



Политика АО «АТФБанк» и его дочерних организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Предмет:	определяет создание системы внутреннего контроля в АО «АТФБанк» и его дочерних организациях в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	
Код документа		
Разработчик:	Департамент комплаенс-контроля	
Субъекты регулирования:	все подразделения Банка все дочерние организации Банка	
Согласована с:	Аппаратом Совета директоров Управлением операционных рисков Департамента стратегических рисков Юридическим департаментом	
Утверждена:	Советом директоров АО «АТФБанк» (протокол № 25-3/2017)	26 сентября 2017 года
Следующая ревизия:	при необходимости либо по истечении 3 (трех) лет с момента вступления в силу	
Внесенные изменения:	Нет	
Отмененные документы:	Политика АО «АТФБанк» и его дочерних организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Утверждена Советом директоров АО «АТФБанк» (протокол № 31/-о/21.11/2013 от 21 ноября 2013 года)

Статья 1. Основные понятия

1. Основные понятия, используемые в настоящей Политике АО «АТФБанк» и его дочерних организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Политика):
 - 1) **Банк** – АО «АТФБанк»;
 - 2) **банк-ширма** – банк-нерезидент, который не имеет физического присутствия в государстве (территории), в котором он зарегистрирован в качестве банка и (или) получил лицензию на осуществление банковской деятельности, за исключением нахождения такого банка в прямом или косвенном владении банковского холдинга, подлежащего консолидированному надзору в государстве (территории), в котором он зарегистрирован;
 - 3) **бенефициарный собственник** – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более 25 (двадцати пяти) процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций Клиента - юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над Клиентом иным образом, либо в интересах которого Клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;
 - 4) **доходы, полученные преступным путем** – деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения уголовного правонарушения;
 - 5) **иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** – лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства; любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства; лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;
 - 6) **легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** – вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем;
 - 7) **Клиент** – физическое или юридическое лицо, получающее услуги Банка и (или) его дочерних организаций;
 - 8) **национальное законодательство** – национальное законодательство страны учреждения Банка/дочерней организации;
 - 9) **операции с деньгами и (или) иным имуществом** – действия физических и юридических лиц с деньгами и (или) иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;
 - 10) **ответственный работник по ПОД/ФТ** – руководитель подразделения Банка/дочерней организации, в компетенцию которого относятся построение и мониторинг системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
 - 11) **перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма** – перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленный уполномоченным государственным органом, а также списки лиц и организаций в отношении которых применяются санкции Управления по контролю иностранными активами Департамента казначейства США (OFAC), Организации Объединенных Наций (ООН), Европейского Союза (ЕС);
 - 12) **подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом** – операция Клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в

- процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность;
- 13) **ПОД/ФТ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 14) **риск ОД/ФТ** – риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Банка и его дочерних организаций в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма или иную преступную деятельность;
 - 15) **уполномоченный государственный орган** – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ в соответствии с национальным законодательством;
 - 16) **ФАТФ** – Межправительственная организация по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег – Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF);
 - 17) **финансовый мониторинг** – совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, осуществляемых уполномоченным государственным органом и субъектом финансового мониторинга в соответствии с национальным законодательством;
 - 18) **финансирование терроризма** – предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования.
2. Иные термины и понятия, применяемые в Политике, используются в значении, закрепленном в законодательстве Республики Казахстан и корпоративными нормативными документами Банка.

Статья 2. Общие положения

3. Политика разработана в соответствии с национальным законодательством, рекомендациями ФАТФ, международными стандартами, передовым международным опытом по ПОД/ФТ.
4. Целью Политики является создание в Банке и его дочерних организациях системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, предотвращения вовлечения Банка, его дочерних организаций и их работников в проведение операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Для этих целей Банк и его дочерние организации согласились:
 - 1) следовать положениям и подходам, изложенным в Политике, при создании и совершенствовании систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
 - 2) разрабатывать собственные правила и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на основе национального законодательства и унифицировать их со стандартами, изложенными в Политике;
 - 3) предпринимать действия, направленные на минимизацию рисков, связанных с вовлечением Банка, его дочерних организаций и их работников в схемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- 4) координировать усилия при разработке мер, направленных на ПОД/ФТ, принимать участие в информационном обмене для распространения актуальной информации и передового опыта в сфере ПОД/ФТ;
- 5) оказывать взаимную помощь в решении проблем, связанных с функционированием системы или реализацией правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в случае их возникновения.

Статья 3. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

5. Организация системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, основана на риск-ориентированном подходе и соблюдении 3 (трех) линий защиты в управлении рисками, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, где:
 - 1) первая линия защиты – все работники Банка/дочерних организаций;
 - 2) вторая линия защиты – подразделение финансового мониторинга под руководством ответственного работника по ПОД/ФТ;
 - 3) третья линия защиты – подразделение внутреннего аудита, осуществляющая оценку эффективности внутренней системы ПОД/ФТ.
6. При формировании и обеспечении функционирования системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Банк и его дочерние организации исходят из того, что:
 - 1) ответственность за создание и эффективную работу системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ лежит на руководстве Банка/дочерних организаций, если иное не предусмотрено национальным законодательством;
 - 2) все работники Банка/дочерних организаций, в рамках своей компетенции, несут ответственность за наличие и функционирование системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, участвуют в проведении мероприятий, направленных на реализацию положений Политики;
 - 3) руководители структурных подразделений, филиалов Банка/дочерних организаций несут персональную ответственность за качество реализации положений Политики в своих структурных подразделениях, филиалах Банка/дочерних организаций;
 - 4) решением высшего руководства или в ином установленном национальным законодательством порядке должны обеспечить назначение ответственного работника по ПОД/ФТ и подразделения по финансовому мониторингу. Информация о назначении нового ответственного работника по ПОД/ФТ в дочерней организации направляется в Банк;
 - 5) все работники должны быть осведомлены и понимать свою ответственность и обязанности, вытекающие из положений нормативных правовых актов национального законодательства в области ПОД/ФТ;
 - 6) руководству Банка/дочерних организаций регулярно, в соответствии с установленными национальным законодательством и (или) корпоративными нормативными (внутренними) документами сроками направляется информация об эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ в управлении рисками;
 - 7) Банк и его дочерние организации в целях ПОД/ФТ используют автоматизированную информационную систему, позволяющую выявлять операции, подлежащие финансовому мониторингу, в том числе подозрительные операции, и своевременно направлять соответствующие сведения и информацию в уполномоченные государственные органы;
 - 8) в Банке и его дочерних организациях действуют корпоративные нормативные (внутренние) документы по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включающие:
 - а) процедуры идентификации Клиентов и мониторинга деятельности Клиентов;
 - б) процедуры управления рисками и методику оценки рисков ОД/ФТ;
 - в) положения о представлении сведений в уполномоченный государственный орган и о защите информации;
 - г) положения о хранении служебной информации;
 - д) положения об обеспечении конфиденциальности информации;

- е) порядок обучения (подготовки) работников;
 - ж) требования к назначению, квалификации и подготовке работников подразделения финансового мониторинга;
- 9) документы, определяющие осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, регулярно пересматриваются в целях приведения их в соответствие с изменившимися требованиями национального законодательства, появлением новых продуктов и (или) другими изменениями в деятельности Банка и его дочерних организаций.

Статья 4. Функции ответственного работника по ПОД/ФТ

7. В Банке и его дочерних организациях, являющихся субъектом исполнения национального законодательства по ПОД/ФТ, назначается ответственный работник по ПОД/ФТ, который должен иметь опыт и полномочия, достаточные для принятия независимых решений, при этом выполняемый функционал, данным лицом не должен приводить к конфликту интересов и препятствовать принятию ответственным работником по ПОД/ФТ независимых решений по вопросам ПОД/ФТ.
8. Функциями ответственного работника по ПОД/ФТ является:
- 1) разработка, согласование и вынесение на утверждение корпоративных нормативных (внутренних) документов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии с национальным законодательством и мониторинг за их соблюдением работниками Банка/дочерних организаций;
 - 2) направление сообщений в уполномоченный государственный орган по операциям, подлежащим финансовому мониторингу в соответствии с национальным законодательством;
 - 3) предоставление информации по запросам, поступающим из уполномоченного государственного органа, а также из государственных надзорных и правоохранительных органов;
 - 4) направление запросов руководящему работнику Банка/исполнительному органу и органу управления дочерних организаций для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с Клиентами, в случаях и порядке, предусмотренных национальным законодательством и корпоративными нормативными (внутренними) документами по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
 - 5) подготовка и предоставление управленческой отчетности о результатах реализации требований корпоративных нормативных (внутренних) документов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и рекомендуемых мерах по минимизации рисков ОД/ФТ, по устранению нарушений и недостатков в работе, выявленных в процессе ПОД/ФТ, а также совершенствованию систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ соответствующим получателям, согласно корпоративных нормативных (внутренних) документов;
 - 6) проведение расследований (проверок) фактов нарушения работниками Банка/дочерних организаций требований корпоративных нормативных (внутренних) документов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, требований национального законодательства по ПОД/ФТ;
 - 7) принятие решений о признании операций Клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный государственный орган по операциям, подлежащим финансовому мониторингу в соответствии с национальным законодательством и корпоративными нормативными (внутренними) документами по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
 - 8) принятие решений о приостановлении либо отказе от проведения операций Клиентов в случаях, предусмотренных национальным законодательством и корпоративными нормативными (внутренними) документами по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
 - 9) разработка и назначение обучающих курсов и вопросов для тестирования, разработка и доведение памяток, презентаций в целях обучения работников по

- вопросам ПОД/ФТ;
- 10) иные функции, установленные национальным законодательством по ПОД/ФТ, и корпоративными нормативными (внутренними) документами Банка/дочерних организаций.

Статья 5. Управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

9. В целях управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в соответствии с национальным законодательством, в Банке и его дочерних организациях разрабатывается программа оценки рисков, согласно которой определяются структура и функциональные обязанности работников, разрабатывается методика оценки рисков ОД/ФТ, и финансирования терроризма, порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровня рисков ОД/ФТ, порядок фиксирования, учета результатов оценки рисков ОД/ФТ и порядок проверки эффективности программы управления рисками ОД/ФТ.
10. В целях минимизации рисков ОД/ФТ Банком и его дочерними организациями, в соответствии с национальным законодательством и международными стандартами в области ПОД/ФТ предпринимаются следующие меры:
- 1) запрет на открытие и ведение счетов (вкладов) на анонимных владельцев, а также запрет на открытие и ведение счетов (вкладов) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
 - 2) запрет на открытие и ведение счетов (вкладов) физическим лицам, если иное не предусмотрено национальным законодательством, без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя;
 - 3) запрет на открытие и ведение корреспондентских счетов банков, не имеющих на территории государств, в которых они зарегистрированы, физического присутствия и (или) каких-либо постоянно действующих органов управления (банки-ширмы), с банками, зарегистрированными в оффшорных зонах, в государствах или территориях с льготным налоговым режимом и/или не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций, с банками, зарегистрированными в иностранных государствах (территориях), включенных в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации ФАТФ;
 - 4) запрет либо особый усиленный финансовый мониторинг при обслуживании внешнеторговых контрактов, при приеме платежей и переводов в иностранной валюте к исполнению с участием Клиентов и (или) контрагентов, являющихся резидентами иностранных государств (территорий), включенных в перечень государств (территорий), не выполняющих, либо недостаточно выполняющих рекомендации ФАТФ соответственно;
 - 5) проверка ИПДЛ и (или) членов его семьи и близких родственников на его (их) причастность к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма при установлении/продолжении деловых отношений, проведении операций (сделок);
 - 6) отказ от установления деловых отношений с Клиентом, в случае наличия Клиента (его представителя) и (или) бенефициарного собственника в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
 - 7) запрет на установление деловых отношений с Клиентом (представителем Клиента), на проведение разовых операций (сделок), в случае не предоставления им необходимых для идентификации документов и сведений, предусмотренных национальным законодательством;
 - 8) разработка и утверждение корпоративных (внутренних) нормативных документов по ПОД/ФТ и их своевременная актуализация в соответствии с изменениями национального законодательства;
 - 9) использование и совершенствование автоматизированной информационной системы в целях ПОД/ФТ;

- 10) риск-ориентированный подход к изучению и анализу операций Клиента на предмет выявления подозрительных операций;
- 11) принятие мер по снижению уровня риска, вплоть до прекращения деловых отношений с Клиентом в случаях использования им банковских продуктов и услуг в целях совершения им операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 12) обучение и проверка знаний работников Банка/дочерних организаций по ПОД/ФТ;
- 13) иные мероприятия в целях ПОД/ФТ.

Статья 6. Процедура «Знай своего Клиента»

11. Одним из ключевых принципов системы предупреждения и выявления сделок по отмыванию денег и финансированию терроризма является то, что работники Банка/дочерних организаций должны обладать достаточными сведениями о своих Клиентах с самого начала установления деловых отношений/проведения разовой сделки.
12. Надлежащая проверка Клиента (его представителя) и бенефициарных собственников по принципу «Знай своего Клиента» предусматривает ряд мер:
 - 1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица и юридического лица;
 - 2) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации;
 - 3) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;
 - 4) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых Клиентом через Банк, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций;
 - 5) проверка достоверности и обновление сведений о Клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Статья 7. Сведения, представляемые уполномоченному государственному органу

13. Банк предоставляет в уполномоченный государственный орган сведения о следующих операциях:
 - 1) операции, подлежащие в соответствии с национальным законодательством финансовому мониторингу;
 - 2) подозрительные операции, в отношении которых есть основания полагать, что они направлены на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.
14. Критерии и признаки выявления операций, содержание, форма и сроки представления операций, подлежащих финансовому мониторингу и подозрительных операций регламентированы в нормативных правовых актах национального законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Статья 8. Управленческая отчетность

15. Ответственный работник по ПОД/ФТ Банка/дочерней организации в сроки, предусмотренные корпоративными (внутренними) нормативными документами Банка/дочерних организаций представляет Правлению и Совету директоров Банка/исполнительному органу и органу управления дочерних организаций управленческую отчетность об анализе результатов мониторинга рисков Клиентов и оценки степени подверженности продуктов (услуг) Банка/дочерних организаций рискам отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, о рекомендациях относительно предупредительных мероприятий по минимизации рисков отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,

- включая сроки исполнения предложенных мероприятий, о результатах расследований (проверок) фактов нарушения работниками Банка/дочерних организаций требований корпоративных нормативных (внутренних) документов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, требований национального законодательства по ПОД/ФТ.
16. Банк обеспечивает соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ своими филиалами, представительствами и дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.
 17. Ответственный работник по ПОД/ФТ дочерней организации несет ответственность за подготовку и направление, в сроки, предусмотренные корпоративными (внутренними) нормативными документами дочерней организации, для анализа и согласования управленческой отчетности о соблюдении и реализации правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ дочерней организацией в Департамент комплаенс-контроля Банка.
 18. Банк обязан сообщать в уполномоченный государственный орган и орган контроля и надзора о фактах невозможности соблюдения и реализации правил внутреннего контроля своими дочерними организациями, расположенными за пределами Республики Казахстан, ввиду противоречия законодательству государства их места нахождения.

Статья 9. Хранение документов и передача информации

19. Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки Клиента, включая досье Клиента и переписку с ним, являются документами с ограниченным доступом, подлежат хранению не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с Клиентом.
20. Документы и сведения об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций являются документами с ограниченным доступом, подлежат хранению не менее 5 (пяти) лет после совершения операции.
21. Корпоративные (внутренние) нормативные документы по ПОД/ФТ, за исключением Политики являются документами с ограниченным доступом.

Статья 10. Обучение и подготовка работников

22. Банк и его дочерние организации проводят обучение и подготовку по ПОД/ФТ своих работников в соответствии с национальным законодательством в порядке, предусмотренном корпоративными (внутренними) документами Банка и его дочерних организаций.
23. Целью обучения работников Банка/дочерних организаций является получение знаний в части ПОД/ФТ, необходимых для исполнения ими требований национального законодательства в области ПОД/ФТ, корпоративных (внутренних) документов по ПОД/ФТ.
24. Подготовка и обучение содержит:
 - 1) изучение нормативных правовых актов национального законодательства в области ПОД/ФТ и международных стандартов в сфере ПОД/ФТ, а также вносимые изменения в них;
 - 2) изучение требований корпоративных (внутренних) документов по ПОД/ФТ для надлежащего исполнения работниками Банка/дочерних организаций своих служебных обязанностей, а также мер ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение требований национального законодательства, корпоративных (внутренних) документов по ПОД/ФТ;
 - 3) изучение типологий, схем и способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также признаков определения подозрительных операций.

Статья 11. Принцип «Знай своего работника»

25. В целях соблюдения принципа «Знай своего работника» Банк и его дочерние организации предусматривают:
- 1) квалификационные требования к работникам в соответствии с характером их деятельности;
 - 2) разработку и доведение до каждого работника должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности, права и ответственность;
 - 3) своевременное доведение до всех работников принципов профессиональной этики;
 - 4) общие правила использования, хранения и передачи служебной информации работниками в соответствии с должностными обязанностями;
 - 5) проведение подготовки (переподготовки) работников с разъяснением требований национального законодательства, корпоративных нормативных (внутренних) документов по ПОД/ФТ;
 - 6) недопустимость участия в принятии решений об осуществлении операций и сделок работников, заинтересованных в их совершении;
 - 7) сбор и анализ информации о случаях нарушения работниками трудовой дисциплины, национального законодательства или проявления неоправданного интереса к конфиденциальной информации.
26. Работниками подразделения по финансовому мониторингу проводится анализ деятельности работников Банка/дочерних организаций на предмет вовлечения в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Основаниями для проведения анализа могут служить следующие действия работника Банка/дочерней организации:
- 1) предоставление недостоверных отчетов относительно репутации, финансового состояния и источника дохода Клиента; неоднократно нарушает или старается обойти корпоративные (внутренние) документы;
 - 2) содействие в осуществлении операций, в которых, отсутствует полная информация о бенефициарном собственнике и (или) партнере Клиента.
27. Результаты анализа подразделением по финансовому мониторингу предоставляются руководству Банка/дочерней организации для принятия соответствующих мер.

Статья 12. Ответственность

28. Контроль за исполнением Политики возлагается на руководителей структурных подразделений Банка, задействованных в процессе ПОД/ФТ.
29. Неисполнение/ненадлежащее исполнение Политики рассматривается, как неисполнение/ненадлежащее исполнение соответствующими работниками структурных подразделений Банка/дочерних организаций своих должностных обязанностей, с возможным привлечением их к дисциплинарной или иной ответственности в порядке, определенном корпоративными нормативными (внутренними) документами Банка и его дочерних организаций и национальным законодательством.

Статья 13. Заключительные положения

30. Политика вступает в силу на следующий календарный день после внесения в электронную базу корпоративных (внутренних) нормативных документов Банка, если иной срок не предусмотрен решением уполномоченного органа Банка при его утверждении.
31. Изменения и (или) дополнения в Политику вносятся в порядке, установленном корпоративными (внутренними) нормативными документами.
32. Политика пересматривается при изменении требований национального законодательства, международных стандартов по ПОД/ФТ и в иных случаях.

33. Вопросы, прямо не урегулированные Политикой, регламентируются соответствующими корпоративными (внутренними) нормативными документами Банка и его дочерних организаций, национальным законодательством.
34. В случае противоречия положений Политики с требованиями действующего национального законодательства применяется национальное законодательство.