



**Информационное письмо о мерах, принимаемых АО "АТФБанк",
по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма**

г. Алматы, Республика Казахстан

29 мая 2019 года

Настоящим АО "АТФБанк" (далее – Банк) выражает свое уважение и представляет следующую информацию о мерах, принимаемых Банком, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В Республике Казахстан (далее – РК) были приняты следующие законы, направленные на предотвращение отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

- 1) Закон РК "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" № 191-IV от 28.08.2009г.;
- 2) Договор государств-участников СНГ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма от 05.10.2007г.;
- 3) Закон РК "О присоединении к международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма" № 347-II от 02.10.2002г.;
- 4) Закон РК "О борьбе с терроризмом" № 416-1 от 13.07.1999г.;
- 5) Уголовный кодекс РК.

Банк подтверждает соблюдение данных законов в целях защиты деловой репутации и недопущения использования клиентами инструментов для легализации (отмывания) денежных средств и финансирования терроризма.

Надзорным органом Банка является Национальный Банк РК (www.nationalbank.kz).

Департамент Комплаенс-контроля Банка, а также утвержденный Советом директоров Банка Главный Комплаенс-контролер, несут ответственность за реализацию Политики по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе в дочерних компаниях Банка. Банк на ежедневной основе направляет сведения в адрес Комитета по финансовому мониторингу Министерства Финансов РК по операциям, подлежащим обязательному финансовому мониторингу, и операциям с признаками подозрительности.

Банк поддерживает и реализует политику "Знай своего клиента" (Know Your Customer). В процессе регистрации клиента внутреннее программное обеспечение "COLVIR AML" производит проверку клиента на причастность к террористической и экстремисткой деятельности (национальные списки, список UN, OFAC и др.). Специальное программное обеспечение Банка "Система финансового мониторинга "AML" позволяет в автоматическом режиме выявлять подозрительные сделки клиентов.

Банк не имеет прямого и/или косвенного отношения к банкам-ширмам.

Банк подписал и исполняет требования Акта Патриота (USA Patriot Act.).

Система обучающих курсов Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма устанавливает требования по проведению обучения на ежегодной основе для всех работников Банка. Все новые работники при трудоустройстве в Банк проходят обязательный курс по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

С уважением,

Председатель Правления АО "АТФБанк"



Коваленко Сергей