

Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для отдельных организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

Утративший силу

Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 518 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 236. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 февраля 2015 года № 10215. Утратил силу Совместным приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 10 июня 2022 года № 25 и Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 июня 2022 года № 53.

Сноска. Утратил силу совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 10.06.2022 № 25 и Постановление Правления Национального Банка РК от 22.06.2022 № 53 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня их первого официального опубликования).

Сноска. Заголовок в редакции совместного приказа Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 № 1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020).

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 отдельных организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Сноска. Пункт 1 в редакции совместного приказа Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 № 1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020).

2. Организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, за исключением оператора межбанковской системы переводов денег, и микрофинансовым организациям:

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 мероприятия 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 финансов
Республики Казахстан
_____ Б. Султанов

Председатель
Национального Банка
Республики Казахстан
_____ К. Келимбетов

Утверждены
приказом Министра финансов
Республики Казахстан
от 26 ноября 2014 года № 518
и постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 24 декабря 2014 года № 236

Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для отдельных организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

Сноска. Заголовок в редакции совместного приказа Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 № 1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020).

Глава 1. Общие положения

Сноска. Заголовок главы 1 в редакции совместного приказа Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 № 1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020).

1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отдельных организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (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) и распространяются на юридические лица, осуществляющие деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, а также юридические лица, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей (далее – организации).

Сноска. Пункт 1 в редакции совместного приказа Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 № 1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020).

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) 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 организацией самостоятельно;

2) разовая операция (сделка) – отношения по предоставлению организацией услуг в виде покупки, продажи или обмена клиентом наличной иностранной валюты через обменный пункт;

3) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения организации в процессы легализации (отмывания) доходов,

полученных преступным путем, и финансирования терроризма или иную преступную деятельность;

4) управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - совокупность принимаемых организацией мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ), а также их минимизации (в отношении 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 организацией клиенту услуг (продуктов) на основании договора, заключенного в письменной форме, за исключением услуг по покупке, продаже или обмену клиентом наличной иностранной валюты через обменный пункт.

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

1) обеспечения выполнения организацией требований Закона о ПОД/ФТ;

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

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

4. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации разрабатываются правила внутреннего контроля, включающие требования к проведению службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита, оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

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

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

Сноска. Заголовок главы 2 в редакции совместного приказа Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 №

1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020).

5. В порядке, установленном внутренними документами организации, в организации назначается должностное лицо, ответственное за осуществление мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля (далее - ответственный работник), а также определяются работники либо подразделение организации, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

6. Требованиями к ответственному работнику являются:

- 1) наличие высшего образования;
- 2) наличие стажа работы в финансовых организациях не менее двух лет (за исключением опыта работы на должностях технического или вспомогательного персонала);
- 3) отсутствие неснятой или непогашенной судимости.

Сноска. Пункт 6 с изменением, внесенным совместным приказом Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 № 1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020).

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

1) описание функций подразделения по ПОД/ФТ, в том числе, порядок взаимодействия с другими подразделениями и персоналом организации, филиалами при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также функций, полномочий ответственного работника, порядок взаимодействия ответственного работника с уполномоченными органами и должностными лицами организации;

2) сведения об автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и передачи сообщений в уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ в соответствии с Законом 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 организации, в том числе ответственным работником, уполномоченных органов и должностных лиц

организации о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками организации;

5) описание требований по ПОД/ФТ (при наличии), установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над организацией;

6) порядок подготовки и представления уполномоченным органам и должностным лицам организации управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита.

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

1) обеспечение наличия разработанных и согласованных с исполнительным органом организации правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинга за их соблюдением в организации;

2) организация представления и контроль за представлением сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с законодательством 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 организации;

4) принятие либо согласование с уполномоченным органом или должностным лицом организации решений об отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном внутренними документами организации;

5) направление запросов исполнительному органу организации для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) внутренними документами организации;

6) информирование уполномоченных органов и должностных лиц организации о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами организации;

7) подготовка и согласование с исполнительным органом организации 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 уполномоченным органам организации.

9. Для выполнения возложенных функций ответственный работник и работники подразделения по ПОД/ФТ, наделяются следующими полномочиями, включая, но не ограничиваясь:

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

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

3) обеспечение сохранности получаемых от подразделений организации документов и файлов.

10. При наличии в филиалах организации работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 8 и 9 Требований, координацию деятельности таких работников осуществляет ответственный работник.

11. Функции ответственного работника, а также работников организации, на которых возложены функции, предусмотренные пунктом 8 Требований, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита либо иного органа, уполномоченного на проведение внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность организации.

Глава 3. Программа управления рисками ОД/ФТ

Сноска. Заголовок главы 1 в редакции совместного приказа Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 № 1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020).

12. В целях организации управления рисками ОД/ФТ организация разрабатывает программу управления рисками (оценки рисков) ОД/ФТ.

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

Оценка степени подверженности услуг (продуктов) организации рискам ОД/ФТ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации

и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на проведение операций, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

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

1) иностранцы, включая иностранных публичных должностных лиц, их близких родственников и представителей;

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

15. Организация осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с предоставлением услуг (продуктов) клиентам из иностранных государств, указанных в настоящем пункте, и 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 организацией 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 (продукты) организации, 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) исключен совместным приказом Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 № 1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020);

3) исключен совместным приказом Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 № 1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020);

4) операции по покупке, продаже, обмену наличной иностранной валюты через обменные пункты на сумму превышающую 2 000 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 2 000 000 тенге;

5) услуги инкассации банкнот, монет и ценностей, предоставляемые юридическим лицам, не указанным в подпункте 2) пункта 22 Требований.

Сноска. Пункт 16 с изменениями, внесенными совместным приказом Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 № 1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020).

17. При оценке степени подверженности услуг (продуктов) организации рискам ОД/ФТ в соответствии с категориями и факторами рисков, указанными в пунктах 14, 15 и 16 Требований, организацией учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:

1) количество направленных организацией в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о подозрительных операциях клиентов;

2) количество направленных организацией в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых операциях клиентов с наличными деньгами.

18. В рамках реализации программы управления рисками (оценки рисков) ОД /ФТ организацией 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 организацией.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается организацией по результатам анализа сведений о клиенте (клиентах), полученных в рамках процедур по идентификации и мониторингу операций клиентов, и оценивается

по шкале определения уровня риска, которая не может состоять менее чем из двух уровней.

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

Глава 4. Программа идентификации клиентов

Сноска. Заголовок главы 4 в редакции совместного приказа Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 № 1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020).

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

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

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

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

- 1) установления деловых отношений с клиентом;
- 2) совершения клиентом разовой операции (сделки) на сумму, превышающую 500 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 500 000 тенге, в том числе, путем совершения за один календарный день нескольких операций (сделок) в виде покупки, продажи или обмена наличной иностранной валюты через обменный пункт;
- 3) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 4) выявления подозрительной операции (сделки) клиента;
- 5) 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.

Сноска. Пункт 20 с изменением, внесенным совместным приказом Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 № 1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020).

21. Сведения, полученные в соответствии с пунктом 20 Требований, вносятся (включаются) организацией в досье клиента, которое хранится в организации на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (сделки).

Организацией ведутся досье по физическим и юридическим лицам, а также по иным группам клиентов в соответствии с внутренними документами организации.

Сноска. Пункт 21 с изменением, внесенным совместным приказом Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 № 1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020).

22. Упрощенная идентификация проводится организацией:

1) при совершении клиентом-физическим лицом покупки, продажи или обмена наличной иностранной валюты через обменный пункт, если сумма такой операции превышает 500 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге;

2) при установлении деловых отношений со следующими типами клиентов: государственными органами Республики Казахстан, включая Национальный Банк Республики Казахстан, а также юридическими лицами, контроль над которыми осуществляется государственными органами;

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;

организациями, акции которых включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан и (или) фондовой биржи иностранного государства ;

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

Сноска. Пункт 22 с изменением, внесенным совместным приказом Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 № 1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020).

23. Углубленная идентификация проводится организацией:

- 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 углубленная идентификация 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 организации, в том числе по решению ответственного работника.

24. В процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) организацией 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 организации имеются сведения о наличии у них гражданства иностранного государства, а также лиц без гражданства организацией в процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) проводится проверка на принадлежность такого клиента (бенефициарного собственника) к иностранному публичному должностному лицу.

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

26. 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) описание мер, направленных на выявление среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц;

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

5) особенности идентификации при дистанционном установлении деловых отношений (без личного присутствия клиента или его представителя);

6) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в рамках выполнения требований по ПОД/ФТ, установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над организацией (при наличии);

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

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

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

10) порядок обеспечения доступа работников организации к информации, полученной при проведении идентификации;

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

Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов

Сноска. Заголовок главы 1 в редакции совместного приказа Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 № 1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020).

27. 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, организация разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

28. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов организацией 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 организацией для ежегодной оценки степени подверженности услуг организации 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 в организации на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (сделки).

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

В случаях, предусмотренных пунктом 23 Требований, организацией 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).

Сноска. Пункт 29 с изменениями, внесенными совместным приказом Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 № 1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020).

30. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает, но не ограничивается:

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

2) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) организации 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) организации по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений о пороговых, необычных и подозрительных операциях;

4) описание механизма взаимодействия подразделений 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) по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Перечне, а также по отказу в проведении операций, обслуживании таких клиентов либо прекращению деловых отношений с ними;

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 сумму операции, валюту операции);

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

10) порядок информирования (при необходимости) уполномоченных органов и должностных лиц организации о выявлении пороговой и подозрительной операции;

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

31. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции в качестве пороговой, а также при выявлении необычной или подозрительной операции, работник организации, выявивший указанную операцию, направляет сообщение о такой операции ответственному работнику (в подразделение по ПОД/ФТ) в порядке, в форме и в сроки, установленные внутренними документами организации.

В одном сообщении допускается информация о нескольких операциях.

Сообщения об операциях, указанные в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся организацией не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом либо совершения разовой операции (сделки).

Глава 6. Программа подготовки и обучения работников организации по вопросам ПОД/ФТ

Сноска. Заголовок главы 6 в редакции совместного приказа Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 26.12.2019 №

1423 и постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 271 (вводятся в действие с 01.01.2020).

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

33. В Программу обучения организации включаются:

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

2) перечень подразделений организации, работники которых должны проходить обучение;

3) порядок и формы хранения результатов обучения;

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

34. Формы и периодичность проведения обучения устанавливаются организацией с учетом требований, утвержденных уполномоченным органом по финансовому мониторингу.

Приложение 1
к Требованиям к Правилам
внутреннего
контроля в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и
финансированию терроризма для
организаций, осуществляющих
отдельные виды банковских операций,
за исключением оператора
межбанковской системы переводов
денег, и микрофинансовых
организаций

Требования к содержанию досье клиента - физического лица

Сноска. Приложение 1 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).

Сведения	Вид идентификации		
	Стандартная	Упрощенная	Углубленная
1. Общие сведения о физическом лице			
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
	✓	✓	

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	✓		✓ ✓
Место работы, должность	✓		✓
Адрес электронной почты (при его наличии)	✓		✓

2. Дополнительные сведения

о физическом лице-индивидуальном предпринимателе

Номер, дата выдачи документа, подтверждающего регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, в том числе в качестве руководителя крестьянского (фермерского) хозяйства	✓		✓
Бизнес-идентификационный номер (при его наличии)	✓ ✓		✓ ✓
В и д предпринимательской деятельности	✓		✓

Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	✓		✓ ✓
Адрес места осуществления предпринимательской деятельности (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица /район, номер здания)	✓		✓ ✓

3. Дополнительные сведения о физическом лице-иностранце

Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (для граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Принадлежность лица к иностранным публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)	✓	✓	✓

4. Сведения о представителе физического лица

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
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 здания)	✓	✓	✓ ✓
Номер контактного телефона	✓		✓ ✓
Номер, дата выдачи (подписания), срок действия (при наличии) документа (доверенности, договора, удостоверения опекуна (попечителя), иного документа) на совершение юридически значимых действий от имени физического лица (в том числе, открытие счета, распоряжение счетом) либо отметка об осуществлении представительства по закону	✓ ✓		✓ ✓
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) нотариуса, удостоверившего подпись клиента на доверенности, выданной представителю клиента, номер и дата выдачи лицензии на осуществление нотариальной деятельности либо наименование органа, выдавшего документ	✓		✓
Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа,			

удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓

5. Сведения о бенефициарном собственнике

Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица (лиц), в интересах которого устанавливаются деловые отношения (совершаются операции), либо отметка о том, что физическое лицо, установившее деловые отношения (совершающее операцию) от своего имени, действует в собственных интересах	✓		✓ ✓
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	✓		✓

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 об источниках финансирования совершаемых операций			
Источники доходов физического лица, финансирования совершаемых операций (заработная плата, дивиденды, доход от предпринимательской деятельности, иное)	✓		✓ ✓
Счета в других банках/финансовых организациях (при наличии) (наименование банка/финансовой организации, в которой имеется счет)	✓		✓
Характеристика финансового состояния (недвижимое имущество, ценности, доля в капитале/процент акций юридического лица)			✓
7. Результаты мониторинга операций и служебная информация			
Отметка о нахождении клиента, его бенефициарного собственника в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма	✓	✓	✓
Услуги, используемые физическим лицом в организации (заключенные договоры)	✓		✓
Результаты последнего мониторинга операций, в том числе мер по проверке достоверности			✓

источника финансирования совершаемых операций	✓		
Уровень риска	✓	✓	✓
Дата получения (обновления) сведений о клиенте	✓	✓	✓

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. 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, необходимых для идентификации личности, также проводится визуальное сличение фотографии, размещенной на документе, удостоверяющем личность, с клиентом (представителем клиента).

3. Сведения о миграционных карточках не требуется получать в отношении граждан государств, входящих в Евразийский экономический союз.

Условные обозначения:

✓
- необходимость фиксации соответствующих сведений;

✓
✓
- необходимость фиксации соответствующих сведений и проверки их достоверности.

Приложение 2
к Требованиям к Правилам
внутреннего
контроля в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и
финансированию терроризма для
организаций, осуществляющих
отдельные виды банковских операций,
за исключением оператора
межбанковской системы переводов
денег, и микрофинансовых
организаций

Требования к содержанию досье клиента - юридического лица

Сноска. Приложение 2 с изменениями, внесенными 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).

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 и код			

общего классификатора видов экономической деятельности (ОКЭД) (при наличии)	✓	✓	✓
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	✓ ✓	✓	✓ ✓
Наименование органа, выдавшего лицензию	✓	✓	✓
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	✓	✓	✓ ✓
Адрес электронной почты (при его наличии)	✓	✓	✓ ✓

2. Дополнительные сведения об иностранном юридическом лице

Регистрационный номер (код), присвоенный уполномоченным органом 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, имени, 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, решения единственного акционера (учредителя) или другого аналогичного документа), 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)	✓		✓
Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
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	✓		✓
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), в интересах которого юридическим лицом устанавливаются деловые отношения (совершаются операции)	✓		✓
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	✓		
Номер контактного телефона (при наличии) бенефициарного собственника	✓		✓ ✓
Принадлежность бенефициарного собственника - иностранца к иностранным публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)	✓		✓
6. Дополнительные сведения о филиале (представительстве) юридического лица			
Наименование филиала (представительства)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Бизнес-идентификационный номер (при наличии)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии)	✓	✓	✓
Наименование регистрирующего органа и дата регистрации (перерегистрации)	✓	✓	✓
Вид (виды) осуществляемой деятельности и код ОКЭД (при наличии)	✓	✓	✓
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	✓ ✓	✓	✓ ✓
Адрес места нахождения филиала (представительства) в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица /район, номер здания)	✓	✓	✓ ✓
Номер контактного телефона	✓	✓	✓ ✓

Адрес электронной почты (при его наличии)	✓	✓	✓ ✓
7. Сведения об источниках финансирования совершаемых операций			
Источники доходов юридического лица, финансирования совершаемых операций (доход от предпринимательской деятельности, дивиденды, добровольные имущественные взносы и пожертвования, иное)	✓		✓ ✓
Счета в других банках/финансовых организациях (при наличии) (наименование банка/финансовой организации, в которой имеется счет)	✓		✓
Характеристика финансового состояния (недвижимое имущество, ценности, доля в капитале/процент акций другого юридического лица)			✓
Характеристика финансового состояния бенефициарного собственника (недвижимое имущество, ценности, доля в капитале/процент акций другого юридического лица)			✓
8. Результаты мониторинга операций и служебная информация			
Отметка о нахождении клиента, его бенефициарного собственника в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма	✓	✓	✓
Услуги, используемые юридическим лицом в организации (заключенные договоры)	✓		✓
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. 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).

3. 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.

4. Сведения о миграционных карточках не требуется получать в отношении граждан государств, входящих в Евразийский экономический союз.

5. Сведения о персональном составе высшего органа коммерческой организации получаются 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 коммерческой организации. Допускается получение сведений о персональном составе высшего органа коммерческой 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 коммерческой организации.

Сведения о персональном составе высшего органа некоммерческой организации получаются в отношении физических и (или) юридических лиц, входящих в состав высшего органа либо являющихся учредителями некоммерческой организации, за исключением случаев, когда количество членов высшего органа либо количество учредителей некоммерческой организации превышает пять физических и (или) юридических лиц.

Условные обозначения:

✓

- необходимость фиксирования соответствующих сведений;

✓

✓

- необходимость фиксирования соответствующих сведений и проверки их достоверности.