



Вольфсберг тобы

Қаржы мекемесінің атауы:

Банк ВТБ (Қазақстан) акционерлік қоғамы еншілес ұйымы

Орналасқан жері (ел):

Қазақстан Республикасы

Сауалнама сұрақтарына жауаптар заңды тұлға (ЗТ) деңгейінде ұсынылуы тиіс. Қаржы мекемесі сауалнама сұрақтарына заңды тұлға, оның ішінде клиенттік базасы, өнімдері мен басқару моделі ЗТ-ның бас офисіне айтарлықтай ұқсас кез келген филиалдар деңгейінде жауап беруі тиіс. Бұл сауалнама бір ЗТ-дан артық қамтымауы тиіс. CBDDQ сауалнамасындағы әр мәселені ЗТ тұрғысынан және оның барлық филиалдарының атынан қарау керек. Егер ЗТ жауабы оның бөлімшелерінің бірінің жауабынан өзгеше болса, онда оны бөліп көрсету керек және осы айырмашылық туралы өтпей-телмей ақпарат әр бөлімшенің соңында көрсетілуі керек. Егер филиалдың шаруашылық қызметі (ұсынылатын өнім, клиенттік база және т.б.) Бас кеңсенең шаруашылық қызметінен айтарлықтай ерекшеленетін болса, онда осы филиал үшін жеке сауалнама толтырылуы мүмкін.

№	Сұрақ	Жауап
<b>1. ҰЙЫМ ЖӘНЕ МЕНШІК НЫСАНЫ</b>		
1	Толық заңды атауы	Банк ВТБ (Қазақстан) акционерлік қоғамы еншілес ұйымы
2	Осы сауалнамада қамтылған шетелдік филиалдардың тізімін қосыңыз.	"Астаналық" филиалы, "Батыс" филиалы, Ақтау, Алматы, Қарағанды, Көкшетау, Қостанай, Павлодар, Петропавл, 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 офшорлық банктік қызметті жүзеге асыру лицензиясы (OBL) негізінде жұмыс істей ме?	Жоқ
8 a	Жауап оң болған жағдайда офшорлық банктік қызметті жүзеге асыруға арналған лицензия негізінде әрекет ететін тиісті филиалдың/филиалдардың атауын көрсетіңіз.	
9	Банкте виртуалды банк лицензиясы бар ма, әлде тек онлайн арналар арқылы қызмет көрсете ме?	Жоқ
10	Бастапқы қаржылық реттеушінің/қадағалау органының атауы	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
11	Егер бар болса, заңды тұлғаның сәйкестендіргішін (ЗТС) көрсетіңіз.	ЗТС: 254900JHWE3G4G31ZK94
12	Түпкілікті бас компанияның толық заңды атауын көрсетіңіз (егер ол Сауалнаманы толтыратын Ұйымның атауынан өзгеше болса).	Банк ВТБ (ЖАҚ)
13	Лицензиялау органының және түпкілікті бас компанияның реттеушісінің юрисдикциясы	Ресей Федерациясы
14	Ұйымға қолданылатын шаруашылық қызметтің бағыттарын таңдаңыз:	
14 a	Бөлшек банктік қызметтер	Иә
14 b	Дәулетті жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету / Дәулетті тұлғалардың активтерін басқару	Иә
14 c	Коммерциялық банкинг	Иә
14 d	Транзакциялық банкинг	Иә
14 e	Инвестициялық-банктік қызмет	Иә
14 f	Қаржы нарықтарындағы сауда	Иә



14 g	Бағалы қағаздар бойынша қызметтер/Сақтау	Жоқ
14 h	Брокер / Дилер	Иә
14 i	Кепжақты даму банкі	Жоқ
14 j	Ауқатты адамдарға арналған банктік қызметтер /Активтерді басқару үшін бай адамдарға	Жоқ
14 k	Басқа	
15	Ұйым бейрезидент клиенттердің елеулі (10% және одан көп) портфеліне ие ме немесе бейрезидент клиенттерден өз түсімінің 10% - дан астамын ала ма? (Бейрезидент клиенттер деп көбінесе банктік қызметтер көрсетілетін юрисдикцияға қарағанда басқа юрисдикциядағы клиенттер түсініледі).	Жоқ
15 a	Жауап оң болған жағдайда, бейрезидент клиенттер орналасқан бес елді көрсетіңіз.	
16	Ең қолайлы мәнді таңдаңыз:	
16 a	Қызметкерлер саны	1001-5000
16 b	Активтердің жалпы сомасы	100-ден 500 миллион АҚШ долларына дейін
17	Жоғарыда көрсетілген "ҰЙЫМ ЖӘНЕ МЕНШІК НЫСАНЫ" бөлімінде берілген барлық жауаптар Заңды тұлғаның барлық филиалдары үшін репрезентативті болып табылатынын растаңыз.	Иә
17 a	Жауап теріс болған жағдайда, қандай сұрақтарға жауаптардың ерекшеленетінін және бұл қандай филиалға/дарға жататынын нақтылаңыз.	
18	Қажет болса, осы бөлімдегі жауаптарға қосымша ақпарат/контекст беріңіз.	
<b>2. ӨНІМДЕР МЕН ҚЫЗМЕТТЕР</b>		
19	Ұйым келесі өнімдер мен қызметтерді ұсынады ма:	
19 a	Корреспонденттік шоттарға қызмет көрсету	Иә
19 a1	Жауап оң болған жағдайда	
19 a1a	Ұйым отандық банктерге корреспонденттік шоттарға қызмет көрсету қызметтерін ұсына ма?	Иә
19 a1b	Ұйым отандық банктердің ішінен өз клиенттеріне төменгі банктерге корреспонденттік қатынастар орнатуға мүмкіндік бере ме?	Жоқ
19 a1c	Төменгі отандық банктердің корреспонденттік қатынастарды пайдалануын анықтау үшін Ұйымда процестер мен рәсімдер бар ма?	Иә
19 a1d	Ұйым Шетелдік банктерге корреспонденттік шоттарға қызмет көрсету қызметтерін ұсына ма?	Иә
19 a1e	Ұйым корреспонденттік қатынастарды төменгі Шетелдік банктердің пайдалануына мүмкіндік бере ме?	Иә
19 a1f	Төменгі Шетелдік банктердің корреспонденттік қатынастарды пайдалануын анықтау үшін Ұйымда процестер мен рәсімдер бар ма?	Иә
19 a1g	Ұйым реттелетін өзара жинақ банктеріне /ақша немесе құндылықтарды аудару қызметтеріне корреспонденттік шоттарға қызмет көрсету қызметтерін ұсына ма?	Жоқ
19 a1h	Ұйым төменгі өзара жинақ кассаларының/ақша аударымы қызметтерінің/төлем қызметтерін жеткізушілердің корреспонденттік банк қызметін пайдалануға рұқсат бере ме?	
19 a1h1	Ақшалай қызмет көрсететін компаниялар	Жоқ
19 a1h2	Ақша немесе құнды аудару қызметтері	Жоқ
19 a1h3	Төлем қызметтерін жеткізушілер	Жоқ
19 a1i	Ұйымда төменгі өзара-жинақ банктерінің /ақша немесе құндылықтар аудару қызметтерінің корреспонденттік қатынастарды пайдалануын анықтау үшін ұйымда процестер мен рәсімдер бар ма?	Иә
19 b	Трансшекаралық көтерме қолма-қол ақшаны жеткізу	Жоқ
19 c	Трансшекаралық ақша аударымдары	Иә
19 d	Ішкі көтерме қолма-қол ақшаны жеткізу	Жоқ
19 e	Пошта ұстау	Жоқ
19 f	Халықаралық инкассолық тапсырыс	Жоқ
19 g	Қымбат емес бағалы қағаздар	Жоқ
19 h	Өткізу шоттары	Жоқ
19 i	Өз клиенттеріне үшінші тарап төлем қызметтерін ұсына алатын банктік еместерге төлем қызметтері?	Жоқ
19 i1	Иә болса, төменде қолданылатындардың барлығын таңдаңыз ба?	



19 i2	Үшінші тарап төлем қызметтерін жеткізушілер	
19 i3	Виртуалды активтерге қызмет көрсету провайдерлері (VASPs)	
19 i4	Электрондық коммерция платформалары	
19 i5	Басқа – түсіндіріңіз	
19 j	Жеке банкинг	Екеуі де
19 k	Депозиттерді қашықтан қабылдау (RDC)	Жоқ
19 l	Жеке банкоматтарға демеушілік көрсету	Жоқ
19 m	Сақталған мән құралдары	Жоқ
19 n	Қаржылық сауда	Иә
19 o	Виртуалды активтер	Жоқ
19 p	Төмендегі элементтердің әрқайсысы үшін қайталанатын клиенттерге қызмет ұсынасыз ба, егер солай болса, тиісті тексерудің қандай деңгейін көрсетіңіз.	
19 p1	Чектерді кассалау қызметі	Иә
19 p1a	Иә болса, тиісті тексерудің тиісті деңгейін көрсетіңіз.	кешенді тексеру
19 p2	Банктік аударымдар	Жоқ
19 p2a	Иә болса, тиісті тексерудің тиісті деңгейін көрсетіңіз.	
19 p3	Шетел валютасын айырбастау	Иә
19 p3a	Иә болса, тиісті тексерудің тиісті деңгейін көрсетіңіз.	кешенді тексеру
19 p4	Ақшалай құралдарды сату	Жоқ
19 p4a	Иә болса, тиісті тексерудің тиісті деңгейін көрсетіңіз.	
19 p5	Тұрақты клиенттерге қызмет ұсынатын болсаңыз, тиісті тексеру деңгейінің сипаттамасын қоса, толығырақ ақпаратты осында беріңіз.	Клиенттер өткізу операцияларына жүгінген кезде олар операцияны қаржыландыру көзі, операцияның мақсаты және операциялардың жоспарланған жиілігі туралы құжаттарға сұраныспен мұқият сәйкестендіріледі.
19 q	Ұйым анықтаған басқа да қауіптілігі жоғары өнімдер мен қызметтер (көрсетіңіз)	
20	Жоғарыда көрсетілген "ӨНІМДЕР МЕН ҚЫЗМЕТТЕР" бөлімінде берілген барлық жауаптар Заңды тұлғаның барлық филиалдары үшін репрезентативті болып табылатынын растаңыз.	Иә
20 a	Жауап теріс болған жағдайда, қандай сұрақтарға жауаптардың ерекшеленетінін және бұл қандай филиалға/дарға жататынын нақтылаңыз.	
21	Қажет болса, осы бөлімдегі жауаптарға қосымша ақпарат/контекст беріңіз.	
<b>3. ҚЫЛМЫСТЫҚ ЖОЛМЕН АЛЫНҒАН КІРІСТЕРДІ ЗАҢДАСТЫРУҒА ЖӘНЕ ТЕРРОРИЗМ МЕН САНКЦИЯЛАРДЫ ҚАРЖЫЛАНДЫРУҒА ҚАРСЫ ІС-ҚИМЫЛ БАҒДАРЛАМАСЫ</b>		
22	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:	
22 a	Жеткілікті тәжірибесі/біліктілігі бар тағайындалған лауазымды тұлға	Иә
22 b	Қажетсіз ақпаратты тексеру	Иә
22 c	Бенефициарлық меншік туралы ақпарат	Иә
22 d	Қолма-қол ақша туралы ақпарат беру	Иә
22 e	Кешенді тексеру	Иә
22 f	Жетілдірілген тиісті тексеру	Иә
22 g	Тәуелсіз тестілеу	Иә
22 h	Мерзімді шолу	Иә
22 i	Саясат пен процедуралар	Иә
22 j	Беделді саяси тұлғалардың скринингі	Иә
22 k	Қауіп-қатерді бағалау	Иә
22 l	Санкциялар	Иә
22 m	Күдікті әрекет туралы ақпарат беру	Иә
22 n	Тренинг және оқыту	Иә
22 o	Операциялар мониторингі	Иә
23	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға, санкцияларға және нормативтік-құқықтық сәйкестікке қарсы іс-қимыл бөлімінде қанша штаттық қызметкер жұмыс істейді?	11-110
24	Қоғамның ақшаны жылыстатуға, терроризмді қаржыландыруға және санкцияларға қарсы іс-қимыл саласындағы саясаты жылына кемінде бір рет Басқарма немесе оған теңестірілген Жоғары басшылық комитеті бекітеді ме?	Иә



25	Басқарма немесе оған теңестірілген Жоғары басшылық комитеті АЖ/ТҚҚ/Санкциялар бағдарламасының жай-күйі туралы тұрақты есептерді қабылдай ма?	Иә
26	Ұйым АЖ/ТҚҚ және санкциялар бағдарламасының кез келген құрамдастарын іске асыру үшін үшінші тараптарды пайдалана ма?	Жоқ
26 a	Егер жауап иә болса, толығырақ ақпарат беріңіз.	
27	Ұйымда ақпарат тарату саясаты бар ма?	Жоқ
28	Жоғарыда көрсетілген "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және терроризм мен санкцияларды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бағдарламасы" бөлімінде берілген барлық жауаптар Заңды тұлғаның барлық филиалдары үшін репрезентативті болып табылатынын растаңыз.	Иә
28 a	Жауап теріс болған жағдайда, қандай сұрақтарға жауаптардың ерекшеленетінін және бұл қандай филиалға/дарға жататынын нақтылаңыз.	
29	Қажет болса, осы бөлімдегі жауаптарға қосымша ақпарат/контекст беріңіз.	
<b>4. ПАРАҚОРЛЫҚ ПЕН СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚҚА ҚАРСЫ КҮРЕС</b>		
30	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
31	Ұйымда сыбайлас жемқорлыққа және парақорлыққа қарсы күрестің ең төменгі стандарттарын белгілейтін кең бағдарлама бар ма?	Иә
32	Ұйым сыбайлас жемқорлыққа және парақорлыққа қарсы күресу бағдарламасын үйлестіруге жауапты жеткілікті тәжірибесі мен сараптамасы бар арнайы лауазымды тұлғаны немесе лауазымды тұлғаларды тағайындады ма?	Иә
33	Ұйымда сыбайлас жемқорлыққа және парақорлыққа қарсы күресу бағдарламасын жүзеге асыру үшін тәжірибесі мен сараптамалық білімнің тиісті деңгейі бар қызметкерлердің штаты жеткілікті ме?	Иә
34	Ұйымның сыбайлас жемқорлыққа және парақорлыққа қарсы күресу жөніндегі бағдарламасы қолданыла ма?	Бірлескен кәсіпорындарға да, Ұйым атынан әрекет ететін үшінші тараптарға да
35	Ұйымда сыбайлас жемқорлыққа және парақорлыққа қарсы күресу саласында:	
35 a	Пара беруге немесе алуға тыйым салатын жаһандық саясат бар ма? Бұл уәдені, ұсынысты, беруді, бопсалауды немесе құнды нәрсені тікелей немесе жанама түрде алуды қамтиды, егер бұл іс-әрекетке әсер ету немесе артықшылық алу үшін заңсыз мақсатта жасалса.	Иә
35 b	Мемлекеттік лауазымды тұлғалармен өзара іс-қимылға қойылатын жоғары талаптарды қамтиды ма?	Иә
35 c	Бухгалтерлік кітаптар мен жазбаларды бұрмалауға тыйым салуды қамтиды (бұл сыбайлас жемқорлыққа және парақорлыққа қарсы саясат немесе Заңды тұлғаға қолданылатын кез келген басқа саясат аясында болуы мүмкін)?	Иә
36	Ұйымда сыбайлас жемқорлыққа және парақорлыққа қарсы күресу бағдарламасының тиімділігін мониторингтеу тетіктері бар ма?	Иә
37	Басқарма немесе Ұйымның жоғары басшылығы комитеті сыбайлас жемқорлық пен парақорлыққа қарсы күресу мәселелері жөнінде Тұрақты басқарушылық ақпарат ала ма?	Иә
38	Ұйым соңғы 12 айда сыбайлас жемқорлыққа және парақорлыққа қарсы тәуекелді бағалауды жүргізді ме?	Иә
38 a	Олай болмаған жағдайда, сыбайлас жемқорлыққа және парақорлыққа қарсы тәуекелді бағалау бойынша компанияның соңғы аудитінің күнін көрсетіңіз.	

39	Ұйымда ажырамас тәуекелді бақылау және бағалау шараларының тиімділігінің таза нәтижесі болып табылатын сыбайлас жемқорлыққа және парақорлыққа қарсы күрестің қалдық тәуекелінің рейтингі бар ма?	Иә
40	Ұйымның сыбайлас жемқорлыққа және парақорлыққа қарсы күресу саясаты төменде сипатталған тәуекелдің ажырамас компоненттерін қамти ма:	
40 a	Жағдайларға байланысты делдалдар және басқа үшінші тараптар-қызмет көрсетушілер құрайтын ықтимал жауапкершілік.	Иә
40 b	Ұйым өз қызметін тікелей немесе делдалдар арқылы жүзеге асыратын елдермен және салалармен байланысты сыбайлас жемқорлық тәуекелдері	Иә
40 c	Операциялар, өнімдер немесе қызметтер, оның ішінде мемлекеттік немесе мемлекет бақылайтын ұйымдардың немесе мемлекеттік лауазымды адамдардың қатысуымен	Иә
40 d	Сыйлықтарға және өкілдік шығыстарға, жалдауға/тағылымдамаларға, қайырымдылық қайырымалдықтарға және саяси жарналарға байланысты сыбайлас жемқорлық тәуекелдері	Иә
40 e	Ұйымның сыбайлас жемқорлық тәуекелін едәуір арттыруы мүмкін шаруашылық қызметтегі өзгерістер	Иә
41	Ұйымның ішкі аудит бөлімшесі немесе басқа тәуелсіз үшінші тарап сыбайлас жемқорлық пен парақорлыққа қарсы Саясат пен Күресу рәсімдерін қамти ма?	Иә
42	Ұйым сыбайлас жемқорлыққа және парақорлыққа қарсы күресу мәселелері бойынша:	
42 a	Басқарма және Жоғары басшылық комитеті	Иә
42 b	1-ші қорғау желісі	Иә
42 c	2-ші қорғау желісі	Иә
42 d	3-ші қорғау желісі	Иә
42 e	Парақорлық пен сыбайлас жемқорлық тәуекеліне ұшыраған нақты қызмет түрлерінің нормативтік-құқықтық сәйкестігін қадағалауға аутсорсингке берілген үшінші тараптар	Қолданылмайды
42 f	қажеттілігіне қарай штаттан тыс қызметкерлер (мердігерлер/кеңесшілер) үшін міндетті тренингтер өткізе ме?	Қолданылмайды
43	Ұйым нақты рөлдерге, міндеттер мен қызмет түрлеріне бағдарланған сыбайлас жемқорлық пен парақорлықпен күресу саласында тренингтер өткізе ме?	Иә
44	Жоғарыда көрсетілген "Парақорлық пен сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес" бөлімінде берілген барлық жауаптар Заңды тұлғаның барлық филиалдары үшін репрезентативті болып табылатынын растаңыз.	Иә
44 a	Жауап теріс болған жағдайда, қандай сұрақтарға жауаптардың ерекшеленетінін және бұл қандай филиалға/дарға жататынын нақтылаңыз.	
45	Қажет болса, осы бөлімдегі жауаптарға қосымша ақпарат/контекст беріңіз.	
<b>5. ҚЫЛМЫСТЫҚ ЖОЛМЕН АЛЫНҒАН КІРІСТЕРДІ ЗАҢДАСТЫРУҒА, ТЕРРОРИЗМДІ ЖӘНЕ САНКЦИЯЛАРДЫ ҚАРЖЫЛАНДЫРУҒА ҚАРСЫ ІС-ҚИМЫЛ САЛАСЫНДАҒЫ САЯСАТ ПЕН РӘСІМДЕР</b>		
40	Ұйым қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға және санкцияларға қарсы іс-қимыл саласындағы қолданыстағы ережелер мен талаптарға сәйкес келетін саясат пен рәсімдерді мыналарды алдына алу, анықтау және олар туралы есеп беру үшін құжаттады ма:	
46 a	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру	Иә
46 b	Терроризмді қаржыландыру	Иә
46 c	Санкцияларды бұзу	Иә
47	Ұйымның саясаты мен рәсімдері кем дегенде жыл сайын жаңартылады ма?	Иә
48	Ұйымның саясаты мен рәсімдерінде төменде көрсетілгендермен салыстырғанда /қатысты олқылықтар бар ма:	
48 a	АҚШ стандарттары	Иә



42 a1	Жауап оң болған жағдайда Ұйым нәтижелер туралы жазбаны сақтай ма?	Иә
48 b	ЕО стандарттары	Иә
42 b1	Жауап оң болған жағдайда Ұйым нәтижелер туралы жазбаны сақтай ма?	Иә
49	Ұйымда келесідей саясаттар мен процедуралар бар ма:	
49 a	Анонимді шоттар мен жалған есімдерге ашылған шоттарды ашуға және жүргізуге тыйым салатын	Иә
49 b	Лицензияланбаған банктер және/немесе банктік емес қаржы мекемелерге шоттар ашуға және жүргізуге тыйым салатын	Иә
49 c	Лицензияланбаған банктерге банктік қызмет көрсететін басқа заңды тұлғалармен іс жүргізуге тыйым салатын	Иә
49 d	Қабықша банктермен шоттарға/қатынастарға тыйым салатын	Иә
49 e	Қабықша банктерге қызмет көрсететін басқа заңды тұлғамен іс жүргізуге тыйым салатын	Иә
49 f	311-бөлімде көрсетілген заңды тұлғалар үшін шоттар ашуға және жүргізуге тыйым салатын	Иә
49 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
49 h	Отандық және шетелдік саяси маңғаз тұлғалармен, оның ішінде олардың отбасыларымен және жақын адамдарымен қарым-қатынас тәуекелдерін бағалайтын	Иә
49 i	Қызметкерлер анықтаған ықтимал күдікті әрекет туралы басшылыққа қалай хабарлануы және зерттелуі керектігін көрсетіңіз.	Иә
49 j	Қажет болған жағдайда қаржылық қылмыс қаупіне байланысты бар клиенттік қарым-қатынастарды тоқтату процесін анықтаңыз.	Иә
49 k	Бүкіл ұйымға, соның ішінде шетелдік еншілес және тәуелді ұйымдарға қолданылатын қаржылық қылмыс себептері бойынша бар клиенттер үшін процесті анықтаңыз.	Иә
49 l	Қаржылық қылмыс себептері бойынша бұрын тоқтатылған клиенттер қарым-қатынасты қалпына келтіруге ұмтылса, оларды анықтау және емдеу процесін және бақылауды белгілейді.	Иә
49 m	Саяси ықпалға ұшыраған тұлғаларға және жарнамалық БАҚ-қа қарсы санкцияларды тексеру процесін сипаттайды.	Иә
49 n	Ішкі «бақылау тізімдерін» жүргізу процесін сипаттаңыз	Иә
50	Ұйым тәуекелдің жекелеген түрлеріне тұрақтылық туралы өтінішті немесе оның қызметінің тәуекел шекарасын анықтайтын ұқсас құжатты анықтады ма?	Иә
51	Ұйымда қолданыстағы заңнамаға сәйкес келетін құжаттаманы сақтау рәсімдері бар ма?	Иә
51 a	Жауап оң болған жағдайда, сақтау мерзімі қандай?	5 жыл және одан көп
52	Жоғарыда көрсетілген "САЯСАТ ПЕН РӘСІМДЕР" бөлімінде берілген барлық жауаптар Заңды тұлғаның барлық филиалдары үшін репрезентативті болып табылатынын растаңыз.	Иә
52 a	Жауап теріс болған жағдайда, қандай сұрақтарға жауаптардың ерекшеленетінін және бұл қандай филиалға/дарға жататынын нақтылаңыз.	
53	Қажет болса, осы бөлімдегі жауаптарға қосымша ақпарат/контекст беріңіз.	
<b>6. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризм мен санкцияларды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл тәуекелін бағалау</b>		
54	Ұйымның қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға және санкцияларға қарсы іс-қимыл қаупін бағалау төменде егжей-тегжейлі сипатталған ажырамас тәуекелдің компоненттерін қамти ма:	
54 a	Клиент	Иә
54 b	Өнім	Иә
54 c	Арна	Иә
54 d	География	Иә

55	Ұйымның қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға және санкцияларға қарсы іс-қимыл қаупін бағалау төменде егжей-тегжейлі сипатталған бақылау шаралары тиімділігінің компоненттерін қамти ма:	
55 a	Транзакциялар мониторингі	Иә
55 b	Клиенттерді кешенді заңи тексеру	Иә
55 c	Саяси маңғаз тұлғаларды сәйкестендіру	Иә
55 d	Операциялар скринингі	Иә
55 e	Әшкерелейтін материалдар мен жағымсыз жаңалықтарда есімдердің скринингі	Иә
55 f	Тренинг және оқыту	Иә
55 g	Басқару	Иә
55 h	Басқарушылық ақпарат	Иә
56	Соңғы 12 айда Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға және санкцияларға қарсы күресу қаупін бағалау жүргізілді ме?	Иә
56 a	Жауап теріс болған жағдайда, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға және санкцияларға қарсы іс-қимыл тәуекеліне соңғы бағалау жүргізілген күнді көрсетіңіз	
57	Ұйымның санкциялар мәніне тәуекелді бағалау төменде сипатталған тәуекелдің ажырамас компоненттерін қамти ма:	
57 a	Клиент	Иә
57 b	Өнім	Иә
57 c	Арна	Иә
57 d	География	Иә
58	Ұйымның санкциялар мәніне тәуекелді бағалау төменде сипатталған бақылау шаралары тиімділігінің компоненттерін қамти ма:	
58 a	Клиенттерді кешенді заңи тексеру	Иә
58 b	Бақылау	Иә
58 c	Тізімді басқару	Иә
58 d	Басқару ақпараты	Иә
58 e	Атау скринингі	Иә
58 f	Операциялардың скринингі	Иә
58 g	Оқыту және тәрбиелеу	Иә
59	Соңғы 12 айда санкциялар мәніне тәуекелді бағалау жүргізілді ме?	Иә
59 a	Жауап теріс болған жағдайда Ұйымның санкциялар мәніне тәуекелді соңғы бағалау жүргізілген күнді көрсетіңіз.	
60	Жоғарыда көрсетілген "ҚЫЛМЫСТЫҚ ЖОЛМЕН АЛЫНҒАН КІРІСТЕРДІ ЗАҢДАСТЫРУҒА, ТЕРРОРИЗМ МЕН САНКЦИЯЛАРДЫ ҚАРЖЫЛАНДЫРУҒА ҚАРСЫ ІС-ҚИМЫЛ ТӘУЕКЕЛІН БАҒАЛАУ" бөлімінде берілген барлық жауаптар Заңды тұлғаның барлық филиалдары үшін репрезентативті болып табылатынын растаңыз.	Иә
60 a	Жауап теріс болған жағдайда, қандай сұрақтарға жауаптардың ерекшеленетінін және бұл қандай филиалға/дарға жататынын нақтылаңыз.	
61	Қажет болса, осы бөлімдегі жауаптарға қосымша ақпарат/контекст беріңіз.	
<b>7. "ӨЗ КЛИЕНТІНДІ БІЛ" ЕРЕЖЕСІ; КЛИЕНТТІ КЕШЕНДІ ТЕКСЕРУ ЖӘНЕ КЕҢЕЙТІЛГЕН КЕШЕНДІ ТЕКСЕРУ</b>		
62	Ұйым клиенттің жеке басын тексере ме?	Иә
63	Ұйымның саясаты мен рәсімдері клиентті кешенді тексеру мерзімін белгілей ме, мысалы, жаңа клиентті қызмет көрсетуге қабылдау сәтінде немесе 30 күн ішінде.	Иә
64	Ұйым клиентті кешенді тексеру кезінде төменде көрсетілгенін қайсын жинайды және сақтайды? Қолданылатын барлық нәрсені таңдаңыз:	
64 a	Клиенттің идентификациясы	Иә
64 b	Күтілетін әрекеттер	Иә
64 c	Бизнес/жұмыспен қамту сипаты	Иә
64 d	Меншік құрылымы	Иә
64 e	Өнімді пайдалану	Иә
64 f	Қарым-қатынастың мақсаты мен сипаты	Иә
64 g	Қаражат көзі	Иә



64 h	Байлық көзі	Иә
65	Төмендегілердің барлығы анықталған:	
65 a	Түпкілікті бенефициарлық меншік құрылымы	Иә
65 a1	Соңғы бенефициар иелері тексерілді ме?	Иә
65 b	Қол қою құқығы бар (тиісті жағдайларда) уәкілетті тұлғалар	Иә
65 c	Негізгі қаражат бөлушілер	Иә
65 d	Басқа тиісті тараптар	Иә
66	Бенефициарлық меншікті сәйкестендіру үшін Ұйымның ең кішкентай (төменгі) шегі қандай?	25%
67	Кешенді тексеру процесі клиенттердің тәуекелдер жіктемесін алуына әкеледі ме?	Иә
67 a	Жауап оң болған жағдайда клиенттің тәуекелін жіктеуді анықтау үшін қандай факторлар/критерийлер қолданылады? Қолданылатын барлық нәрсені таңдаңыз:	
67 a1	Өнімді пайдалану	Иә
67 a2	География	Иә
67 a3	Шаруашылық қызметінің түрі / саласы	Иә
67 a4	Заңды тұлғаның түрі	Иә
67 a5	Әшкерелейтін ақпарат	Иә
67 a6	Басқа (көрсету)	Скрининг нәтижесі
68	Ұйым әшкерелейтін ақпаратты/жағымсыз жаңалықтарды анықтау үшін клиенттердің скринингі үшін тәуекелдерді бағалауға негізделген тәсілді қолдана ма?	Иә
68 a	Жауап оң болған жағдайда, ол:	
68 a1	Жаңа клиентті қызметке қабылдау кезінде	Иә
68 a2	"Өз клиентіңді біл" ережесін жаңарту кезінде	Иә
68 a3	Триггерлік оқиға туындаған кезде қолданылады	Иә
68 a4	Басқа	Иә
68 a4a	Егер иә болса, «Басқа» деп көрсетіңіз	Транзакция мониторингі
69	Ұйымда тұтынушыларды теріс БАҚ/жағымсыз жаңалықтарға тексерудің тәуекелге негізделген тәсілі бар ма?	Иә
69 a	Жауап иә болса, ол қолданылады:	
69 a1	Жаңа клиентті қызметке қабылдау кезінде	Иә
69 a2	"Өз клиентіңді біл" ережесін жаңарту кезінде	Иә
69 a3	Триггерлік оқиға туындаған кезде қолданылады	Иә
70	Ұйым әшкерелейтін ақпараттың/жағымсыз жаңалықтардың болу мәніне скринингтеу үшін қандай әдісті қолданады?	Автоматты және қолмен жасалатын әдістердің үйлесімі
71	Ұйым клиенттерді және олармен байланысты тараптарды саяси маңыз адамдар болып табылатындығын немесе саяси маңыз адамдар бақылайтындығын анықтау үшін тәуекелдерді бағалауға негізделген тәсілді қолдана ма?	Иә
71 a	Жауап оң болса, ол қандай жағдайда қолданылады:	
71 a1	Жаңа клиентті қызметке қабылдау кезінде	Иә
71 a2	"Өз клиентіңді біл" ережесін жаңарту кезінде	Иә
71 a3	Триггерлік оқиға туындаған кезде	Иә
72	Ұйым саяси маңыз тұлғаларды скринингтеу үшін қандай әдісті қолданады?	Автоматты және қолмен жасалатын әдістердің үйлесімі
73	Ұйымның саяси маңызды адамдар болып табылатындығын немесе саяси маңызды адамдар басқаратындығын анықтау үшін клиенттер мен байланысты тараптардың скринингнен ықтимал сәйкестіктерді талдау және басшылыққа беру үшін саясаты, рәсімдері мен процестері бар ма?	Иә
74	КҮС тәуекел рейтингісіне негізделген белгілі бір жиілікте жаңартыла ма (мерзімді шолулар)?	Иә
74 a	Егер жауап иә болса, ол қандай жағдайларда қолданылады:	
74 a1	Бір жылдан аз	Иә
74 a2	1-2 жыл	Иә
74 a3	3-4 жыл	Жоқ
74 a4	5 жыл немесе одан да көп	Жоқ
74 a5	Триггер оқиғасы орын алғанда немесе шолуларды үздіксіз бақылау	Иә
74 a6	Басқа (көрсетіңіз)	



75	Ұйым ағымдағы және өткен мерзімді кешенді тексерулердің немесе триггерлік оқиғаларды тексерудің көрсеткіштерін жүргізеді ме және оларды ұсынады ма?	Иә
76	Төменде келтірілген тізімнен клиенттердің немесе салалардың қандай санаттары Ұйымның кеңейтілген кешенді тексеруге жатады және/немесе қаржылық қылмыстарға қарсы күресу және нормативтік-құқықтық сәйкестікті қамтамасыз ету жөніндегі бағдарламасымен шектелген немесе тыйым салынған?	
76 a	Қару, қорғаныс, әскер	Тыйым салынған
76 b	Корреспондент банкілер	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
76 b1	Шектеулі ХҚК жағдайында ХҚКО бағалауында Вольфсберг тобының 2014 жылғы корреспонденттік шоттарға арналған принциптерінде баяндалған элементтер бар ма?	Иә
76 c	Елшіліктер/Консулдықтар	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
76 d	Өндіруші өнеркәсіптер	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
76 e	Құмар ойындар	Тыйым салынған
76 f	Жалпы сауда компаниялары	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
76 g	Марихуана	Тыйым салынған
76 h	Өзара жинақ банкілерінің клиенттері/ақша аудару қызметтері	Тыйым салынған
76 i	Есептік жазбасы жоқ клиенттер	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
76 j	Үкіметтік емес ұйымдар	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
76 k	Резидент емес клиенттер	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
76 l	Атом энергиясы	Тыйым салынған
76 m	Төлем қызметтерін жеткізушілер	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
76 n	Саяси тұрғыдан өшкереленген тұлғалар	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
76 o	Саяси Ашық тұлғалармен тығыз байланысты серіктестер	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
76 p	Саяси әсерге ұшыраған тұлғалармен байланысты тұлғалар	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
76 q	Асыл металдар мен тастар	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
76 r	Жезөкшелік бизнес/Ересектер ойын-сауық	Тыйым салынған
76 s	Реттелетін қайырымдылық	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
76 t	Қабық ыдыстары	Тыйым салынған
76 u	Туристік фирмалар	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
76 v	Реттелмейтін қайырымдылық	Тыйым салынған
76 w	Қолданылған автокөлік дилерлері	Тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде кеңейтілген кешенді тексеру
76 x	Виртуалды активтерге қызмет көрсету провайдерлері	Тыйым салынған
76 y	Басқа (көрсетіңіз)	
77	Егер шектеулер болса, шектеу туралы мәліметтерді көрсетіңіз.	
78	EDD бизнес басшылығының мақұлдауын және/немесе сәйкестікті талап ете ме?	Иә
78 a	Егер иә болса, рұқсатты кім беретінін көрсетіңіз.	Комплаенс
79	Ұйымда адвокаттар, бухгалтерлер, кеңесшілер, жылжымайтын мүлік агенттері сияқты клиенттің ақшасымен айналысатын адамдарды тартудың арнайы процедуралары бар ма?	Иә
80	Ұйым клиенттерге қосымша бақылауды немесе сапаны тексеруді қамтамасыз ете ме?	Иә
81	Жоғарыда көрсетілген "Өз клиентіңді біл" ережесі, клиентті кешенді тексеру және кеңейтілген кешенді тексеру бөлімінде берілген барлық жауаптар Заңды тұлғаның барлық филиалдары үшін репрезентативті болып табылатынын растаңыз.	Иә
81 a	Жауап теріс болған жағдайда, қандай сұрақтарға жауаптардың ерекшеленетінін және бұл қандай филиалға/дарға жататынын нақтылаңыз.	
82	Қажет болса, осы бөлімдегі жауаптарға қосымша ақпарат/контекст беріңіз.	
<b>3. МОНИТОРИНГ ЖӘНЕ АҚПАРАТТЫ ҰСЫНУ</b>		
83	Ұйымда күдікті қызметті анықтау және ол туралы ақпарат беру үшін тәуекелдерді есепке алуға негізделген саясат, рәсімдер және мониторинг процестері бар ма?	Иә
84	Ұйым күдікті қызмет мәніне операцияларды бақылау үшін қандай әдісті қолданады?	Автоматты және қолмен жасалатын әдістердің үйлесімі



84 a	Қол әдісін немесе үйлесімін таңдаған жағдайда, мониторинг операциялардың қандай түрлерімен қолмен жүргізілетінін көрсетіңіз	Барлық операциялар автоматты режимде тексеріледі, егер автоматтандырылмайтын белгілер болса, қолмен өңдеу және ақпаратты ұсыну қолданылады. Мысалы, клиенттің қозған күйі/жүйкесі, үшінші тараптың басшылығымен операция және т.б. сияқты критерийлер
84 b	Автоматты немесе біріктірілген таңдалған болса, ішкі немесе жеткізуші жүйе құралдары пайдаланылады.	Екеуі де
84 b1	«Жеткізу құралдары» немесе «Екеуі де» таңдалған болса, жеткізушінің/құралдың атын енгізіңіз.	«Digital Compliance» ЖШС
84 b2	Құралдар соңғы рет қашан жаңартылды?	1-2 жыл
84 b3	«Автоматты жұмысты бақылау» жүйесі соңғы рет қашан калибрленді?	< 1 жыл
85	Ұйым нормативтік талаптарға сәйкес күдікті операциялар туралы хабарлауға міндетті ме?	Иә
85 a	Жауап оң болған жағдайда, ұйымда күдікті операциялар туралы ақпарат беруге қатысты талаптардың сақталуын қамтамасыз ететін саясат, рәсімдер мен процестер бар ма?	Иә
86	Ұйымда клиенттердің транзакцияларын бақылау нәтижесінде туындайтын мәселелерді шешу және күшейту үшін процедуралар мен процестер бар ма?	Иә
87	Ұйымда барлық транзакциялардың толық деректер мониторингін қамтамасыз ету үшін деректер сапасын басқару бағдарламасы бар ма?	Иә
88	Ұйымда басқа ұйымдардың ақпарат сұрауларына (RFI) уақтылы жауап беру процестері бар ма?	Иә
89	Ұйымда өз тұтынушыларына ақпаратқа сұраныстарды (RFI) уақтылы жіберу процестері бар ма?	Иә
90	Жоғарыда көрсетілген "МОНИТОРИНГ ЖӘНЕ АҚПАРАТТЫ ҰСЫНУ" бөлімінде берілген барлық жауаптар Заңды тұлғаның барлық филиалдары үшін репрезентативті болып табылатынын растаңыз.	Иә
90 a	Жауап теріс болған жағдайда, қандай сұрақтарға жауаптардың ерекшеленетінін және бұл қандай филиалға/дарға жататынын нақтылаңыз.	
91	Қажет болса, осы бөлімдегі жауаптарға қосымша ақпарат/контекст беріңіз.	
<b>9. ТӨЛЕМДЕРДІҢ АШЫҚТЫҒЫ</b>		
92	Ұйым Вольфсберг тобының төлемдердің ашықтығы стандарттарын ұстанады ма?	Иә
93	Ұйымда [ақылға қонымды] сақталуы керек саясат, рәсімдер мен процестер бар ма және оның сақталуын қамтамасыз ету үшін Ұйымның бақылау тетіктері бар ма?	
93 a	16 ФАТФ ұсынымдары (Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын өзірлеу тобы)	Иә
93 b	Жергілікті нормативтік-құқықтық актілер	Иә
93 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.
93 c	Жауап теріс болған жағдайда түсініктеме беріңіз	
94	Ұйымда басқа ұйымдардан ақпарат беру туралы сұрау салуларға уақтылы жауап беру үшін процестер бар ма?	Иә
95	Ұйымда жіберуші туралы талап етілетін және нақты ақпаратты халықаралық төлемдер туралы хабарламаларға енгізуді қамтамасыз ететін бақылау тетіктері бар ма?	Иә
95 a	Ұйымда бенефициарлар туралы талап етілетін ақпаратты халықаралық төлемдер туралы хабарламаларға енгізуді қамтамасыз ететін бақылау тетіктері бар ма?	Иә
96	Жоғарыда көрсетілген "ТӨЛЕМДЕРДІҢ АШЫҚТЫҒЫ" бөлімінде берілген барлық жауаптар Заңды тұлғаның барлық филиалдары үшін репрезентативті болып табылатынын растаңыз.	Иә
96 a	Жауап теріс болған жағдайда, қандай сұрақтарға жауаптардың ерекшеленетінін және бұл қандай филиалға/дарға жататынын нақтылаңыз.	
97	Қажет болса, осы бөлімдегі жауаптарға қосымша ақпарат/контекст беріңіз.	
<b>10. САНКЦИЯЛАР</b>		



98	Ұйымда басшылық бекіткен Санкциялар туралы заңның құрылымына қолданылатын сақтауға қатысты Санкцияларға, оның ішінде шетелдік қаржы мекемелерінде немесе оларда ашылған шоттар арқылы жүзеге асырылатын қызметіне қатысты Саясат бар ма?	Иә	
99	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	
100	Ұйымда қолданыстағы санкциялардан, активтердің жойылуы немесе трансшекаралық мәмілелердегі санкцияларға қатысты тиісті ақпаратты қайта ұсыну және/немесе жасыру сияқты тыйымдардан, тыйымдардан жалтару үшін қолданылатын іс-әрекеттерге тыйым салуға және/немесе анықтауға арналған саясат, рәсімдер немесе бақылаудың басқа тетіктері бар ма?	Иә	
101	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	
102	Ұйым қандай әдісті қолданады?		Автоматты және қолмен жасалатын әдістердің үйлесімі
102 a	«Автоматты» немесе «Автоматты және қолмен әдістердің комбинациясы» таңдалса		
102 a1	Жүйе ішінде пайдаланылады немесе жеткізуші қамтамасыз етеді?		Ішкі жүйе
102 a1a	«Жеткізу құралдары» немесе «Екеуі де» таңдалған болса, жеткізушінің/құралдың атын енгізіңіз.		
102 a2	Автоматтандырылған құралдың сәйкестік конфигурациясының тиімділігін (шын сәйкестіктерді табу) және толықтығын (дерексіз) соңғы рет қашан тексердіңіз? («Басқа» болса, 110-сұрақта түсіндіріңіз)		
103	Ұйым санкциялар туралы барлық тиісті деректерді, соның ішінде трансшекаралық мәмілелерде өткізілетін ұйымдар мен орналасқан жер туралы ақпаратты Санкциялар тізімімен салыстыра ма?	Иә	
104	Ұйым қандай әдісті қолданады?		Автоматты және қолмен жасалатын әдістердің үйлесімі
105	Ұйымда барлық транзакциялар бойынша толық деректердің санкцияларға сәйкестігін тексеру үшін деректер сапасын басқару бағдарламасы бар ма?	Иә	
106	Санкцияларды сақтау үшін Ұйым скринингтік процестерде пайдаланатын Санкциялар тізімін таңдаңыз:		
106 a	Біріккен Ұлттар Ұйымы (БҰҰ) Қауіпсіздік Кеңесінің жиынтық санкциялық тізімі		Клиенттерді және бенефициарлық меншік иелерін скринингтеу үшін, сондай-ақ транзакция деректерін сүзгілеу үшін қолданылады
106 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
106 c	НМТ қаржылық санкцияларды жүзеге асыру басқармасы (OFSI)		Клиенттерді және бенефициарлық меншік иелерін скринингтеу үшін, сондай-ақ транзакция деректерін сүзгілеу үшін қолданылады
106 d	Еуропалық Одақтың (ЕО) жиынтық тізімі		Клиенттерді және бенефициарлық меншік иелерін скринингтеу үшін, сондай-ақ транзакция деректерін сүзгілеу үшін қолданылады
106 e	"Үлкен жетіліктің" басқа мүше елдері жүргізетін тізімдер		Клиенттерді және бенефициарлық меншік иелерін скринингтеу үшін, сондай-ақ транзакция деректерін сүзгілеу үшін қолданылады
106 f	Басқа (көрсету)		Жергілікті санкциялар тізімі
107	Реттеуші органдар өзінің Санкциялар тізіміне жаңартулар енгізген кезде, ұйым қанша жұмыс күні ішінде белсенді қолмен және/немесе автоматтандырылған скринингтік жүйелерді жаңартады:		
107 a	Клиенттердің деректеріне қатысты		Сол күні 2 жұмыс күніне дейін
107 b	Транзакцияларға қатысты		Сол күні 2 жұмыс күніне дейін
108	Ұйымның физикалық қатысуы бар ма, мысалы, БҰҰ, OFAC, OFSI, ЕО және "Үлкен жетілік" мүше елдері юрисдикцияға негізделген жан-жақты санкцияларды енгізген елдерде/аймақтарда орналасқан филиалдар, еншілес компаниялар немесе өкілдіктері бар ма?	Жоқ	



109	Жоғарыда көрсетілген "САНКЦИЯЛАР" бөлімінде берілген барлық жауаптар Заңды тұлғаның барлық филиалдары үшін репрезентативті болып табылатынын растаңыз.	Иә
109 a	Жауап теріс болған жағдайда, қандай сұрақтарға жауаптардың ерекшеленетінін және бұл қандай филиалға/дарға жататынын нақтылаңыз.	
110	Қажет болса, осы бөлімдегі жауаптарға қосымша ақпарат/контекст беріңіз.	
<b>11. ТРЕНИНГ ЖӘНЕ ОҚЫТУ</b>		
111	Ұйым міндетті тренинг өткізеді ме, оған мыналар кіреді:	
111 a	Операциялар туралы ақпаратты анықтау және мемлекеттік органдарға ұсыну	Иә
111 b	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың, терроризмді қаржыландырудың және ұсынылатын өнімдер мен қызметтердің түрлеріне қатысты санкцияларды бұзудың әртүрлі нысандарының мысалдары	Иә
111 c	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға және санкциялардың бұзылуына бақылау жасау жөніндегі ішкі саясат	Иә
111 d	Нарықта туындайтын жаңа мәселелер, мысалы, реттеуші органдардың елеулі іс-әрекеттері немесе жаңа нормативтік-құқықтық актілер	Иә
111 e	Мінез-құлық және мәдениет	Иә
111 f	Алаяқтық	Иә
112	Жоғарыда аталған міндетті тренинг төмендегілер үшін өткізіледі ме:	
112 a	Басқарма және жоғары басқару комитеті	Иә
112 b	1-ші қорғау желісі	Иә
112 c	2-ші қорғау желісі	Иә
112 d	3-ші қорғау желісі	Иә
112 e	Парақорлық пен сыбайлас жемқорлық тәуекеліне ұшыраған нақты қызмет түрлерінің нормативтік-құқықтық сәйкестігін қадағалауға аутсорсингке берілген үшінші тараптар	Қолданылмайды
112 f	Қажеттілігіне қарай штаттан тыс қызметкерлер (мердігерлер/кеңесшілер) үшін міндетті тренингтер өткізе ме?	Қолданылмайды
113	Ұйым қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға және санкцияларды бұзуға қарсы күресу саласында нақты рөлдерге, міндеттер мен өнімдерге, қызметтерге және тәуекел деңгейі жоғары қызмет түрлеріне бағытталған тренингтер өткізе ме?	Иә
114	Ұйым ақшаны жылыстатуға, терроризмді қаржыландыруға және санкцияларды бұзуға қарсы күресуге жауапты қызметкерлер үшін арнайы оқытуды қамтамасыз ете ме?	Иә
114 a	Иә болса, оқыту қаншалықты жиі жүргізіледі?	2 жыл сайын
115	Жоғарыда көрсетілген "ТРЕНИНГ ЖӘНЕ ОҚЫТУ" бөлімінде берілген барлық жауаптар Заңды тұлғаның барлық филиалдары үшін репрезентативті болып табылатынын растаңыз.	Иә
115 a	Жауап теріс болған жағдайда, қандай сұрақтарға жауаптардың ерекшеленетінін және бұл қандай филиалға/дарға жататынын нақтылаңыз.	
116	Қажет болса, осы бөлімдегі жауаптарға қосымша ақпарат/контекст беріңіз.	
<b>12. САПАНЫ БАҚЫЛАУ / НОРМАТИВТІК-ҚҰҚЫҚТЫҚ СӘЙКЕСТІКТІ ТЕСТІЛЕУ</b>		
117	Ұйымның "Өз клиентіңді біл" ережесінің процестері мен құжаттары сапаны қамтамасыз ету үшін тестілеуден өтеді ме?	Иә
118	Ұйымда Нормативтік-құқықтық сәйкестікті тестілеудің кең бағдарламалық тәуекелге бағытталған процесі бар ма (тәуелсіз Аудит функциясынан бөлек)?	Иә
119	Жоғарыда көрсетілген "САПАНЫ БАҚЫЛАУ / НОРМАТИВТІК-ҚҰҚЫҚТЫҚ СӘЙКЕСТІКТІ ТЕСТІЛЕУ" бөлімінде берілген барлық жауаптар Заңды тұлғаның барлық филиалдары үшін репрезентативті болып табылатынын растаңыз.	Иә
119 a	Жауап теріс болған жағдайда, қандай сұрақтарға жауаптардың ерекшеленетінін және бұл қандай филиалға/дарға жататынын нақтылаңыз.	



120	Қажет болса, осы бөлімдегі жауаптарға қосымша ақпарат/контекст беріңіз.	
<b>13. АУДИТ</b>		
121	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
122	Ұйым Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға және санкцияларды бұзуға қарсы іс-қимыл бағдарламасы аясында қаншалықты жиі тексеріледі:	
122 a	Ішкі аудит департаментімен	Жыл сайын
122 b	Сыртқы үшінші тараппен	Компоненттерге негізделген шолулар
123	Ішкі аудит функциясы немесе басқа тәуелсіз үшінші тарап келесі бағыттарды қамти ма:	
123 a	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға және санкцияларды бұзуға қарсы іс-қимыл саясаты мен рәсімдері	Иә
123 b	Кәсіпорын бойынша тәуекелді бағалау	Иә
123 c	Бақылау	Иә
123 d	"Өз клиентінді біл" ережесі/ Клиентті кешенді тексеру / Кеңейтілген кешенді тексеру және олардың негізіндегі әдіснамалар	Иә
123 e	Атауларды скрининг және тізімді басқару	Иә
123 f	Ақпаратпен қамтамасыз ету/Индикаторларды анықтау және басқару ақпараты	Иә
123 g	Күдікті әрекет туралы ақпарат беру	Иә
123 h	Технологиялар	Иә
123 i	Транзакция мониторингі	Иә
123 j	Транзакцияларды, оның ішінде санкцияларды бұзуды тексеру	Иә
123 k	Оқыту және тәрбиелеу	Иә
123 l	Басқа (көрсету)	
124	Ішкі және сыртқы аудиттің қолайсыз тұжырымдары аяқталғанға дейін қадағаланады ма және олар жеткіліктілік пен толықтық мәніне бағаланады ма?	Иә
125	Жоғарыда көрсетілген "АУДИТ" бөлімінде берілген барлық жауаптар Заңды тұлғаның барлық филиалдары үшін репрезентативті болып табылатынын растаңыз.	Иә
125 a	Жауап теріс болған жағдайда, қандай сұрақтарға жауаптардың ерекшеленетінін және бұл қандай филиалға/дарға жататынын нақтылаңыз.	
126	Қажет болса, осы бөлімдегі жауаптарға қосымша ақпарат/контекст беріңіз.	
<b>14. АЛДАУ</b>		
127	Ұйымның алаяқтық қаупін жою саясаты бар ма?	Иә
128	Ұйымда алаяқтықтың алдын алуға және анықтауға жауапты арнайы топ бар ма?	Иә
129	Ұйымда алаяқтықты анықтау үшін нақты уақыттағы мониторинг бар ма?	Иә
130	Ұйымның процестері алаяқтыққа қарсы шараларды қолдау үшін қосымша ақпаратты жинауды қамтиды ма, мысалы: IP мекенжайы, GPS орны	Жоқ
131	Жоғарыдағы «АЛДАУ» бөлімінде берілген жауаптардың барлығы Субъектінің барлық филиалдарының өкілі екенін растаңыз.	Иә
131 a	Жауап теріс болса, қай сұрақтардың өртүрлі жауаптары бар екенін және бұл қай салаға(лар) қатысты екенін түсіндіріңіз.	
132	Қажет болса, осы бөлімдегі жауаптарға кез келген қосымша ақпаратты/контексті қамтамасыз етіңіз.	

**Өтініш**

Вольфсберг тобының банктік корреспонденттік қатынастарды кешенді бағалау жөніндегі сауалнамасы 2020 (CBDDQ V1.3)



Өтініш (жаһандық банктік корреспонденттік қатынастар мәселелері жөніндегі бөлім басшысы немесе оған балама лауазымды тұлға және Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі топтың лауазымды тұлғасы, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға қарсы жаһандық іс-қимыл жөніндегі бөлім басшысы, Нормативтік-құқықтық сәйкестік мәселелері жөніндегі аға лауазымды тұлға, Қаржылық қылмыстарға қарсы жаһандық күрес жөніндегі бөлім басшысы немесе оған балама лауазымды тұлға қол қояды).

Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ (қаржы мекемесінің атауы) қаржылық қылмыстарға қарсы күресті толық ұстанады және өзінің қызметін жүзеге асыратын және шоттары бар барлық юрисдикцияларда қаржылық қылмыстарға қатысты қолданыстағы барлық заңдарға, ережелер мен стандарттарға толық сәйкестікте қалу үшін барлық күш-жігерін жұмсайды.

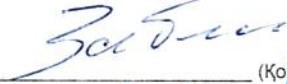
Қаржы ұйымы өзінің беделін қорғау және өзінің құқықтық және нормативтік міндеттемелерін орындау мақсатында қаржылық қылмыстармен күресу үшін бақылаудың тиімді және тұрақты тетіктерінің болуының айрықша маңыздылығын түсінеді.


Қаржы ұйымы бұдан әрі Вольфсберг тобының корреспонденттік қатынастары және Вольфсберг тобының сауда операцияларын қаржыландыру қағидаттары негізінде банк қызметінің қағидаттарын сақтайтынын/ сақтауды қамтамасыз ету үшін жұмыс істейтінін растайды  
Вольфсберг тобының CBDDQ сауалнамасында ұсынылған ақпарат өзекті күйде сақталады және жылына кемінде бір рет жаңартылады.

Қаржы ұйымы нақты қосымша ақпаратты уақтылы ұсынуға міндеттенеді.

Мен Забелло Дмитрий (Жаһандық банктік корреспонденттік қатынастар мәселелері жөніндегі бөлімінің бастығы немесе балама лауазымды тұлға) бұл мәлімдемені оқып, түсінгенімді, Вольфсберг тобының осы CBDDQ сауалнамасында берілген жауаптар толық және шынайы екенін, менің білімім мен сенімдеріме сәйкес келетінін және менің осы өтінішке Қаржы ұйымының атынан қол қоюға құқығым бар екенін растаймын.

Мен, Шихова Елена (Ақшаны жылыстату операциялары туралы ақпарат беруге жауапты лауазымды тұлға немесе балама лауазымды тұлға) осы өтінішті оқып, түсінгенімді, Вольфсберг тобының осы CBDDQ сауалнамасында берілген жауаптар менің білімім мен сенімдеріме сәйкес толық және дұрыс екенін және қаржы ұйымының атынан осы өтінішке қол қоюға уәкілетті екенімді растаймын.

  
\_\_\_\_\_  
(Қолы және күні)

  
\_\_\_\_\_  
(Қолы және күні)

