

Единая комплаенс-культура Группы «Халык»

Глава 1. Общие положения

1. Группа «Халык» предоставляет услуги международного уровня на всех территориях своего делового присутствия.

2. Группа «Халык» осознает свою ответственность за экономические и социальные последствия своей деятельности и осуществляет комплекс мероприятий для содействия устойчивому развитию общества и государства.

3. Группа «Халык» направляет свои усилия на формирование благоприятной внутренней и внешней среды, что соответствует стратегическим интересам Группы «Халык» в ориентации на ведение открытого и прозрачного бизнеса, понятного для общества.

4. Комплаенс-культура является одним из ключевых элементов корпоративного поведения и позволяет укреплять репутацию Группы «Халык» в Республике Казахстан и за рубежом, объединять Группу «Халык» вокруг общих ценностей, снижать стратегические, репутационные, операционные, комплаенс- и другие риски, что в конечном итоге способствует повышению капитализации и подтверждению статуса Группы «Халык» на международном уровне.

5. В развитии комплаенс-культуры Группа «Халык» ориентируется на накопленный собственный опыт, законодательство Республики Казахстан, применимое законодательство иностранных государств, а также на международные стандарты в области комплаенс.

6. Настоящая Единая комплаенс-культура Группы «Халык» определяет основные подходы и стандарты комплаенс-культуры в Группе «Халык», а также формирует единую концепцию организации работы по обеспечению соблюдения требований, применимых к Группе «Халык», законодательства Республики Казахстан и законодательства иностранных государств, а также международных стандартов в области комплаенс.

7. ВНД обязателен для исполнения всеми органами, структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Группы «Халык».

8. Компании Группы «Халык» приводят в соответствие с настоящим ВНД свои внутренние нормативные документы в части, не противоречащей законодательству государства места их нахождения и (или) требованиям, определенным к ним законодательно.

Глава 2. Глоссарий терминов

9. В настоящем ВНД используются следующие термины и сокращения:

- 1) Банк – АО «Народный Банк Казахстана»;
- 2) банк-ширма – банк-нерезидент, который не имеет физического присутствия в государстве (территории), в котором он зарегистрирован;
- 3) ВНД – Единая комплаенс-культура Группы «Халык»;
- 4) Вольфсбергские принципы – директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе;
- 5) Группа «Халык» – Банк и дочерние организации Банка;
- 6) компания-ширма – компания-нерезидент, которая не имеет физического присутствия в государстве (территории), в котором она зарегистрирована;
- 7) международные санкции – принудительные меры политического, дипломатического или экономического характера, введенные какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых и иных операций с государством/территорией и/или его резидентами, в отношении которых установлены санкции;
- 8) ОД/ФТ – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- 9) ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 10) рекомендации FATF – свод организационно-правовых мер по созданию в каждой стране эффективной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;

- 11) EU – Европейский Союз;
- 12) FATF – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;
- 13) OFAC – Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США;
- 14) OFAC SDN List/Non-SDN List/ SSI List – список физических и юридических лиц, государств/территорий и/или их резидентов, в отношении которых США установили запрет/ограничения на осуществление торговых, финансовых и иных операций;
- 15) UN – Организация Объединенных Наций.

Глава 3. Основные цели и задачи

10. Настоящий ВНД разработан с учетом законодательства Республики Казахстан, применимого законодательства иностранных государств, документов Базельского комитета по банковскому надзору, FATF и Вольфсбергских принципов, а также с учетом особенностей организационной структуры компаний Группы «Халык», характера продуктов (услуг), предоставляемых компаниями Группы «Халык» клиентам.

11. Целями внедрения единой комплаенс-культуры в Группе «Халык» являются:

- обеспечение соблюдения Группой «Халык» и ее работниками законодательства Республики Казахстан, внутренних документов, применимого законодательства иностранных государств и международных стандартов в области комплаенс, в том числе документов Базельского комитета по банковскому надзору, FATF и Вольфсбергских принципов;
- минимизация рисков наступления негативных последствий, связанных с возникновением потерь вследствие несоблюдения Группой «Халык» и ее работниками требований законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов, регламентирующих порядок оказания услуг, а также применимого законодательства иностранных государств и международных стандартов, оказывающих влияние на деятельность Группы «Халык»;
- недопущение вовлечения компаний и работников Группы «Халык» в противозаконную деятельность;
- реализация единого внутригруппового подхода по управлению комплаенс-риском, включая риск ОД/ФТ, для его минимизации на системной основе;
- ведение бизнеса с соблюдением деловой этики и стандартов Группы «Халык».

12. ВНД разработан с учетом функционального многообразия и особенностей деятельности Группы «Халык» и призван способствовать:

- формированию комплаенс-культуры в Группе «Халык»;
- закреплению миссии, ценностей, принципов и норм комплаенс-культуры, которыми руководствуются должностные лица и работники Группы «Халык» в своей деятельности;
- обеспечению согласованности деятельности Группы «Халык» со стратегическими целями и задачами международных стандартов в области комплаенс, в том числе документов Базельского комитета по банковскому надзору, FATF и Вольфсбергских принципов;
- продвижению комплаенс-культуры в качестве философии взаимодействия Группы «Халык» с заинтересованными сторонами;
- обеспечению эффективного и качественного корпоративного управления и управления рисками;
- укреплению и поддержанию позиции лидера на рынке и продвижению комплаенс-культуры в Группе «Халык»;
- повышению прозрачности ведения бизнес-процессов и эффективности взаимодействия с партнерами и контрагентами Группы «Халык», укреплению репутации и имиджа Группы «Халык», повышению инвестиционной привлекательности и качества управления бизнесом.

Глава 4. Основные принципы комплаенс-культуры

13. Комплаенс-культура основывается на следующих принципах:

- является частью корпоративной культуры Группы «Халык»;
- является неотъемлемой частью деятельности Группы «Халык»;
- поддерживается, соблюдается и стимулируется на всех уровнях, начиная от руководства Группы «Халык» и до каждого ее работника;
- координация усилий при внедрении, продвижении комплаенс-культуры в Группе «Халык»;
- информационный обмен с компаниями Группы «Халык» по вопросам комплаенс-культуры;
- оказание взаимной помощи компаниям Группы «Халык» в решении проблем, связанных с внедрением и продвижением комплаенс-культуры;
- соблюдение Группой «Халык» законодательства с целью защиты интересов акционеров, клиентов, работников и поддержания стабильности казахстанского и международных финансовых рынков, соблюдение применимого законодательства и процедур во всех юрисдикциях, в которых ведется бизнес;
- безусловное и однозначное осуждение Группой «Халык» противоправной деятельности в любой форме и проявлении;
- разработка и принятие своевременных и адекватных мер для недопущения риска вовлечения Группы «Халык» и ее работников в деятельность, связанную с нарушением законодательства.

Глава 5. Соблюдение требований применимого законодательства

14. Группа «Халык» осуществляет свою деятельность как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, ее деятельность регулируется национальным и международным законодательством. Группа «Халык» соблюдает и действует в рамках требований применимых к ее деятельности законов и иных нормативных правовых актов.

15. В случае установления ВНД более высоких требований и стандартов компаниями Группы «Халык» применяются положения настоящего ВНД.

16. В случаях возникновения противоречия между положениями применимого законодательства двух или более стран работники вправе обратиться к внешнему юридическому консультанту для получения рекомендаций по разрешению правовых коллизий в порядке, установленном внутренними документами.

Глава 6. Соблюдение требований международных стандартов в области комплаенс

17. Группа «Халык» соблюдает и действует в рамках международных стандартов в области комплаенс, в том числе документов Базельского комитета по банковскому надзору, FATF и Вольфсбергских принципов.

18. В целях реализации стандартов эффективного корпоративного управления, установленных Базельским комитетом, Группа «Халык» использует следующие механизмы и принципы, включая, но не ограничиваясь:

- соответствие корпоративного управления масштабу и характеру деятельности, структуре, значимости, профилю рисков и бизнес-модели Группы «Халык»;
- единая корпоративная культура;
- эффективная система управления рисками;
- контроль деятельности руководства и работников Группы «Халык»;
- обеспечение заинтересованных сторон необходимой информацией;
- обеспечение проведения регулярных внешних и внутренних аудиторских проверок деятельности и структуры группы «Халык».

19. Группа «Халык» в своей деятельности руководствуется Вольфсбергскими принципами и рекомендациями FATF и применяет следующие единые стандарты, принципы и подходы в целях ПОД/ФТ:

- безусловно и однозначно осуждает отмывание доходов, полученных преступным путем, и терроризм во всех его формах и проявлениях;
- оценивает риски ОД/ФТ и применяет риск-ориентированный подход;
- идентифицирует клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников;
- осуществляет сбор, проверку и хранение информации о клиентах (их представителях), бенефициарных собственниках и операциях;
- проводит углубленную проверку клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в случаях повышенного риска, в том числе устанавливает источник происхождения средств клиента и источник финансирования совершаемых операций;
- обновляет информацию о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках;
- осуществляет мониторинг операций и деятельности клиентов;
- предоставляет отчетность об операциях в уполномоченный орган;
- не разглашает, что сообщение об операции или связанная с этим информация направляется / направлена в уполномоченный орган;
- соблюдает режим международных санкций;
- предоставляет информацию о выявленных рисках и нарушениях руководству;
- обучает и информирует работников;
- применяет программы ПОД/ФТ на уровне всех филиалов, представительств и дочерних компаний;
- оценивает эффективность внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Глава 7. Управление комплаенс-риском

20. Группа «Халык» разрабатывает эффективную систему управления комплаенс-риском, которая обеспечивает:

- эффективное функционирование Группы «Халык» и соответствие ее деятельности стратегии, риск-профилю и риск-аппетиту;
- соответствие деятельности Группы «Халык» и каждого ее работника законодательству Республики Казахстан, в том числе нормативным правовым актам уполномоченного органа, внутренним документам, регламентирующим порядок оказания услуг, применимого законодательства иностранных государств, а также международных стандартов в области комплаенс, в том числе документам Базельского комитета по банковскому надзору, FATF и Вольфсбергским принципам в сфере ПОД/ФТ;
- приверженность Группы «Халык» международным стандартам ведения бизнеса, управления комплаенс-риском и этическим нормам;
- исполнение эффективных процедур управления комплаенс-риском с целью минимизации рисков, повышения инвестиционной привлекательности и конкурентного преимущества.
- управление комплаенс-риском является частью общей корпоративной культуры Группы «Халык», строящейся на принципах порядочности, честности и открытости.

21. Система управления комплаенс-риском обеспечивается всеми работниками Группы «Халык».

22. Подразделение по комплаенс-контролю является структурным подразделением, независимым от какой-либо деятельности структурных подразделений, функции которого не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность.

Глава 8. Внутренний контроль

23. Группа «Халык» обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов и деятельности Группы. Внутренний контроль направлен на выполнение следующих целей:

- обеспечение эффективности деятельности Группы «Халык», включая эффективность управления рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;
- обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей;
- обеспечение информационной безопасности;
- обеспечение соблюдения Группой «Халык» требований законодательства Республики Казахстан, применимого законодательства иностранных государств, а также международных стандартов в области комплаенс, в том числе документов Базельского комитета по банковскому надзору, FATF, Вольфсбергских принципов в сфере ПОД/ФТ и внутренних документов Группы «Халык»;
- недопущение вовлечения Группы «Халык» и ее работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Глава 9. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

24. Группа «Халык» безусловно и однозначно осуждает отмывание доходов, полученных преступным путем, и терроризм во всех его формах и проявлениях и направляет программы осуществления внутреннего контроля в рамках ПОД/ФТ на предотвращение использования услуг, операций и сделок, в том числе международных, для легализации денег, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

25. Группа «Халык» стремится обеспечить соблюдение требований законов, относящихся к ее бизнесу, и придерживается культуры высокой честности и нетерпимости к любым нарушениям требований законодательства, применимого к деятельности Группы «Халык». Это включает в себя, в том числе, надзор за рисками ОД/ФТ, включая их своевременное обнаружение, предотвращение и эффективное реагирование.

26. С этой целью, а также для построения эффективной системы корпоративного управления и системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ реализована система управления рисками ОД/ФТ, которая основана на следующих принципах:

- законность и этика;
- неприятие и недопустимость ОД/ФТ в любых формах и проявлениях;
- непримиримое отношение к проявлениям ОД/ФТ;
- наличие и исполнение программы осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, направленной на предотвращение преступной деятельности, связанной с ОД/ФТ;
- обязательное проведение надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с законодательством ПОД/ФТ и вступление в деловые отношения только с теми клиентами, надлежащая проверка которых подтверждает их правовой статус, правомерность и законность их деятельности;
- недопустимость установления деловых отношений с компаниями-ширмами, банками-ширмами и банками, не предпринимающими меры по ПОД/ФТ;
- выявление физических и юридических лиц, в отношении которых существуют санкции уполномоченного органа и /или международных организаций (UN, EU), и/или стран, например, США (OFAC SDN List/Non-SDN List/ SSI List) в целях недопущения инициации сотрудничества с данными лицами или проведения с ними разовых сделок;
- активное вовлечение в работу по ПОД/ФТ должностных лиц и работников Группы «Халык».

27. В целях исполнения требований законодательства по ПОД/ФТ, рекомендаций, содержащихся в документах Базельского комитета по банковскому надзору, FATF и Вольфсбергских принципах, и для реализации системы управления рисками ОД/ФТ в Группе «Халык» разработаны и утверждены внутренние документы, которые определяют:

- основные цели, задачи, принципы организации системы внутреннего контроля в рамках ПОД/ФТ;
- программу управления рисками ОД/ФТ и организацией внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- единый подход к надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, в том числе установление источника происхождения средств клиента и источника финансирования совершаемых операций;
- мониторинг и изучение операций клиентов, включая изучение сложных, необычных/подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;
- выявление физических и юридических лиц, в отношении которых существуют санкции уполномоченного органа и /или международных организаций, и/или стран;
- программу подготовки и обучения работников Группы «Халык» по вопросам ПОД/ФТ.

Глава 10. Предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком

28. Группа «Халык» обеспечивает соблюдение норм законодательства Республики Казахстан и иностранного законодательства, регламентирующего вопросы использования инсайдерской информации, а также повышение уровня деловой репутации, поддержание высокой степени корпоративного управления, обеспечения стабильности Группы «Халык».

29. С этой целью разработан внутренний документ, который определяет перечень инсайдерской информации, устанавливает порядок контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Банка, дочерних организаций Банка и других юридических лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, порядок и условия ее раскрытия, ведения списка инсайдеров, определяет ограничения, установленные для инсайдеров, а также ответственность за разглашение инсайдерской информации.

Глава 11. Заключительные положения

30. Вопросы, не рассмотренные/не урегулированные настоящим ВНД, регулируются соответствующими внутренними нормативными документами и законодательством государства места нахождения компании Группы «Халык».

31. Должностные лица и работники Группы «Халык» за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение настоящего ВНД несут ответственность в соответствии с законодательством места нахождения компании Группы «Халык», трудовым договором и внутренними документами.

32. Содержание настоящего документа доводится до сведения работников Группы «Халык» в порядке, определенном внутренними документами.