



Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для фондовой биржи

Утративший силу

Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 519 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 237. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 февраля 2015 года № 10207. Утратило силу совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 октября 2020 года № 104 и приказ Министра финансов Республики Казахстан от 30 октября 2020 года № 1055.

Сноска. Совместный приказ и постановление утратил силу совместным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 104 и приказом Министра финансов РК от 30.10.2020 № 1055 (вводится в действие с 15.11.2020).

Примечание РЦПИ!

Вводится в действие с 15 декабря 2014 года.

В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Министр финансов Республики Казахстан **ПРИКАЗЫВАЕТ** и Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для фондовой биржи.

2. Фондовой бирже:

1) привести внутреннюю документацию в соответствие с настоящими приказом и постановлением не позднее трех календарных месяцев со дня введения в действие настоящих приказа и постановления;

2) провести работу по доработке автоматизированных информационных систем и определению уровня риска существующих клиентов в соответствии с настоящими приказом и постановлением не позднее одного календарного года со дня введения в действие настоящих приказа и постановления.

3. Комитету по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (Таджияков Б.Ш.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) государственную регистрацию настоящих приказа и постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящих приказа и постановления их направление на официальное опубликование в периодических печатных изданиях и в информационно-правовой системе "Әділет";

3) размещение настоящих приказа и постановления на интернет-ресурсе Министерства финансов Республики Казахстан.

4. Настоящие приказ и постановление вводятся в действие с 15 декабря 2014 года.

Министр
Республики
_____ Б. Султанов

Председатель
финансов Национального
Казахстан Республики
_____ К. Келимбетов

Банка
Казахстан

Утверждены
приказом Министра финансов
Республики Казахстан
от 26 ноября 2014 года № 519
и постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 24 декабря 2014 года № 237

**Требования к Правилам внутреннего контроля
в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма
для фондовой биржи
1. Общие положения**

1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для фондовой биржи (далее - Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОД/ФТ), а также постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2009 года № 244 "Об утверждении Инструкции о требованиях по

наличию системы управления рисками на фондовой бирже и внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 195 "О требованиях к организационной структуре организатора торгов и к составу листинговой комиссии фондовой биржи, и об утверждении Правил осуществления деятельности структурного подразделения организатора торгов, осуществляющего деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе организатора торгов", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5991.

2. Если Требованиями не предусмотрено иное, то понятия, применяемые в Требованиях, используются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ.

Для целей Требований используются следующие основные понятия:

1) замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом – меры в отношении денег и (или) иного имущества, принадлежащих организации и (или) физическому лицу, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, либо организации, бенефициарным собственником которой является такое физическое лицо, принимаемые путем приостановления расходных операций по банковскому счету (банковским счетам) клиента;

2) необычная операция (сделка) – операция (сделка), подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом признаков, утвержденных Правительством Республики Казахстан и разработанных фондовой биржей самостоятельно;

3) риски ОД/ФТ – риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения фондовой биржи, а также ее членов в процессы ОД/ФТ или иную преступную деятельность;

4) управление рисками ОД/ФТ - совокупность принимаемых фондовой биржей мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении продуктов/услуг, клиентов, а также совершаемых клиентами операций);

5) пороговая операция – операция с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащая финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 Закона о ПОД/ФТ и равная либо превышающая установленную Законом о ПОД/ФТ пороговую сумму;

6) деловые отношения – отношения по предоставлению фондовой биржей услуг по открытию банковского счета.

Сноска. Пункт 2 с изменением, внесенным приказом Министра финансов РК от 10.12.2015 № 643 и постановлением Правления Национального Банка РК от

19.12.2015 № 225 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня первого официального опубликования).

3. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) осуществляется фондовой биржей в целях:

1) обеспечения выполнения фондовой биржей требований Закона о ПОД/ФТ;

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля фондовой биржи на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ и сопряженными рисками (операционного, репутационного, правового);

3) исключения вовлечения фондовой биржи, ее должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ.

4. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ фондовой биржей разрабатываются правила внутреннего контроля, включающие требования к проведению службой внутреннего аудита фондовой биржи оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля состоят из программ, предусмотренных статьей 11 Закона о ПОД/ФТ, разрабатываются фондовой биржей самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются внутренним документом либо совокупностью таких документов.

2. Организация внутренней системы ПОД/ФТ и программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

5. В порядке, установленном внутренними документами фондовой биржи, на фондовой бирже назначается должностное лицо, ответственное за осуществление мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля в фондовой бирже (далее - ответственный работник).

6. Требованиями к ответственному работнику являются:

1) наличие высшего образования;

2) наличие стажа работы на должности руководителя подразделения фондовой биржи, связанного с осуществлением биржевых и (или) банковских операций, не менее одного года либо стаж работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет либо стаж работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не менее трех лет;

3) наличие безупречной деловой репутации в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг".

7. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включает, но не ограничивается:

1) описание функций, полномочий ответственного работника, порядок взаимодействия ответственного работника с уполномоченными органами, подразделениями и персоналом фондовой биржи при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

2) сведения об автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и передачи сообщений в государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ в соответствии с Законом о ПОД/ФТ (далее – уполномоченный орган по финансовому мониторингу), в том числе сведения об их разработчиках;

3) порядок фиксирования сведений, а также хранения документов и информации, полученных в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

4) порядок информирования работниками фондовой биржи, в том числе ответственным работником, уполномоченных органов фондовой биржи о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками фондовой биржи;

5) порядок подготовки и представления уполномоченным органам фондовой биржи управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службой внутреннего аудита фондовой биржи.

8. Функции ответственного работника в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включают, но не ограничиваются:

1) обеспечение наличия разработанных и согласованных с исполнительным органом фондовой биржи правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинг за их соблюдением на фондовой бирже;

2) организация представления и контроль за представлением сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, предусмотренном внутренними документами фондовой биржи;

4) принятие решений о приостановлении либо отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном внутренними документами банка;

5) направление запросов уполномоченному органу фондовой биржи для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых

отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и внутренними документами фондовой биржи;

6) информирование уполномоченного органа фондовой биржи о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами фондовой биржи;

7) подготовка информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для формирования отчетов уполномоченному органу фондовой биржи.

9. Для выполнения возложенных функций ответственный работник наделяется следующими полномочиями, включая, но не ограничиваясь:

1) получение доступа ко всем помещениям фондовой биржи, информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном внутренними документами фондовой биржи;

2) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;

3) обеспечение сохранности получаемых от подразделений фондовой биржи документов и файлов.

10. Функции ответственного работника не совмещаются с функциями, осуществляемыми службой внутреннего аудита, а также функциями подразделений фондовой биржи, связанных с осуществлением биржевых и (или) банковских операций.

11. Фондовая биржа для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ использует автоматизированные информационные системы, соответствующие следующим требованиям:

1) возможность ведения досье (анкет) клиентов, включая вносимые в них изменения (дополнения);

2) выявление пороговых, необычных и подозрительных операций по заранее заданным критериям с учетом требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также результатов оценки степени подверженности услуг фондовой биржи рискам ОД/ФТ;

3) отсутствие возможности исключения информации из базы данных по досье (анкетам) клиентов, проведенным операциям, отправленным сообщениям в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

4) наличие системы резервного копирования и хранения информации;

5) ведение протокола работы каждого пользователя, защищенного от модификации.

3. Программа управления рисками ОД/ФТ

12. В целях организации управления рисками ОД/ФТ фондовая биржа разрабатывает программу управления рисками ОД/ФТ.

13. Фондовая биржа на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг фондовой биржи рискам ОД/ФТ с учетом, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги и (или) способа ее предоставления.

Оценка степени подверженности услуг фондовой биржи рискам ОД/ФТ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на проведение тех или иных операций, изменение условий предоставления услуг, отказ от предоставления услуг.

14. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

- 1) иностранные финансовые организации;
- 2) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 15 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

15. Фондовая биржа осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с предоставлением услуг клиентам из иностранных государств, указанных в настоящем пункте, осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.

Иностранными государствами, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ, являются:

1) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составленный уполномоченным органом по финансовому мониторингу;

2) иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности ООН;

3) иностранные государства (территории), включенные в перечень оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденный приказом исполняющего обязанности Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 "Об утверждении Перечня оффшорных зон для целей Закона Республики

Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6058) ;

4) иностранные государства (территории), определенные фондовой биржей в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма и другое).

Сноска. Пункт 15 с изменением, внесенным приказом Министра финансов РК от 10.12.2015 № 643 и постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 225 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня первого официального опубликования).

16. Услуги фондовой биржи, а также способы их предоставления, подверженные высокому риску ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

- 1) дистанционное обслуживание клиентов, включая обслуживание посредством персональных компьютеров, телефонов, электронных терминалов;
- 2) банковские счета иностранных финансовых организаций.

17. При оценке степени подверженности услуг фондовой биржи рискам ОД/ФТ в соответствии с факторами рисков, указанными в пунктах 14, 15 и 16 Требований, фондовой биржей учитываются дополнительные сведения, включая, но не ограничиваясь:

- 1) количество направленных фондовой биржей в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о подозрительных операциях клиентов;
- 2) количество направленных фондовой биржей в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых операциях клиентов.

18. В рамках реализации программы управления рисками ОД/ФТ фондовой биржей принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов рисков, указанных в пунктах 14, 15 и 16 Требований, а также иных категорий и факторов рисков, устанавливаемых фондовой биржей.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается фондовой биржей по результатам анализа имеющихся у фондовой биржи сведений и информации о клиенте (клиентах) и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит не менее чем из двух уровней.

Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется фондовой биржей по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов).

4. Программа идентификации клиентов

19. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента фондовая биржа разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении фондовой биржей мероприятий по фиксации и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксации сведений о нем, установлению и фиксации предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксации иных предусмотренных Требованиями сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых фондовой биржей мероприятий выражается в стандартной, упрощенной либо углубленной идентификации клиента, бенефициарного собственника.

20. С учетом требований пункта 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ фондовая биржа проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также устанавливает предполагаемую цель деловых отношений в случаях:

- 1) установления деловых отношений с клиентом;
- 2) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 3) выявления подозрительной операции (сделки) клиента;
- 4) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о физическом и юридическом лицах.

При совершении клиентом операции в рамках установленных деловых отношений, идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении таких деловых отношений, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 3) и 4) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента и Требованиями.

21. Сведения, полученные в соответствии с пунктом 20 Требованиями, вносятся фондовой биржей в досье клиента, которое хранится в фондовой бирже на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания.

Минимально требуемые сведения, подлежащие внесению в досье клиента, а также проверке достоверности при проведении стандартной, упрощенной либо углубленной идентификации, установлены в приложении к Требованиям.

22. При осуществлении клиентом перевода денег либо поступлении в его пользу безналичного платежа или перевода денег фондовой биржей контролируется наличие в платежном документе сведений о клиенте,

предусмотренных пунктом 2 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ, а также передача их финансовой организации-участнику платежа (перевода) денег.

23. Упрощенная идентификация проводится фондовой биржей в случаях установления деловых отношений со следующими типами клиентов:

1) государственными органами Республики Казахстан, включая Национальный Банк Республики Казахстан, а также юридическими лицами, контроль над которыми осуществляется государственными органами;

2) юридическими лицами, созданными в организационно-правовой форме государственных учреждений или государственных предприятий, а также национальным управляющим холдингом либо юридическими лицами, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу;

3) банками второго уровня, профессиональными участниками рынка ценных бумаг – резидентами Республики Казахстан, а также организациями, акции, которых включены в официальный список фондовой биржи иностранного государства;

4) международными организациями, расположенными на территории Республики Казахстан либо участником которых является Республика Казахстан.

24. Углубленная идентификация клиента проводится фондовой биржей:

1) при присвоении клиенту высокого уровня риска;

2) при выявлении в процессе мониторинга и изучения операций клиента подозрительной операции (сделки) либо попытки ее совершения, за исключением ситуаций, при которых проведение углубленной идентификации приведет к его непреднамеренному информированию о направлении сообщения о такой операции в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

3) при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений;

4) в случаях, установленных внутренними документами фондовой биржи, в том числе, по решению ответственного работника.

25. В процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) фондовой биржей проводится проверка на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в перечне лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, получаемом в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечень).

В отношении иностранцев, иных лиц, в отношении которых у фондовой биржи имеются сведения о наличии у них гражданства иностранного государства, а также лиц без гражданства фондовой биржей в процессе идентификации

клиента (выявления бенефициарного собственника) проводится проверка на принадлежность такого клиента (бенефициарного собственника) к иностранному публичному должностному лицу.

26. Документы, представляемые клиентом (его представителем) в целях подтверждения сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, проверяются на их действительность.

27. Программа идентификации клиента, его представителя и бенефициарного собственника включает, но не ограничивается:

1) порядок принятия клиентов на обслуживание, включая порядок и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращения деловых отношений;

2) порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур упрощенной и углубленной идентификации;

3) особенности проведения идентификации при установлении деловых отношений с иностранными финансовыми организациями;

4) описание мер, направленных на выявление фондовой биржей среди лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, а также их бенефициарных собственников иностранных публичных должностных лиц;

5) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Перечне;

6) особенности идентификации клиента при дистанционном открытии банковского счета (без личного присутствия клиента или его представителя);

7) особенности идентификации клиентов путем получения сведений от других финансовых организаций;

8) описание дополнительных источников информации, в том числе предоставляемых государственными органами, в целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

9) порядок проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;

10) требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента, обновления сведений, содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;

11) порядок обеспечения доступа работников фондовой биржи к информации, полученной при проведении идентификации;

12) порядок оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска.

5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов

28. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых и подозрительных операциях, фондовая биржа разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

29. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов фондовой биржей проводятся мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, а также по изучению операций клиентов и выявлению пороговых, необычных и подозрительных операций.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются фондовой биржей для ежегодной оценки степени подверженности услуг фондовой биржи рискам ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента, предусмотренное пунктом 21 Требований, и (или) хранятся на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания.

30. Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются фондовой биржей с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг фондовой биржи, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ.

В случаях, предусмотренных пунктом 24 Требований, фондовой биржей проводится углубленная идентификация клиента.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год.

Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в Перечне (включения в Перечень) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Перечень (обновления Перечня).

31. Степень изучения операций клиента определяется фондовой биржей с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг фондовой биржи, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ, а также с учетом имеющихся сценариев (схем) ОД/ФТ и (или) признаков необычных и подозрительных операций.

Фондовой биржей изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени, в случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции.

32. Программа мониторинга и изучения операций клиента, включает, но не ограничивается:

1) перечень признаков необычных и подозрительных операций, составляемый на основе признаков, утвержденных Правительством Республики Казахстан, а также разработанных фондовой биржей самостоятельно;

2) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) фондовой биржи по обновлению ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в случаях, предусмотренных Требованиями;

3) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) фондовой биржи по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений о пороговых, необычных и подозрительных операциях;

4) описание механизма взаимодействия подразделений фондовой биржи при выявлении пороговых, необычных и подозрительных операций;

5) порядок, основания и срок принятия ответственным работником решения о квалификации операции клиента;

6) порядок взаимодействия подразделений (работников) по принятию решения об отказе в проведении операции клиента (за исключением отказа в связи с нахождением клиента, бенефициарного собственника в Перечне), а также о прекращении деловых отношений с клиентом;

7) порядок взаимодействия подразделений (работников) фондовой биржи по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Перечне, а также по незамедлительному замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом таких клиентов;

8) порядок фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения необычных операций, а также сведений о пороговых и подозрительных операциях (в том числе суммы операций, валюта платежа, данные о контрагенте клиента);

9) порядок представления в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых и подозрительных операциях;

10) порядок информирования (при необходимости) уполномоченных органов фондовой биржи о выявлении пороговой и подозрительной операции;

11) порядок принятия и описание мер, принимаемых фондовой биржей в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций.

Сноска. Пункт 32 с изменением, внесенным приказом Министра финансов РК от 10.12.2015 № 643 и постановлением Правления Национального Банка РК от

19.12.2015 № 225 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня первого официального опубликования).

33. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции в качестве пороговой, а также при выявлении необычной или подозрительной операции, работник фондовой биржи, выявивший указанную операцию, направляет сообщение о такой операции ответственному работнику в порядке, в форме и в сроки, установленные внутренними документами фондовой биржи.

В одном сообщении допускается содержание информации о нескольких операциях.

Сообщения об операциях, указанные в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся фондовой биржей не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

6. Программа подготовки и обучения работников фондовой биржи по вопросам ПОД/ФТ

34. Целью Программы подготовки и обучения работников фондовой биржи по вопросам ПОД/ФТ (далее - Программа обучения) является получение работниками знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства, а также правил внутреннего контроля и иных внутренних нормативных документов в сфере ПОД/ФТ.

35. В программу обучения включаются:

1) порядок обучения работников, включающий в себя тематику обучения, методы, сроки проведения и подразделение, ответственное за проведение обучения;

2) перечень подразделений фондовой биржи, работники которых проходят обучение;

3) порядок и формы хранения результатов обучения;

4) порядок и формы проверки знаний работников фондовой биржи по вопросам ПОД/ФТ.

36. Виды и периодичность проведения обучения устанавливаются фондовой биржей с учетом требований, утвержденных уполномоченным органом по финансовому мониторингу.

Приложение
к Требованиям к Правилам
внутреннего контроля в
целях противодействия
легализации (отмыванию)
доходов, полученных
преступным путем, и

Требования к содержанию досье клиента

Сноска. Приложение в редакции приказа Министра финансов РК от 10.12.2015 № 643 и постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 225 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня первого официального опубликования).

Сведения	Вид идентификации		
	Стандартная	Упрощенная	Углубленная
1. Общие сведения о юридическом лице			
Полное и при наличии сокращенное наименование, включая организационно-правовую форму	✓✓	✓	✓✓
Бизнес-идентификационный номер (при наличии)	✓✓	✓	✓✓
Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии)	✓✓	✓	✓✓
Наименование регистрирующего органа, дата и место регистрации (перерегистрации)	✓✓	✓	✓✓
Вид (виды) осуществляемой деятельности	✓	✓	✓
Номер, дата выдачи, срок действия лицензий на брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, а также на осуществление банковских операций в национальной и иностранной валюте	✓✓	✓	✓✓
Наименование органа (органов), выдавшего лицензию (лицензии)	✓	✓	✓
Адрес места нахождения в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	✓	✓	✓✓
Адрес фактического места нахождения исполнительного органа (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	✓	✓	✓✓
Номер контактного телефона и факса	✓	✓	✓✓
Адрес электронной почты и наименование интернет-ресурса	✓	✓	✓✓
	✓	✓	

Банковский идентификационный код (БИК)			✓
SWIFT	✓	✓	✓
TELEX	✓	✓	✓
2. Дополнительные сведения об иностранном юридическом лице			
Регистрационный номер (код), присвоенный уполномоченным органом в государстве регистрации	✓	✓	✓✓
Номер налогоплательщика в государстве регистрации	✓	✓	✓
3. Сведения о структуре собственности и управления			
Структура и наименование органов (высший орган, исполнительный орган, иные органы) в соответствии с учредительными документами	✓		✓✓
Дата последней редакции учредительных документов, на основании которых установлена структура органов юридического лица	✓		✓✓
3.1. Сведения о персональном составе высшего органа			
Фамилии, имена, отчества (при их наличии) физических лиц и (или) полные наименования юридических лиц, входящих в состав высшего органа	✓		✓
Гражданство (при наличии) физических лиц и (или) государство регистрации юридических лиц, входящих в состав высшего органа	✓		✓
Индивидуальные идентификационные номера (при наличии) либо номера, серии (при наличии), даты выдачи и сроки действия документов, удостоверяющих личность, физических лиц, входящих в состав высшего органа	✓		✓✓
Бизнес-идентификационные номера (при наличии) либо регистрационные номера (коды), присвоенные уполномоченным органом в государстве регистрации, для юридических лиц, входящих в состав высшего органа	✓		✓✓
Дата последней редакции учредительных документов либо дата выписки из реестра акционеров (участников) либо иного документа, на основании которых установлен состав высшего органа			✓
3.2. Сведения о персональном составе исполнительного органа			
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо фамилии, имена, отчества (при их наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓	✓	✓✓
Дата и место рождения лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓		✓✓

Гражданство (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓		✓✓
Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓		✓✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа			✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа, дата его выдачи и срок действия			✓
Адрес места жительства (регистрации) и (или) места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа			✓
Номер контактного телефона лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓		✓
Номер и дата документа (приказа, протокола общего собрания, протокола совета директоров и т.п.), на основании которого лицо осуществляет функции единоличного исполнительного органа либо руководителя или члена коллегиального исполнительного органа			✓
3.3 Сведения о персональном составе иных органов управления (при их наличии)			
Фамилии, имена, отчества (при их наличии) руководителя и членов органа управления	✓		✓
Дата и место рождения руководителя и членов органа управления	✓		✓
Гражданство (при наличии) руководителя и членов органа управления	✓		✓
Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) руководителя и членов органа управления	✓		✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) руководителя и членов органа управления			✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность руководителя и (или) членов органа управления, дата его выдачи и срок действия			✓
Номер и дата документа (протокола общего собрания, решения единственного акционера (учредителя) или другого			

аналогичного документа), на основании которого лицо осуществляет функции руководителя или члена органа управления			✓
4. Сведения о представителе юридического лица			
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) представителя юридического лица (включая руководителя филиала (представительства) юридического лица)	✓	✓	✓✓
Дата и место рождения	✓		✓✓
Гражданство (при наличии)	✓		✓✓
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)	✓		✓✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии)			✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия			✓
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры)			✓
Номер контактного телефона	✓	✓	✓✓
Номер, дата и срок действия (при наличии) документа (приказа, доверенности), предоставляющего представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом)	✓✓		✓✓
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, подписавшего документ (приказ, доверенность), предоставляющий представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом)			✓
5. Сведения о бенефициарном собственнике			
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица	✓		✓✓
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), осуществляющего контроль над юридическим лицом по иным основаниям	✓		✓
Фамилия, имя и при наличии отчество бенефициарного собственника	✓		✓

Гражданство (при наличии) бенефициарного собственника	✓		✓
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) бенефициарного собственника	✓		✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) бенефициарного собственника	✓		✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность бенефициарного собственника, дата его выдачи и срок действия	✓		✓
Налоговое резидентство, в том числе номер налогоплательщика в иностранном государстве бенефициарного собственника	✓		✓
Номер контактного телефона (при наличии) бенефициарного собственника	✓		✓
Принадлежность бенефициарного собственника - иностранца к иностранным публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)	✓		✓
6. Сведения о положении на рынке иностранной финансовой организации			
История иностранной финансовой организации, деловая репутация, сведения о занимаемом секторе рынка и конкуренции, реорганизации, изменениях в характере деятельности	✓		✓
Наименование внешней аудиторской организации, осуществляющей аудит достоверности бухгалтерской отчетности иностранной финансовой организации, с указанием даты последней аудиторской проверки	✓		✓
Отметка о наличии/отсутствии рейтинговой оценки, присвоенной международным рейтинговым агентством (Moody's Investors Service, Standard & Poor's или Fitch Ratings)	✓		✓
Наименования и SWIFT основных корреспондентов	✓		✓
Наименования и места нахождения дочерних и зависимых организаций	✓		✓
Наименования и места нахождения филиалов (представительств) в других государствах (при наличии)	✓		✓
Наименование и место нахождения финансовой группы/холдинга, к которому принадлежит иностранная финансовая организация (при наличии)	✓		✓
7. Сведения о принимаемых иностранной финансовой организацией мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)			
Отметка о наличии/отсутствии в государстве регистрации иностранной финансовой организации обязательных для исполнения нормативных правовых актов по вопросам ПОД/ФТ, с указанием названий, дат, номеров соответствующих	✓	✓	

нормативных правовых актов, а также названия уполномоченного государственного органа в сфере ПОД/ФТ (при их наличии)			✓
Наименование и место нахождения надзорного органа государства регистрации иностранной финансовой организации, с указанием даты и результатов последней проведенной проверки по вопросам ПОД/ФТ	✓	✓	✓
Факты проведения расследований в отношении иностранной финансовой организации, а также взыскания (санкции, меры воздействия) уголовного или административного характера, применявшиеся к иностранной финансовой организации и (или) ее руководящим работникам за последние пять лет, за нарушение законодательства о ПОД/ФТ, с указанием даты вынесения решения и названия органа, вынесшего решение (при наличии)	✓	✓	✓
Отметка о наличии/отсутствии в иностранной финансовой организации внутренних нормативных документов по вопросам ПОД/ФТ, с указанием даты их принятия и даты внесения последних изменений	✓✓	✓✓	✓✓
Отметка о распространении/нераспространении действия внутренних нормативных документов по вопросам ПОД/ФТ на зарубежные дочерние и зависимые организации, филиалы (представительства) иностранной финансовой организации (при их наличии)	✓	✓	✓
Отметка о наличии/отсутствии в иностранной финансовой организации процедур оценки эффективности внутренних нормативных документов по вопросам ПОД/ФТ подразделением внутреннего аудита и внешней аудиторской организацией, с указанием даты и результатов последней аудиторской проверки	✓✓	✓✓	✓✓
Отметка о наличии/отсутствии в иностранной финансовой организации подразделения, выполняющего функции в сфере ПОД/ФТ, с указанием наименования такого подразделения (при наличии)	✓	✓	✓
Отметка о наличии/отсутствии в иностранной финансовой организации ответственного работника по вопросам ПОД/ФТ на уровне руководящего работника или члена органа управления, с указанием его фамилии, имени, отчества (при наличии), должности, контактного телефона и электронного адреса	✓	✓	✓
Отметка о наличии/отсутствии в иностранной финансовой организации процедур управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с учетом факторов риска (риск по типу клиента, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта))	✓	✓	✓
Отметка о наличии/отсутствии в иностранной финансовой организации процедур по идентификации, оценке рисков и определению источника происхождения средств клиентов	✓	✓	✓
Отметка о наличии/отсутствии в иностранной финансовой организации процедур, регламентирующих порядок установления деловых отношений с иностранными публичными должностными лицами	✓	✓	✓

Отметка о наличии/отсутствии в иностранной финансовой организации анонимных счетов	✓	✓	✓
Отметка о наличии/отсутствии в иностранной финансовой организации процедур, направленных на предотвращение открытия анонимных счетов	✓	✓	✓
Отметка о наличии/отсутствии в иностранной финансовой организации процедур мониторинга операций и выявления подозрительной деятельности (операций) клиентов, включая специальное программное обеспечение (автоматизированные информационные системы)	✓	✓	✓
Отметка о наличии/отсутствии в иностранной финансовой организации процедур, направленных на предотвращение доступа террористов и лиц, связанных с финансированием терроризма, к финансовым и другим ресурсам (замораживания операций с деньгами и (или) иным имуществом)	✓	✓	✓
Отметка о наличии/отсутствии в иностранной финансовой организации процедур по подготовке и обучению работников по вопросам ПОД/ФТ (включая периодичность проведения обучения и дату последнего обучения)	✓	✓	✓
Отметка о наличии у иностранной финансовой организации филиалов (представительств), расположенных в государствах (на территориях), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), с указанием наименований таких филиалов (представительств) и мест их нахождения	✓	✓	✓
Отметка о наличии у иностранной финансовой организации действующих корреспондентских отношений с банками или иными финансовыми организациями, зарегистрированными в государствах (на территориях), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), с указанием наименований таких банков и финансовых организаций (при наличии)	✓	✓	✓
Отметка о наличии/отсутствии у иностранной финансовой организации действующих корреспондентских отношений с банками или иными финансовыми организациями, зарегистрированными в государствах с льготным налогообложением и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций, с указанием наименований таких банков и финансовых организаций (при наличии)	✓	✓	✓
Отметка о наличии/отсутствии у иностранной финансовой организации действующих корреспондентских отношений с банками-ширмами, с указанием наименований таких банков-ширм (при наличии)	✓	✓	✓
Отметка о наличии/отсутствии в иностранной финансовой организации процедур, препятствующих установлению корреспондентских отношений с банками-ширмами	✓	✓	✓
Отметка о наличии/отсутствии в иностранной финансовой организации соответствующих требованиям законодательства государства регистрации процедур, позволяющих предоставлять	✓	✓	

по запросу фондовой биржи информацию по надлежащей проверке клиентов иностранной финансовой организации			✓
8. Результаты мониторинга операций и служебная информация			
Отметка о нахождении клиента, его бенефициарного собственника в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма	✓	✓	✓
Результаты последнего мониторинга операций, в том числе, мер по проверке достоверности источника финансирования совершаемых операций	✓	✓	✓
Уровень риска	✓	✓	✓
Дата получения (обновления) сведений	✓	✓	✓

Пояснения к Требованиям к содержанию досье клиента:

1. В соответствии с законодательством Республики Казахстан документами, удостоверяющими личность, на основании которых могут совершаться гражданско-правовые сделки являются:

1.1. Для граждан Республики Казахстан:

- 1) паспорт гражданина Республики Казахстан;
- 2) удостоверение личности гражданина Республики Казахстан;
- 3) свидетельство о рождении (при открытии сберегательного счета на имя несовершеннолетнего лица);

1.2. Для иностранных граждан:

- 1) заграничный паспорт (паспорт гражданина иностранного государства);
- 2) вид на жительство иностранца в Республике Казахстан;
- 3) иной документ, признаваемый в соответствии с международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, в качестве документа, удостоверяющего личность, на основании которого заключаются гражданско-правовые сделки на территории Республики Казахстан.

1.3. Для лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории Республики Казахстан: удостоверение лица без гражданства.

2. Статус налогового резидентства устанавливается на основании сведений, указанных клиентом в анкете (заявлении), форма которого определяется фондовой биржей самостоятельно с учетом требований, вытекающих из международных договоров Республики Казахстан в области обмена налоговой информацией.

Для подтверждения налогового резидентства Республики Казахстан допускается использование документа, выдаваемого налоговыми органами

Республики Казахстан в соответствии со статьей 225 Налогового кодекса Республики Казахстан.

3. Проверка достоверности представленных сведений осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально удостоверенных копий соответствующих документов, представленных клиентом (его представителем), сверки с данными из доступных источников (базами данных), проверки сведений другими способами, включая выезд по адресу. В рамках проверки достоверности сведений по идентификации личности также проводится визуальное сличение фотографии, размещенной на документе, удостоверяющем личность, с клиентом (представителем клиента).

Проверку достоверности сведений о внутренних документах иностранной финансовой организации по вопросам ПОД/ФТ, а также о результатах оценки эффективности внутренних документов по вопросам ПОД/ФТ подразделением внутреннего аудита и внешней аудиторской организацией допускается осуществлять с помощью копий соответствующих документов.

4. Сведения, относящиеся к регистрации и наличию лицензии устанавливаются также отношении международной организации, если договорами об учреждении такой международной организации и (или) об условиях ее пребывания на территории государства (государств) не предусмотрено осуществление их деятельности соответственно без регистрации и (или) лицензии.

5. Сведения о персональном составе высшего органа иностранной финансовой организации получают в отношении физических и (или) юридических лиц, входящих в состав высшего органа и владеющих более двадцатью пятью процентами долей участия в уставном капитале либо размещенных акций иностранной финансовой организации. По усмотрению фондовой биржи допускается получение сведений о персональном составе высшего органа иностранной финансовой организации в отношении физических и (или) юридических лиц, входящих в состав высшего органа и владеющих двадцатью пятью и менее процентами долей участия в уставном капитале либо размещенных акций иностранной финансовой организации.

Условные обозначения:

✓

- необходимость фиксирования соответствующих сведений;

✓✓

- необходимость фиксирования соответствующих сведений и проверки их достоверности.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан