



УТВЕРЖДЕНО
решением Директора
Общественного фонда
«International Research Hub»
от «___» _____ 20__ года № ____

ПОЛИТИКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ)
ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (AML/CFT)
Общественного фонда «International Research Hub»

г. Астана, 2025 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма (далее – Политика) устанавливает принципы, подходы и внутренние процедуры Общественного фонда «International Research Hub» (далее – Фонд), направленные на предотвращение использования Фонда, его ресурсов, инфраструктуры и проектов в целях, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

1.2. Политика разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включая нормы законодательства в сфере противодействия легализации доходов и финансированию терроризма, а также с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), в том числе подходов, применяемых к некоммерческим организациям (Recommendation 8), и международной практики донорских и благотворительных организаций.

1.3. Настоящая Политика применяется ко всей деятельности Фонда, включая привлечение и использование финансирования, реализацию проектов, взаимодействие с донорами, партнерами, контрагентами и бенефициарами.

1.4. Фонд осуществляет деятельность на принципах добросовестности, прозрачности и подотчетности, исключая участие в операциях и схемах, направленных на сокрытие происхождения денежных средств либо их использование в противоправных целях.

1.5. Настоящая Политика не предусматривает осуществление Фондом функций субъекта финансового мониторинга в смысле законодательства Республики Казахстан, а устанавливает внутренние процедуры добросовестной проверки и управления рисками в пределах деятельности Фонда.

2. Принципы AML/CFT

2.1. Деятельность Фонда в сфере AML/CFT основывается на принципе законности, предполагающем соблюдение требований законодательства Республики Казахстан и международных обязательств, применимых к деятельности Фонда.

2.2. Фонд применяет риск-ориентированный подход (risk-based approach), предусматривающий выявление, оценку и соразмерное управление рисками, связанными с источниками финансирования, контрагентами, бенефициарами и характером реализуемых проектов.

2.3. Фонд обеспечивает **прозрачность финансовых потоков**, документальное подтверждение операций и их прослеживаемость (traceability) от источника финансирования до конечного использования средств.

2.4. Контрольные процедуры реализуются с учетом **принципа разумной достаточности и соразмерности**, не создавая избыточной административной нагрузки и не препятствуя реализации уставной деятельности Фонда.

2.5. Фонд исходит из **принципа добросовестной проверки (due diligence)**, предполагающего принятие разумных мер по установлению благонадежности доноров, партнеров и контрагентов на основании доступной информации.

2.6. Фонд обеспечивает соблюдение **принципа подотчетности**, предполагающего возможность подтверждения соблюдения настоящей Политики перед донорами, партнерами и иными заинтересованными лицами.

3. Оценка и управление рисками

3.1. Фонд осуществляет регулярную оценку рисков, связанных с привлечением и использованием финансовых ресурсов, а также взаимодействием с контрагентами и партнерами.

3.2. Оценка рисков осуществляется с учетом характера деятельности Фонда, источников финансирования, географических факторов, структуры сделок и иных обстоятельств, способных повлиять на уровень риска.

3.3. К факторам повышенного риска могут относиться, в том числе, случаи, когда: финансирование осуществляется через сложные или непрозрачные схемы; привлекаются посредники без очевидного экономического смысла; имеются несоответствия между заявленными целями и фактической деятельностью контрагента;

контрагент либо донор связан с юрисдикциями повышенного риска.

3.4. В случае выявления повышенного уровня риска Фонд вправе принять дополнительные меры проверки, запросить подтверждающие документы либо отказаться от установления или продолжения деловых отношений.

4. Проверка доноров, партнеров и контрагентов (Due Diligence)

4.1. Фонд осуществляет проверку доноров, партнеров и контрагентов в объеме, необходимом для установления их правового статуса, деловой репутации и законности источников финансирования.

4.2. Проверка осуществляется на основании доступной информации, включая сведения из открытых источников, публичных реестров, а также информации, предоставленной соответствующими лицами.

4.3. При необходимости Фонд вправе учитывать наличие лиц в санкционных перечнях и иных ограничительных списках, применимых в международной практике.

4.4. Объем и глубина проверки определяются с учетом уровня риска, характера и длительности взаимодействия, а также объема привлекаемых средств.

4.5. Результаты проверки подлежат документальному оформлению в объеме, достаточном для подтверждения добросовестности действий Фонда.

5. Финансовые операции и контроль

5.1. Все финансовые операции Фонда осуществляются в рамках уставной деятельности и подлежат документальному подтверждению.

5.2. Фонд обеспечивает отдельный учет поступлений и расходов по проектам и источникам финансирования, что позволяет обеспечить прослеживаемость использования средств.

5.3. Использование наличных денежных средств допускается исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и в пределах разумной необходимости.

5.4. Операции, не имеющие очевидного экономического или уставного обоснования, подлежат дополнительной проверке.

6. Реагирование на подозрительные операции

6.1. При выявлении обстоятельств, свидетельствующих о возможной связи операции с незаконной деятельностью, Фонд вправе приостановить соответствующие действия и провести внутреннюю оценку ситуации.

6.2. По результатам оценки принимается решение о продолжении, изменении либо прекращении взаимодействия с соответствующим лицом.

6.3. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Фонд обеспечивает предоставление информации в уполномоченные государственные органы.

7. Документирование и хранение информации

7.1. Фонд обеспечивает хранение документов, подтверждающих финансовые операции, результаты проверок и иные действия в рамках настоящей Политики, в течение сроков, установленных законодательством Республики Казахстан.

7.2. Документы должны обеспечивать возможность подтверждения законности происхождения средств, обоснованности их использования и соблюдения требований настоящей Политики.

8. Распределение ответственности

8.1. Директор Фонда осуществляет общее руководство системой AML/CFT, обеспечивает ее внедрение и функционирование, а также принимает решения на основании представленной информации.

8.2. Лица, участвующие в финансовых, договорных и проектных процессах, несут ответственность за достоверность предоставляемых сведений, корректность подготовки документов и соблюдение требований настоящей Политики в пределах возложенных на них функций.

8.3. Проверка контрагентов и анализ информации осуществляются ответственными исполнителями, при этом Директор не несет ответственность за недостоверность информации, предоставленной третьими лицами, при условии применения разумных процедур проверки.

8.4. Ответственность за соблюдение требований настоящей Политики распределяется с учетом фактического участия лиц в соответствующих процессах.

9. Обучение и информирование

9.1. Фонд обеспечивает доведение требований настоящей Политики до лиц, участвующих в его деятельности, в объеме, необходимом для ее применения.

9.2. Объем и форма обучения определяются с учетом масштаба деятельности Фонда и уровня рисков.

10. Заключительные положения

10.1. Настоящая Политика утверждается Директором Фонда и вступает в силу с даты ее утверждения.

10.2. Изменения и дополнения в настоящую Политику вносятся в порядке, установленном для ее утверждения.

10.3. Настоящая Политика применяется во взаимосвязи с иными внутренними документами Фонда и подлежит системному толкованию.

10.4. В части, не урегулированной настоящей Политикой, Фонд руководствуется законодательством Республики Казахстан.



ФОРМА ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТА (DUE DILIGENCE FORM)

1. Общая информация

Наименование: _____
 Организационно-правовая форма: _____
 Страна регистрации: _____
 Регистрационный номер (при наличии): _____
 Контактные данные: _____

2. Представитель / контактное лицо

Ф.И.О.: _____
 Должность: _____
 Контакты: _____

3. Характер взаимодействия

☐ донор
☐ контрагент
☐ партнер
☐ иное: _____
 Описание предполагаемого взаимодействия: _____

4. Источник средств (для доноров)

Описание источника финансирования: _____

5. Проверка по открытым источникам

☐ информация соответствует заявленной
☐ выявлены риски
 Краткое описание: _____

6. Санкционные и ограничительные списки

☐ не выявлено
☐ выявлено (указать): _____

7. Оценка риска

☐ низкий
☐ средний
☐ высокий
 Обоснование: _____

8. Решение

- ☐ взаимодействие допустимо
- ☐ допустимо при дополнительных условиях
- ☐ не рекомендуется

Исполнитель: _____

Подпись: _____

Дата: _____



ДЕКЛАРАЦИЯ ИСТОЧНИКА СРЕДСТВ

Я, _____, действующий(ая) от имени _____, настоящим подтверждаю, что средства, предоставляемые Общественному фонду «International Research Hub»: 1) получены законным путем; 2) не связаны с деятельностью, направленной на легализацию доходов, полученных преступным путем; 3) не используются и не будут использоваться в целях финансирования терроризма либо иной противоправной деятельности.

Я подтверждаю достоверность предоставленной информации и осознаю ответственность за ее искажение в соответствии с применимым законодательством.

Ф.И.О.: _____

Должность: _____

Подпись: _____

Дата: _____



РЕЕСТР ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТОВ И ДОНОРОВ

Реестр ведется в целях: фиксации проведенных проверок; обеспечения прослеживаемости решений; подтверждения соблюдения принципа due diligence.

№	Дата проверки	Наименование	Тип (донор/контрагент)	Уровень риска	Результат проверки	Ответственный



**ФОРМА ФИКСАЦИИ ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ СИТУАЦИИ/
INTERNAL AML NOTICE**

1. Описание ситуации

2. Участники

3. Основания для сомнений

4. Предварительная оценка

- ☐ низкий риск
☐ средний риск
☐ высокий риск

5. Предложение

- ☐ продолжить взаимодействие
☐ провести дополнительную проверку
☐ приостановить / прекратить

Исполнитель: _____

Подпись: _____

Дата: _____



РЕШЕНИЕ ДИРЕКТОРА ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРКИ

Рассмотрев материалы проверки, включая сведения, представленные ответственным исполнителем,

УСТАНОВЛЕНО:

РЕШЕНИЕ:

☐ одобрить взаимодействие

☐ одобрить с условиями: _____

☐ отказать

Основание:

Директор Фонда: _____

Подпись: _____

Дата: _____