

Қаржы мекемесінің атауы:

Орналасқан жері (ел):

Банк ВТБ (Қазақстан) акционерлік қоғамы еншілес ұйымы

Қазақстан Республикасы

№	Сұрақ	Жауап
1. ҰЙЫМ ЖӘНЕ МЕНШІК НЫСАНЫ		
1	Толық заңды атауы	Банк ВТБ (Қазақстан) акционерлік қоғамы еншілес ұйымы
2	Осы сауалнамада қамтылған шетелдік филиалдардың тізімін қосыңыз.	"Астаналық" филиалы, "Шығыс" филиалы, "Батыс" филиалы, Ақтау, Алматы, Атырау, Қарағанды, Көкшетау, Қостанай, Қызылорда, Павлодар, Петропавл, Талдықорған, Тараз, Орал, Өскемен, Шымкент қалаларындағы филиалдар
3	Толық заңды (тіркелген) мекенжайы	050040 Алматы, Тимирязев көшесі 26/29.
4	Негізгі қызмет түрін жүзеге асыру орнының толық мекенжайы (егер ол жоғарыда көрсетілген мекенжайдан өзгеше болса)	
5	Ұйымның тіркелген/құрылған күні	19 қыркүйек 2008 жыл
6	Меншік түрін таңдаңыз және бар болса, меншік құрылымын тіркеңіз.	
6 a	Ашық үлгідегі акционерлік қоғам (акциялардың 25%-ы бағалы қағаздардың ашық нарығында еркін айналымда болады)	Жоқ
6 a1	Жауап оң болған жағдайда акциялар сатылатын биржаны және биржалық кодты (бағалы қағаздардың шартты түрде қысқартылған атауын) көрсетіңіз.	
6 b	Өз қатысушыларына тиесілі	Жоқ
6 c	Үкімет немесе мемлекет Ұйымның 25% немесе одан да көп акциясына ие	Иә
6 d	Жеке компания	Жоқ
6 d1	Жауап оң болған жағдайда, Ұйымның 10% немесе одан да көп акцияларын иеленетін акционерлер немесе соңғы бенефициарлық меншік иелері туралы ақпарат беріңіз	
7	Ұсынушыға арналған акциялардан тұратын Ұйым акцияларының жалпы санынан %	100% Банк ВТБ (ЖАҚ)

8	Ұйым немесе оның кез-келген филиалы оффшорлық банктік қызметті жүзеге асыру лицензиясы (OBL) негізінде жұмыс істей ме?	Жоқ
8 a	Жауап оң болған жағдайда оффшорлық банктік қызметті жүзеге асыруға арналған лицензия негізінде әрекет ететін тиісті филиалдың/филиалдардың атауын көрсетіңіз.	
2. ҚЫЛМЫСТЫҚ ЖОЛМЕН АЛЫНҒАН КІРІСТЕРДІ ЗАҢДАСТЫРУҒА ЖӘНЕ ТЕРРОРИЗМ МЕН САНКЦИЯЛАРДЫ ҚАРЖЫЛАНДЫРУҒА ҚАРСЫ ІС-ҚИМЫЛ БАҒДАРЛАМАСЫ		
9	Ұйымның Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл және мынадай компоненттерге қатысты санкциялар саласында ең төменгі стандарттарды белгілейтін бағдарламасы бар ма:	
9 a	Жеткілікті тәжірибесі/біліктілігі бар тағайындалған лауазымды тұлға	Иә
9 b	Қолма-қол ақша қаражаты туралы ақпарат беру	Иә
9 c	Клиенттерді кешенді тексеру	Иә
9 d	Кеңейтілген кешенді тексеру	Иә
9 e	Бенефициарлық иелері туралы ақпарат	Иә
9 f	Тәуелсіз тестілеу	Иә
9 g	Мерзімді шолу	Иә
9 h	Саясат және рәсімдер	Иә
9 i	Тәуекелді бағалау	Иә
9 j	Санкциялар	Иә
9 k	Ықпалды саяси тұлғаларды скринингтеу	Иә
9 l	Теріс ақпараттың скринингі	Иә
9 m	Күдікті қызмет туралы ақпарат беру	Иә
9 n	Тренинг және оқыту	Иә
9 o	Операциялар мониторингі	Иә
10	Компанияның қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға, санкцияларға қарсы іс-қимыл саласындағы саясаты жылына кемінде бір рет Басқармамен немесе оған тең жоғары басшылық комитетімен бекітіледі ме?	Иә

11	Ұйым қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға және санкцияларға қарсы іс-қимыл бағдарламасында қандай да бір компоненттерді жүзеге асыру үшін үшінші тұлғаларды пайдаланылады ма?	Жоқ
11a	Жауап оң болған жағдайда, толығырақ ақпаратты көрсетіңіз	
3. ПАРАҚОРЛЫҚ ПЕН СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚҚА ҚАРСЫ КҮРЕС		
12	Ұйым сыбайлас жемқорлық пен парақорлықтың алдын алу, анықтау және хабарлау үшін сыбайлас жемқорлық пен парақорлыққа қарсы қолданылатын ережелер мен талаптарға сәйкес саясат пен рәсімдерді құжаттады ма?	Иә
13	Ұйымның ішкі аудит бөлімшесі немесе басқа тәуелсіз үшінші тарап сыбайлас жемқорлық пен парақорлыққа қарсы Саясат пен Күресу рәсімдерін қамти ма?	Иә
14	Ұйым сыбайлас жемқорлыққа және парақорлыққа қарсы күресу мәселелері бойынша:	
14 a	Басқарма және Жоғары басшылық комитеті	Иә
14 b	1-ші қорғау желісі	Иә
14 c	2-ші қорғау желісі	Иә
14 d	3-ші қорғау желісі	Иә
14 e	Парақорлық пен сыбайлас жемқорлық тәуекеліне ұшыраған нақты қызмет түрлерінің нормативтік-құқықтық сәйкестігін қадағалауға аутсорсингке берілген үшінші тараптар	Қолданылмайды
14 f	Қажеттілігіне қарай штаттан тыс қызметкерлер (мердігерлер/кеңесшілер) үшін міндетті тренингтер өткізе ме?	Қолданылмайды
4. ҚЫЛМЫСТЫҚ ЖОЛМЕН АЛЫНҒАН КІРІСТЕРДІ ЗАҢДАСТЫРУҒА, ТЕРРОРИЗМДІ ЖӘНЕ САНКЦИЯЛАРДЫ ҚАРЖЫЛАНДЫРУҒА ҚАРСЫ ІС-ҚИМЫЛ САЛАСЫНДАҒЫ САЯСАТ ПЕН РӘСІМДЕР		
15	Ұйым қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға және санкцияларға қарсы іс-қимыл саласындағы қолданыстағы ережелер мен талаптарға сәйкес келетін саясат пен рәсімдерді мыналарды алдын-алу, анықтау және олар туралы есеп беру үшін құжаттады ма:	

15 a	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру	Иә
15 b	Терроризмді қаржыландыру	Иә
15 c	Санкцияларды бұзу	Иә
16	Ұйымда:	
16 a	Анонимді шоттар мен жалған есімдерге ашылған шоттарды ашуға және жүргізуге тыйым салатын	Иә
16 b	Лицензияланбаған банктер және/немесе банктік емес қаржы мекемелерге шоттар ашуға және жүргізуге тыйым салатын	Иә
16 c	Лицензияланбаған банктерге банктік қызмет көрсететін басқа заңды тұлғалармен іс жүргізуге тыйым салатын	Иә
16 d	Қабықша банктермен шоттарға/қатынастарға тыйым салатын	Иә
16 e	Қабықша банктерге қызмет көрсететін басқа заңды тұлғамен іс жүргізуге тыйым салатын	Иә
16 f	311-бөлімде көрсетілген заңды тұлғалар үшін шоттар ашуға және жүргізуге тыйым салатын	Иә
16 g	Кез келген лицензияланбаған/реттелмейтін ақша аударымдары бойынша агенттер, айырбастау пункттері, айырбастау бюролары немесе ақша қаражатын аудару жөніндегі агенттер үшін шоттар ашуға және жүргізуге тыйым салатын	Иә
16 h	Отандық және шетелдік саяси маңыз тұлғалармен, оның ішінде олардың отбасыларымен және жақын адамдарымен қарым-қатынас тәуекелдерін бағалайтын	Иә
16 i	Қаржылық қылмыстар тәуекелімен байланысты проблемаларды басшылықтың қарауына беру процестерін айқындайтын	Иә
16 j	Қызметкерлер анықтаған ықтимал күдікті қызметті басшылыққа қарауға және тергеуге қалай беру керектігін көрсететін	Иә
16 k	Санкциялар, саяси маңыз тұлғалар мен ымыраға келу материалдарын скринингтеуге байланысты процестерді көрсететін саясат пен рәсімдер бар ма?	Иә

17	Ұйым тәуекелдің жекелеген түрлеріне тұрақтылық туралы өтінішті немесе оның қызметінің тәуекел шекарасын анықтайтын ұқсас құжатты анықтады ма?	Иә
18	Ұйымда қолданыстағы заңнамаға сәйкес келетін құжаттаманы сақтау рәсімдері бар ма?	Иә
18 a	Жауап оң болған жағдайда, сақтау мерзімі қандай?	5 жыл және одан көп
5. "Өз клиентіңді біл" ережесі, клиентті кешенді тексеру және кеңейтілген кешенді тексеру		
19	Ұйым клиенттің жеке басын тексере ме?	Иә
20	Ұйымның саясаты мен рәсімдері клиентті кешенді тексеру мерзімін белгілей ме, мысалы, жаңа клиентті қызмет көрсетуге қабылдау сәтінде немесе 30 күн ішінде.	Иә
21	Ұйым клиентті кешенді тексеру кезінде төменде көрсетілгенін қайсын жинайды және сақтайды? Қолданылатын барлық нәрсені таңдаңыз:	
21 a	Меншік құрылымы	Иә
21 b	Клиенттің идентификациясы	Иә
21 c	Күтілетін қызмет	Иә
21 d	Бизнестің/жұмыспен қамтудың сипаты	Иә
21 e	Өнімді пайдалану	Иә
21 f	Қарым-қатынастың мақсаты мен сипаты	Иә
21 g	Қаражат көзі	Иә
21 h	Байлық көзі	Иә
22	Төменде аталғандардың барлығы сәйкестендіріле ме:	
22 a	Меншіктің түпкілікті бенефициарлық құрылымы	Иә
22 a1	Түпкілікті бенефициарлар иелер тексеріле ме?	Иә
22 b	Қол қою құқығы бар (тиісті жағдайларда) уәкілетті тұлғалар	Иә
22 c	Негізгі қаражат бөлушілер	Иә
22 d	Басқа тиісті тараптар	
23	Кешенді тексеру процесі клиенттердің тәуекелдер жіктелмесін алуына әкеледі ме?	Иә
24	Ұйым клиенттерді және олармен байланысты тараптарды саяси маңызды адамдар болып табылатындығын немесе саяси маңызды адамдар бақылайтындығын анықтау үшін тәуекелдерді бағалауға негізделген тәсілді қолдана ма?	Иә

25	Ұйымның саяси маңызды адамдар болып табылатындығын немесе саяси маңызды адамдар басқаратындығын анықтау үшін клиенттер мен байланысты тараптардың скринингінен ықтимал сәйкестіктерді талдау және басшылыққа беру үшін саясаты, рәсімдері мен процестері бар ма?	Иә
26	Ұйымда төмендегілердің негізінде клиенттер туралы ақпаратты қарау және жаңарту процесі бар ма:	
26 a	"Өз клиентіңді біл" ережесін жаңарту	Иә
26 b	триггерлік оқиға	Иә
27	Төменде келтірілген тізімнен клиенттердің немесе салалардың қандай санаттары кеңейтілген кешенді тексеруге жатады және/немесе қаржылық қылмыстарға қарсы күресу және нормативтік-құқықтық сәйкестікті қамтамасыз ету жөніндегі ұйымның шаралар бағдарламасымен шектелген немесе тыйым салынған?	
27 a	Шоттары жоқ клиенттер	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
27 b	Байрезидент клиенттер	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
27 c	Қабықша банктер	Тыйым салынған
27 d	Клиенттер - өзара жинақ банктері/ақша немесе құндылықтарды аудару қызметтері	Тыйым салынған
27 e	Саяси маңғаз тұлғалар	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
27 f	Саяси маңғаз тұлғалармен байланысты тұлғалар	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
27 g	Саяси маңғаз тұлғалармен тығыз байланысты серіктестер	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
27 h	Корреспондент-банктер	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
27 h1	ККТ шектелген жағдайда, ККТ-ны бағалау 2014 жылғы Вольфсберг тобының корреспонденттік шоттарына қызмет көрсету қағидаттарында баяндалған элементтерін қамтиды ма?	Иә
27 i	Қару, қорғаныс, армия	Тыйым салынған
27 j	Атом энергиясы	Тыйым салынған
27 k	Өнеркәсіптің өндіруші салалары	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
27 l	Қымбат металдар мен тастар	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
27 m	Реттелмейтін қайырымдылық қорлар	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
27 n	Реттелетін қайырымдылық қорлары	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру

27 o	Жезөкшелік саласындағы бизнес / Ересектерге арналған ойын-сауық	Тыйым салынған
27 p	Үкіметтік емес ұйымдар	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
27 q	Виртуалды валюталар	Тыйым салынған
27 r	Марихуана	Тыйым салынған
27 s	Елшіліктер/Консулдықтар	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
27 t	Құмар ойындар	Тыйым салынған
27 u	Төлем қызметтерін көрсетуші	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
27 v	Басқа (көрсету)	
28	Шектеу жағдайында шектеу туралы толық ақпарат беріңіз	
6. МОНИТОРИНГ ЖӘНЕ АҚПАРАТТЫ ҰСЫНУ		
29	Ұйымда күдікті қызметті анықтау және ол туралы ақпарат беру үшін тәуекелдерді есепке алуға негізделген саясат, рәсімдер және мониторинг процестері бар ма?	Иә
30	Ұйым күдікті қызмет мәніне операцияларды бақылау үшін қандай әдісті қолданады?	Автоматты және қолмен жасалатын әдістердің үйлесімі
31	Ұйым нормативтік талаптарға сәйкес күдікті операциялар туралы хабарлауға міндетті ме?	Иә
31 a	Жауап оң болған жағдайда, ұйымда күдікті операциялар туралы ақпарат беруге қатысты талаптардың сақталуын қамтамасыз ететін саясат, рәсімдер мен процестер бар ма?	Иә
32	Ұйымда клиенттің операциясы мен қызметіне мониторингтеуден туындайтын мәселелерді қарау және басшылықтың қарауына беру үшін саясат, рәсімдер мен процестер бар ма?	Иә
7. ТӨЛЕМДЕРДІҢ АШЫҚТЫҒЫ		
33	Ұйым Вольфсберг тобының төлемдердің ашықтығы стандарттарын ұстанады ма?	Иә
34	Ұйымда [ақылға қонымды] сақталуы керек саясат, рәсімдер мен процестер бар ма және оның сақталуын қамтамасыз ету үшін Ұйымның бақылау тетіктері бар ма:	
34 a	16 ФАТФ ұсынымдары (Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобы)	Иә
34 b	Жергілікті нормативтік-құқықтық актілер	Иә
34 b1	Нормативтік-құқықтық актіні көрсетіңіз	Қазақстан Республикасының "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" 2009 жылғы 28 тамыздағы № 191-IV Заңы.

34 с	Жауап теріс болған жағдайда түсініктеме беріңіз	
8. САНКЦИЯЛАР		
35	Ұйымда басқа ұйымға қолданылатын санкцияларды, тыйымдарды (басқа ұйымның жергілікті юрисдикциясы шегіндегі тыйымдарды қоса алғанда) бұзуға мәжбүрлейтін тәсілмен басқа ұйымның шоттарын немесе қызметтерін пайдалануды болдырмауға арналған саясат, рәсімдер немесе бақылаудың басқа тетіктері бар ма?	Иә
36	Ұйым өз клиенттерінің скринингін жүргізіп, соның ішінде жаңа клиентке қызмет көрсету кезінде Ұйым жинайтын бенефициарлық меншік иелері туралы ақпаратты тексеріп, содан кейін ол өз клиенттерін Санкциялар тізімінің деректерімен үнемі тексеріп отыра ма?	Иә
37	Санкцияларды сақтау үшін Ұйым скринингтік процестерде пайдаланатын Санкциялар тізімін таңдаңыз:	
37 a	Біріккен Ұлттар Ұйымы (БҰҰ) Қауіпсіздік Кеңесінің жиынтық санкциялық тізімі	Клиенттерді және бенефициарлық меншік иелерін скринингтеу үшін, сондай-ақ транзакция деректерін сүзгілеу үшін қолданылады
37 b	Америка Құрама Штаттары Қаржы министрлігінің шетелдік активтерді бақылау басқармасы (OFAC)	Клиенттерді және бенефициарлық меншік иелерін скринингтеу үшін, сондай-ақ транзакция деректерін сүзгілеу үшін қолданылады
37 c	НМТ қаржылық санкцияларды жүзеге асыру басқармасы (OFSI)	Клиенттерді және бенефициарлық меншік иелерін скринингтеу үшін, сондай-ақ транзакция деректерін сүзгілеу үшін қолданылады
37 d	Еуропалық Одақтың (ЕО) жиынтық тізімі	Клиенттерді және бенефициарлық меншік иелерін скринингтеу үшін, сондай-ақ транзакция деректерін сүзгілеу үшін қолданылады
37 e	"Үлкен жетілдіктің" басқа мүше елдері жүргізетін тізімдер	Клиенттерді және бенефициарлық меншік иелерін скринингтеу үшін, сондай-ақ транзакция деректерін сүзгілеу үшін қолданылады
37 f	Басқа (көрсету)	Жергілікті санкциялар тізімі
38	Ұйымның физикалық қатысуы бар ма, мысалы, БҰҰ, OFAC, OFSI, ЕО және "Үлкен жетілдік" мүше елдері юрисдикцияға негізделген жан-жақты санкцияларды енгізген елдерде/аймақтарда орналасқан филиалдар, еншілес компаниялар немесе өкілдіктері бар ма?	Жоқ
9. ТРЕНИНГ ЖӘНЕ ОҚЫТУ		
39	Ұйым міндетті тренинг өткізеді ме, оған мыналар кіреді:	
39 a	Операциялар туралы ақпаратты анықтау және мемлекеттік органдарға ұсыну	Иә

39 b	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың, терроризмді қаржыландырудың және ұсынылатын өнімдер мен қызметтердің түрлеріне қатысты санкцияларды бұзудың әртүрлі нысандарының мысалдары	Иә
39 c	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға және санкциялардың бұзылуына бақылау жасау жөніндегі ішкі саясат	Иә
39 d	Нарықта туындайтын жаңа мәселелер, мысалы, реттеуші органдардың елеулі іс-әрекеттері немесе жаңа нормативтік-құқықтық актілер	Иә
40	Жоғарыда аталған міндетті тренинг төмендегілер үшін өткізіледі ме:	
40 a	Басқарма және жоғары басқару комитеті	Иә
40 b	1-ші қорғау желісі	Иә
40 c	2-ші қорғау желісі	Иә
40 d	3-ші қорғау желісі	Иә
40 e	Парақорлық пен сыбайлас жемқорлық тәуекеліне ұшыраған нақты қызмет түрлерінің нормативтік-құқықтық сәйкестігін қадағалауға аутсорсингке берілген үшінші тараптар	Қолданылмайды
40 f	Қажеттілігіне қарай штаттан тыс қызметкерлер (мердігерлер/кеңесшілер) үшін міндетті тренингтер өткізе ме?	Қолданылмайды
10. АУДИТ		
41	Мемлекеттік қадағалау/ реттеуші органдар жүргізетін тексерулерге қосымша, Ұйымда нормативтік-құқықтық сәйкестік, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру, терроризмді қаржыландыру және санкцияларды бұзу саясаты мен практикасын үнемі бағалайтын ішкі аудит функциясы, тестілеу функциясы немесе басқа тәуелсіз үшінші тарап немесе екеуі де бар ма?	Иә

Қолтаңба беті

Вольфсберг тобының 2020 жылғы қаржылық қылмыстарға қарсы іс-қимыл және нормативтік-құқықтық сәйкестікті қамтамасыз ету жөніндегі шаралардың сапасын бағалауға арналған сауалнамасы (FCCQ V1.1)

Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ (қаржы ұйымының атауы)

Мен, Шихова Елена (Нормативтік-құқықтық сәйкестікті қамтамасыз ету жөніндегі аға басшы - Екінші желінің өкілі) осы мәлімдемені оқып, түсінгенімді, Вольфсберг тобының FCCQ сауалнамасында берілген жауаптар менің білімім мен сенімдеріме сәйкес толық және шынайы екенін растаймын.



20.12.2020 ж. _____ (Қолы және күні)