

УТВЕРЖДЕНА
Решением Совета Директоров
АО «Нефтяная страховая компания»
Протокол № 02-01/15
от «16» 05 2024г.

САНКЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
АО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПК-03-60-01

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ГЛАВА 2. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ	3
ГЛАВА 3. СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ДОКУМЕНТОВ	3
ГЛАВА 4. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
ГЛАВА 5. ПОРЯДОК СОБЛЮДЕНИЯ САНКЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ	4
ГЛАВА 6. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ СИТУАЦИЙ, ВЛЕКУЩИХ РИСК НАРУШЕНИЯ САНКЦИЙ	4
ГЛАВА 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	5
ГЛАВА 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
Лист ознакомления	6

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. АО «Нефтяная страховая компания» (далее – Компания) дорожит своей деловой репутацией, осуществляет свою деятельность добросовестно в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также с соблюдением норм принятых законов о санкциях.

Соблюдение законодательных требований и условий о санкциях является не только юридической обязанностью Компании, но и необходимым условием укрепления и поддержания её деловой репутации, а также защиты интересов акционеров и руководства Компании.

2. Целями настоящей санкционной политики (далее – Политика) являются:

- 1) соблюдение Компанией норм, регламентирующих порядок применения экономических и финансовых санкций, принимаемых соответствующими источниками санкций.
- 2) предупреждение потенциальных нарушений, предусмотренных соответствующими экономическими и финансовыми санкциями.
- 3) определение порядка выявления существующих санкций и правил поведения в случае выявления экономических и финансовых санкций.
- 4) установление ответственности работников Компании, намеренно нарушающих требования настоящей политики.

Глава 2. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

3. Положения настоящей Политики являются обязательными для исполнения всеми работниками и клиентами Компании, определяют единый порядок работы по всем видам операций/сделок, проводимым Компанией.

Глава 3. СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ДОКУМЕНТОВ

4. Список использованных документов:

- 1) Устав Компании;
- 2) Гражданский кодекс Республики Казахстан;
- 3) Трудовой кодекс Республики Казахстан;
- 4) Закон РК «О страховой деятельности»
- 5) Законы о санкциях - любые законы, регламенты, регулирующие экономические, и финансовые санкции, вводимые, принимаемые или применяемые любым источником санкций; или любой другой закон, вводящий законодательство, административный указ или регламент в том числе, программы принятые Управлением контроля иностранных активов США (OFAC), пакеты санкций, принятые Европейским советом Европейского союза (ЕС), финансовые санкции Управления по реализации финансовых санкций Великобритании (OFSI) и другие.

Глава 4. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Санкции - под санкциями в настоящей политике понимаются меры, принимаемые источниками санкций для регулирования экономических (в т.ч. торговых санкций, эмбарго, ограничение экспорта и/или импорта различных товаров, запрет на инвестиции), финансовых (заморозка

активов, запрет на въезд в отдельные страны, запрет на оказание финансовой помощи отдельным странам) отношений третьих лиц, в том числе компаний, государств.

Работник - физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Компанией и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору.

Клиент - физическое или юридическое лицо, учреждение или организация, состоящее в гражданско-правовых отношениях с Компанией, в т.ч. но не ограничиваясь страхователи, застрахованные, выгодоприобретатели, поставщики.

Сделка - соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Глава 5. ПОРЯДОК СОБЛЮДЕНИЯ САНКЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

5. В ходе осуществления своего основного вида деятельности Компания соблюдает требования санкций, принятых Организацией Объединенных Наций, Соединенными Штатами Америки, Соединенным Королевством Великобритании и Северной Ирландии, а также странами Европейского союза и др.

6. Соблюдение требований санкций, принятых соответствующими источниками, заключается в запрете любых действий, которые могут противоречить нормам и условиям действующих санкций на любой территории, на которой Компания и ее клиенты осуществляют свою деятельность.

7. В случае несоблюдения законов о санкциях, финансовая деятельность Компании может быть ограничена мерами таких законов о санкциях.

8. В соответствии с требованиями Политики внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма П-03-60-01, утвержденной в Компании, Компания тщательно проверяет клиентов при совершении сделки на предмет их отсутствия в санкционных списках. Проверка проводится для выявления компаний, имущество которых находится под обременением либо компаний, принадлежащих лицам, на которых распространяются санкции во избежание нарушений требований и норм санкций.

Глава 6. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ СИТУАЦИЙ, ВЛЕКУЩИХ РИСК НАРУШЕНИЯ САНКЦИЙ

9. Работники и клиенты Компании в ходе осуществления своей деятельности обязаны соблюдать требования и условия санкций. В случае существования риска нарушения санкций, либо факта самого нарушения клиенты Компании обязаны немедленно уведомить работника Компании, являющегося контактным лицом. В случае существования риска нарушения санкций, либо факта самого нарушения работником Компании, последний обязан уведомить об этом комплаенс-контролера Компании.

10. Клиенты Компании в случае существования риска нарушения санкций, либо факта самого нарушения санкций, должны незамедлительно приложить все возможные усилия для устранения и/или предупреждения такого нарушения. Клиенты обязаны уведомить Компанию о риске нарушения санкций сразу, как только стало известно о таком факте или вероятности реализации риска. После устранения/или предупреждения нарушения санкций Клиенты обязаны уведомить Компанию о принятых мерах в течение (пяти) рабочих дней.

Глава 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

11. Работник Компании, которому сообщили или иным образом стало известно о потенциальном или фактическом нарушении санкций, обязан незамедлительно уведомить своего курирующего руководителя, а также комплаенс-контролера. В свою очередь, комплаенс-контролер уведомляет руководителя Компании для дальнейшего принятия решения по такому клиенту либо работнику.

12. Работники и клиенты Компании могут сообщать о проблеме на электронный адрес info@nsk.kz. Руководство Компании будет оказывать всестороннюю поддержку любым работникам или клиентам которые добросовестно сообщают о любых проблемах в соответствии с настоящей политикой. Негативная реакция по результатам добросовестного сообщения о проблемах неприемлема.

13. Не извещение работником Компании, намеренно либо непреднамеренно скрывающим информацию о потенциальном и/или фактическим нарушении санкций клиентом расценивается и даёт основание для утраты доверия и могут быть приняты меры в соответствии с трудовым законодательством РК вплоть до расторжения трудового договора. Степень нарушения и последствий оценивается по каждому инциденту. При необходимости в Компании может быть инициировано внутреннее служебное расследование, в том числе с привлечением других компетентных лиц и органов.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14. Положения настоящей политики должны быть доведены до сведения каждого работника Компании. Ознакомление работниками с настоящей политикой осуществляется в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документам Компании.

15. Клиенты Компании должны быть ознакомлены с настоящей Политикой на сайте Компании.

16. Настоящая политика является открытой (неограниченной), содержит информацию, обеспечение конфиденциальности (введения ограничений на распространение) которой не требуется и доступна для ознакомления всеми работниками и клиентами Компании.