емес банк;

2) жоғары басшылық - Компанияның Бас атқарушы директоры және/немесе Құқықтық және комплаенс стратегиясы жөніндегі басқарушы директор;

3) қылмыстық жолмен алынған табыстар - қылмыстық құқық бұзушылық жасау нәтижесінде алынған ақша және (немесе) өзге де мүлік;

4) іскерлік қатынастар - Компанияның кәсіби қызметін жүзеге асыру процесінде туындайтын клиенттермен қарым-қатынастар;

5) клиент - Компанияның қызметтерін алатын заңды тұлға құрмай жеке, заңды тұлға немесе шетелдік құрылым;

6) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) - заңды айналымға ақшаны тарту және (немесе) мүлікті конверсиялау немесе аудару түрінде мәмілелер жасау арқылы қылмыстық жолмен алынған өзге де мүлікті, қылмыстық құқық бұзушылықтардан түскен табыстарды білдіретін не осындай мүлікті иелену мен пайдалануды білдіретін оның түпнұсқа сипатын, көзін, орналасқан жерін, билік ету тәсілін жасыру немесе жасыру, егер мұндай мүлік қылмыстық құқық бұзушылықтардан түсетін табыстарды білдіретіні белгілі болса, жылжымалы мүлік, мүлікке құқықтар немесе оның тиесілілігі сол сияқты қылмыстық жолмен алынған ақшаны және (немесе) өзге де мүлікті жария етуде делдалдық;

7) ҚЖ/ТҚ - қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру;

8) Тізбелер - терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесі, террористік қызметке қатысы бар адамдардың тізімі, жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесі және уәкілетті орган жасайтын өзге де тізбелер;

9) ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен күдікті операция (бұдан әрі – күдікті операция) – клиенттің операция жасау үшін пайдаланылатын ақша және (немесе) өзге мүлік қылмыстық әрекеттен түскен кіріс болып табылады деп не операцияның өзі қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) немесе терроризмді не өзге қылмыстық әрекетті қаржыландыруға бағытталған деп күдік туындататын операциясы (осындай операцияны жасауға ұмтылысты, жасалу процесіндегі операцияны немесе жасалған операцияны қоса алғанда);;

10) КЖ/ТҚҚ - қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл;

11) қаржы мониторингі бөлімшесі - Компания қызметкерлерінің КЖ/ТҚҚ саласындағы Қағидаларды және қолданылатын заңнаманы сақтауын күнделікті бақылауды жүзеге асыратын дербес құрылымдық бөлімше;

12) Ереже - «Freedom Finance Global PLC» Жария компаниясының Директорлар кеңесі бекіткен Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында ішкі бақылау ережесі;

13) уәкілетті орган - қаржы мониторингін жүзеге асыратын және КЖ/ТҚҚ туралы Заңға сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау жөнінде өзге де шаралар қабылдайтын мемлекеттік орган;

14) қаржы мониторингі - КЖ/ТҚҚ туралы заңға сәйкес уәкілетті орган және Компания жүзеге асыратын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты жинау, өңдеу, талдау және пайдалану жөніндегі шаралар жиынтығы;

15) терроризмді қаржыландыру – жеке тұлғаның не адамдар тобының не заңды тұлғаның іс-әрекетінің террористік сипатын не берілген мүліктің, көрсетілген ақпараттық, қаржылық және өзге де қызмет түрлерінің террористік іс-әрекетті жүзеге асыру не террористік топты, террористік ұйымды, заңсыз әскерилендірілген құралымды қамтамасыз ету үшін пайдаланылатынын көрінеу ұғынып жасаған адамның оларға ақшаны және (немесе) өзге де мүлікті, мүлікке құқықты немесе мүліктік сипаттағы пайданы беруі немесе жинауы, сондай-ақ сыйға тартуы, айырбастауы, қайырмалдық жасауы, қайырымдылық көмегі, ақпараттық және өзге де қызмет түрлерін көрсетуі не қаржылық қызметтер көрсетуі.

2-тарау. Саясаттың негізгі мақсаттары, міндеттері мен қағидааттары

6. Осы Саясаттың негізгі мақсаты - Компанияның және оның қызметкерлерінің КЖ/ТҚҚ бойынша қолданылатын заңнама талаптарын сақтауын қамтамасыз ету және Компанияны, оның лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерін КЖ/ТҚ процестеріне тартуға жол бермеу.

7. Саясаттың негізгі қағидааттары:

1) Компанияның барлық қызметкерлерін өз құзыреті шеңберінде атқаратын қызметіне қарамастан КЖ/ТҚҚ процестеріне тарту;

2) Компания қызметкерлерінің клиенттерге және өзге де тұлғаларға қаржылық мониторинг рәсімдерінен жалтаруға бағытталған іс-әрекеттерге жәрдем көрсетуге қатысуына жол бермеу;

3) клиенттерге, клиенттерге ұсынылатын өнімдерге және (немесе) көрсетілетін қызметтерге, сондай-ақ олардың юрисдикциясына байланысты тәуекелдерді талдау негізінде тәуекелдерді бағалау және басқару.

4) құпиялылық: клиенттердің деректерін қорғау және ақпаратты жинау, өңдеу және сақтау кезінде құпиялылық талаптарын сақтау.

5) ынтымақтастық және өзара іс-қимыл: КЖ/ТҚҚ мәселелері бойынша реттеушімен, Уәкілетті органмен және басқа да мемлекеттік органдармен белсенді өзара іс-қимыл.

8. Саясаттың негізгі міндеттері:

1) КЖ/ТҚҚ бойынша ішкі саясаттар мен рәсімдерді құру және өзекті жағдайда ұстау;

2) КЖ/ТҚ байланысты тәуекелдерді бағалаудың тиімді рәсімдерін қолдану, сондай-ақ оларды барынша азайту бойынша ұсыныстар әзірлеу;

3) клиенттерді сәйкестендіру және верификациялау: клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін сәйкестендіру және тиісінше тексеру жөніндегі рәсімдерді әзірлеу және енгізу.

4) мониторинг және есептілік: уәкілетті органға Қазақстан Республикасының қолданылатын заңнамасында көзделген мәліметтер мен ақпараттың толық және уақтылы ұсынылуын қамтамасыз ету.

5) қызметкерлерді оқыту: КЖ/ТҚҚ саласында Компания қызметкерлерін тұрақты оқыту және олардың біліктілігін арттыру.

6) ішкі бақылау және аудит: КЖ/ТҚҚ бойынша шаралардың тиімділігін бағалау және жақсарту үшін облыстарды анықтау үшін тұрақты тексерулер мен аудиттер жүргізу.

3-тарау. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы ішкі бақылау

9. Компанияда КЖ/ТҚ тәуекелін басқару және КЖ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылауды жүзеге асыру тәртібін регламенттейтін ішкі құжаттар әзірленді және жұмыс істейді, олар келесілерді қамтиды:

1) КЖ/ТҚҚ мақсатындағы ішкі бақылау компаниясының рәсімдері, оның ішінде КЖ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылауды жүзеге асыру кезінде Компанияның құрылымдық бөлімшелерінің функциялары мен өзара іс-қимыл рәсімдері;

2) КЖ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылауды жүзеге асыру және уәкілетті органға мәліметтер мен ақпаратты беру үшін пайдаланылатын автоматтандырылған ақпараттық жүйелер мен бағдарламалық қамтамасыз ету туралы мәліметтер;

3) КЖ/ТҚ тәуекелін бағалау әдістемесі және басқару бағдарламасы;

4) іскерлік қатынастарды орнатудан және (немесе) операцияны жүргізуден, іскерлік қатынастарды тоқтатудан бас тарту туралы шешім қабылдау рәсімін, негіздері мен мерзімдерін қоса алғанда, клиенттерге қызмет көрсетуге (тәуекел факторларын ескере отырып) қабылдау тәртібі;

5) клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісті тексеру және сәйкестендіру, оның ішінде мәліметтерді тіркеу, КЖ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылау шеңберінде алынған құжаттар мен ақпаратты сақтау рәсімдері;

6) клиенттердің операцияларын мониторингілеу және зерделеу рәсімдері;

7) уәкілетті органға мәліметтерді ұсыну рәсімдері;

8) құпия ақпараттың сақталуын қамтамасыз ету туралы ережелер;

9) КЖ/ТҚҚ мәселелері бойынша Компания қызметкерлерін даярлау және оқыту бағдарламасы;

10) Компания қызметкерлерінің өздеріне белгілі болған Қағидаларды, ішкі құжаттарды және КЖ/ТҚҚ туралы заңнаманы бұзу фактілері туралы хабардар ету тәртібі;

11) Компанияның жоғары басшылығына және Директорлар кеңесіне ұсынылатын басқарушылық есептіліктің тізбесі, сондай-ақ Компанияның ішкі аудит бөлімшесінің КЖ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылаудың тиімділігін бағалау нәтижелері бойынша басқарушылық есептілікті дайындау және ұсыну тәртібі.

10. КЖ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылауды жүзеге асыруды айқындайтын ішкі құжаттар КЖ/ТҚҚ процестерін жетілдіру, оларды қолданылатын заңнаманың, ішкі құжаттардың өзгерген талаптарына сәйкес келтіру мақсатында және (немесе) Компания қызметіндегі өзге де өзгерістерге байланысты үнемі қайта қаралады.

11. КЖ/ТҚ тәуекелін басқаруды және КЖ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылауды жүзеге асыру тәртібін регламенттейтін Компанияның ішкі құжаттары, Қазақстан Республикасының және АХҚО қолданылатын заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, үшінші тұлғаларға ашуға жатпайды.

4-тарау. «Өз клиентіңді біл» саясаты

12. КЖ/ТҚ-ға бағытталған операциялардың (мәмілелердің) алдын алу және анықтау жүйесінің түйінді қағидаттарының бірі клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін тиісінше тексеру болып табылады. Компания қызметкерлерінің клиенттер (олардың өкілдері) және бенефициарлық меншік иелері туралы олармен өзара іс-қимылды жүзеге асырған сәттен бастап және/немесе жеке операцияны/мәмілені жүзеге асыру кезеңінде жеткілікті мәліметтері болуы тиіс.

13. Компания клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін келесі жағдайларда тексереді:

1) клиентпен іскерлік қатынастар орнату;

2) ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды, оның ішінде күдікті операцияларды, КҚ/ТҚ типологияларына, схемалары мен тәсілдеріне сәйкес келетін сипаттамалары бар операцияларды жүзеге асыру, клиент ерекше операциялар (мәмілелер) жасаған;

3) клиент (оның өкілі), бенефициарлық меншік иесі туралы бұрын алынған мәліметтердің дұрыстығына күмән келтіруге негіздер болған жағдайларда.

14. Клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру мынадай шараларды жүзеге асыруды қамтиды:

1) заңды тұлға құрмай жеке тұлғаны, заңды тұлғаны (филиалды, өкілдікті), шетелдік құрылымды сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу;

2) бенефициарлық меншік иесін анықтау және оны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу;

3) іскерлік қатынастардың болжамды мақсаты мен сипатын белгілеу;

4) тұрақты негізде іскерлік қатынастарға тексеру жүргізу және клиент жүзеге асыратын операцияларды зерделеу;

5) клиенттің ақша қаражатының көздері мен әл-ауқаты туралы мәліметтерді алу және тіркеу;

6) клиентті (оның өкілін), бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтердің дұрыстығын тексеру және клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді жаңарту.

15. Клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру процесінде Компания осындай клиенттің (оның өкілінің) және бенефициарлық меншік иесінің Тізбеде болуына тексеру жүргізеді.

16. Компания клиентті (оның өкілін) сәйкестендіру және бенефициарлық меншік иесін анықтау процесінде мұндай клиенттің (оның өкілінің) және бенефициарлық меншік иесінің жария лауазымды адамдарға, олардың жұбайларына және жақын туыстарына тиесілігіне тексеру жүргізеді.

17. Компания жасырын шоттарды немесе анық ойдан шығарылған аттарға жасырын шоттарды ашпайды және жүргізбейді, не болмаса ұсынушыға шоттар ашпайды, сондай-ақ клиенттердің тапсырмасы бойынша осындай шоттарға аударымдарды жүзеге асырмайды.

18. Компания Тізбеге енгізілген тұлғалармен іскерлік қатынастар орнатпайды. Клиент Тізбеге енгізілген жағдайда Компания КЖ/ТҚҚ бойынша Заңда көзделген ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды мұздату жөнінде шаралар қабылдайды.

19. Компания қалқа-банкпен немесе оның банктік шоттарын ширма банкке пайдалануға рұқсат беретін банкпен іскерлік қатынастар орнатпайды және қолдамайды.

20. Компания клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін іскерлік қатынастар орнатылғанға дейін сәйкестендіруді жүргізеді.

21. Компания Қазақстан Республикасының қолданылатын заңнамасында, АХҚО және Компанияның ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен және жағдайларда клиентпен іскерлік қатынастарды орнатудан/жалғастырудан, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жүргізуден бас тартады.

22. Компания арнайы экономикалық шаралар мәселелерін регламенттейтін Компания ІНҚ-ға сәйкес OFAC (US), OFSI (UK), EU, UN және уәкілетті органмен жарияланған санкциялық тізімдерге енгізілген тұлғалармен қызмет көрсетпейді және іскерлік қатынастар орнатпайды.

5-тарау. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелін бағалау

23. Компания заңнамада және Компанияның ішкі құжаттарында көзделген шараларды қолдану жолымен тәуекелге бағдарланған тәсілді ескере отырып, КЖ/ТҚҚ бойынша рәсімдерді іске асырады.

24. КЖ/ТҚ тәуекелдерін басқаруды ұйымдастыру мақсатында Компания КҚ/ТҚ тәуекелдерін басқару (тәуекелдерді бағалау) бағдарламасын әзірледі, ол шектелместен келесілерді қамтиды:

1) Компанияның құрылымдық бөлімшелері бөлінісінде КЖ/ТҚ тәуекелдерін басқаруды ұйымдастыру тәртібі;

2) мыналарға қатысты тәуекелдердің негізгі санаттарын (клиент түрі, елдік тәуекел және қызметтер/өнімдер тәуекелі бойынша) ескере отырып, КҚ/ТҚ тәуекелдерін бағалау әдістемесі:

клиенттің тәуекел деңгейі;

Компания қызметтерінің (өнімдерінің) КҚ/ТҚ тәуекелдеріне ұшырау дәрежесі;

3) алдын алу іс-шараларының тізбесін, оларды жүргізу тәртібі мен мерзімдерін, қабылданған шараларға сәйкес нәтижелерді бақылауды көздейтін, клиенттердің тәуекелдеріне және Компания өнімдерінің (қызметтерінің) КҚ/ТҚ тәуекелдеріне ұшырау дәрежесіне тұрақты мониторингті, талдауды және бақылауды жүзеге асыру тәртібі;

4) клиенттердің тәуекелдер деңгейлерін қайта қарау үшін беру тәртібі, мерзімдері мен негіздері.

25. КЖ/ТҚ тәуекелдерін басқару бағдарламасын іске асыру шеңберінде Компания КҚ/ТҚ тәуекелдерін басқару мәселелерін регламенттейтін Компанияның ішкі құжатына сәйкес тәуекел санаттары мен факторларын ескере отырып, клиенттерді жіктеу жөніндегі шараларды қолданады.

26. Клиенттің (клиенттер тобының) тәуекел деңгейін Компанияда бар клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтер мен ақпаратты талдау нәтижелері бойынша Компания белгілейді және жоғары, стандартты (қалыпты), төмен үш деңгейден тұратын тәуекел деңгейін айқындау көрсеткіші бойынша бағаланады.

27. КЖ/ТҚ тәуекелін бағалауды жүргізу тәртібі Қағидаларда және Компанияның басқа ішкі құжаттарында айқындалады.

6-тарау. Саясатты іске асыру кезінде Компания қызметкерлерінің жұмысын ұйымдастыру және жауапкершілігі

28. Компанияның ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Компанияда ақшаны жылыстатуға қарсы күрес жөніндегі саясаттарды, рәсімдерді, жүйелер мен бақылауды енгізу мен іске асыруға және Компания қызметкерлерінің Қағидалар мен қолдануды сақтауын күнделікті бақылауға жауапты болатын Ақшаны жылыстатуға қарсы іс-қимыл жөніндегі инспектор (Money Laundering Reporting Officer) (бұдан әрі - MLRO) тағайындалады.

29. Қаржы мониторингінің MLRO мен бөлімшелерінің функциялары келесілерді қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

1) Директорлар кеңесі әзірлеген және бекіткен Қағидалардың және (немесе) оларға өзгерістер (толықтырулар) болуын қамтамасыз ету, сондай-ақ олардың сақталуына мониторингті қамтамасыз ету;

2) КЖ/ТҚҚ туралы заңға сәйкес уәкілетті органға хабарламаларды ұсынуды ұйымдастыру және ұсынуды бақылау;

3) клиенттердің операцияларын күдікті деп тану және Компанияның ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен уәкілетті органға хабарлама жіберу қажеттігі туралы шешімдер қабылдау;

4) КЖ/ТҚҚ туралы заңда және (немесе) клиенттермен жасалған шарттарда көзделген жағдайларда және Компанияның ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен клиенттердің операцияларын жүргізуден бас тарту туралы шешімдер қабылдау;

5) КЖ/ТҚҚ туралы заңда және (немесе) Компанияның ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда және тәртіппен клиенттермен іскерлік қатынастарды орнату, жалғастыру не тоқтату туралы шешім қабылдау үшін жоғары басшылыққа сұранымдар жіберу;

6) Компанияның жоғары басшылығын және Директорлар кеңесін Компанияның ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен анықталған бұзушылықтар, Қағидалар туралы хабардар ету;

7) Компанияның Директорлар кеңесіне есептерді қалыптастыру үшін КЖ/ТҚҚ мақсатында ішкі қағидаларды іске асыру нәтижелері және тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін жақсарту бойынша ұсынылатын шаралар туралы ақпаратты дайындау және Компанияның жоғары басшылығымен және Директорлар кеңесімен келісу;

8) клиенттердің операцияларын күрделі, ерекше ірі және басқа да ерекше операцияларға, КҚ/ТҚ типологияларына, схемалары мен тәсілдеріне сәйкес келетін сипаттамалары бар операцияларға жатқызу туралы шешімдер қабылдау;

9) КЖ/ТҚҚ саласындағы қолданылатын заңнамаға және Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес өзге де функциялар.

30. Компания қызметкерлері өз өкілеттіктері шеңберінде ҚР КЖ/ТҚҚ туралы заңнамасының, Компанияның КЖ/ТҚҚ саласындағы рәсімдерді регламенттейтін Ережелері мен өзге де құжаттарының талаптарын орындайды.

31. Компания қызметкерлері КЖ/ТҚҚ процестерін регламенттейтін Саясаттың, Қағидалардың және Компанияның өзге де ішкі құжаттарының талаптарын сақтауға міндетті және осы талаптарды орындамағаны және (немесе) тиісінше орындамағаны үшін жауапты болады.

32. Компанияның құрылымдық бөлімшелерінің басшылары ішкі бақылау бағдарламаларын Компанияның іскерлік қатынастар орнатуды және Саясат пен Қағидалардың талаптарына сәйкес қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды жүзеге асыруды регламенттейтін ішкі және өзге де құжаттарында көрсетпегені үшін жауапты болады.

33. Компания қызметкерлері қаржы мониторингі бөлімшесіне Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес олардың функцияларын жүзеге асыруға жәрдемдесуге, оның ішінде Клиенттерді сәйкестендіруді жүзеге асыруға, күдікті операцияларды анықтауға, сондай-ақ Компания клиентінің ықтимал қатысы не жүргізілетін операцияның фактілері туралы хабарлауға міндетті.

34. Міндеттеріне клиенттерге қызмет көрсету кіретін Компанияның қызметкерлері клиенттің қызметіне онымен іскерлік қатынастардың бүкіл кезеңі ішінде үздіксіз мониторинг жүргізуге міндетті. Болжанатын қызметке қатысты елеулі алшақтықтар анықталған кезде осы мониторингтің нәтижелері қаржы мониторингі бөлімшесінің назарына жеткізілуге тиіс.

35. Компания жұмыскерлеріне келесілерге тыйым салынады:

1) клиенттерді ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды қатыру жөнінде қабылданған шаралар туралы, іскерлік қатынастарды орнатудан және тоқтатудан бас тарту туралы, сондай-ақ ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жүргізуден бас тарту туралы хабардар етуді қоспағанда, клиенттерге және өзге де тұлғаларға қатысты қабылданатын КЖ/ТҚҚ жөніндегі шаралар туралы клиенттерге және өзге де тұлғаларға хабарлауға.

2) КЖ/ТҚҚ мақсатында Ішкі бақылау компаниясындағы ұйымның ерекшеліктері туралы клиенттерге және өзге де тұлғаларға хабарлауға.

3) клиенттерге немесе өзге тұлғаларға қаржылық мониторинг рәсімдерінен және тиісті тексеруден жалтаруға тікелей немесе жанама жәрдем көрсетуге.

36. Жұмыскерлердің КЖ/ТҚҚ туралы заңды, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін, АХҚО және Компанияның КЖ/ТҚҚ саласындағы ішкі құжаттарын бұзу фактілері белгілі болған Компания жұмыскерлері бұл туралы электрондық пошта арқылы немесе

Компанияда қабылданған өзге де коммуникация құралдары арқылы қаржылық мониторинг бөлімшесіне дереу хабарлауға міндетті.

37. Компания қызметінің осы Саясатқа сәйкестігін бақылауды қаржы мониторингі бөлімшесі жүзеге асырады.

38. Құрылымдық бөлімшелердің басшылары КЖ/ТҚҚ саласындағы рәсімдерді регламенттейтін Компанияның Саясатында және ішкі құжаттарында айқындалған құрылымдық бөлімшенің міндеттері мен функцияларының уақтылы, толық және сапалы орындалуына жауапты болады.

7-тарау. Қорытынды ережелер

39. Саясатпен тікелей реттелмеген барлық жағдайда Қазақстан Республикасының қолданылатын заңнамасының нормалары мен талаптарын және КЖ/ТҚҚ туралы Ережені және КЖ/ТҚҚ жөніндегі Компанияның өзге де ішкі құжаттарын басшылыққа алу қажет.

40. Қазақстан Республикасының КЖ/ТҚҚ бойынша заңнамасына және АХҚО кез келген өзгерістер, толықтырулар осы Саясатқа оның иесінің өзгерістер, толықтырулар енгізуіне әкеп соғады.

41. Егер Саясаттың жекелеген тармақтары (нормалары) заңнамаға қайшы келетін Қазақстан Республикасының заңнамасын өзгерту нәтижесінде осы тармақтар (нормалар) күшін жояды және Саясатқа тиісті өзгерістер енгізілген кезге дейін Компания Қазақстан Республикасының қолданылатын заңнамасын және АХҚО басшылыққа алады.