Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 июля 2018 года № 17250.

Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга

В целях реализации Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 24 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить прилагаемые Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга.

2. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель
Национального Банка Д. Акишев

"СОГЛАСОВАНО"
Министр финансов
Республики Казахстан
_____ Б. Султанов
18.07.2018 года

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 июня 2018 года № 140

Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга (далее – Требования) разработаны в соответствии с пунктом 9 статьи 5 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОДФТ) и распространяются на субъектов финансового мониторинга, указанных в подпунктах 1) (за исключением юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), 2) (за исключением товарных бирж), 3), 4), 5) и 11) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОДФТ (далее – субъекты финансового мониторинга).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 24 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Субъект финансового мониторинга принимает решение о дистанционном установлении деловых отношений с клиентами самостоятельно с учетом оценки степени риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОДФТ) по типу клиента, странового (географического) риска, риска услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления.

3. Субъекты финансового мониторинга устанавливают деловые отношения дистанционным способом исключительно с клиентами, соответствующими следующим требованиям:

1) физическое лицо либо юридическое лицо, которому присвоен идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу либо юридическому лицу не присвоен идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан) либо номер, под которым физическое лицо-нерезидент Республики Казахстан или юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан зарегистрировано в иностранном государстве;

2) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник не является лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

3) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник не является установленным лицом или организацией, в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго) в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

4) клиент не является лицом, которому присвоен уровень риска, требующий применения усиленных мер надлежащей проверки в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОДФТ и правилами внутреннего контроля.

Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.11.2018 № 301 *(вводится в действие с 01.01.2019).*

4. Субъекты финансового мониторинга устанавливают деловые отношения с клиентом дистанционным способом при одновременном соблюдении следующих условий:

1) фиксирование сведений, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОДФТ, в соответствии с пунктом 8 Требований;

2) наличие согласия клиента-физического лица на сбор, обработку, хранение и предоставление, в том числе при необходимости третьим лицам, его персональных данных, подтвержденного посредством идентификационного средства;

3) наличие автоматизированных информационных систем, позволяющих осуществлять сбор, обработку, хранение, предоставление и защиту персональных данных клиента-физического лица (его представителя) и бенефициарных собственников;

4) у субъекта финансового мониторинга отсутствуют подозрения, что целью деловых отношений является совершение операций в целях ОДФТ.

Глава 2. Фиксирование сведений, необходимых для надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника

5. Фиксирование сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется в соответствии со статьей 6 Закона о ПОДФТ до установления деловых отношений дистанционным способом.

6. Для установления деловых отношений с клиентом дистанционным способом обязательными условиями являются:

1) ввод клиентом в системе удаленного доступа субъекта финансового мониторинга своего индивидуального либо бизнес-идентификационного номера;

2) идентификация и аутентификация клиента;

3) фиксирование сведений по клиенту, предусмотренных подпунктами 1), 2) 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОДФТ.

7. Для идентификации и аутентификации клиента используются следующие способы:

1) электронная цифровая подпись физического или юридического лица;

2) или средства биометрической идентификации;

3) или реквизиты платежной карточки при идентификации и аутентификации физического лица (номер, срок действия платежной карточки, наименование системы платежных карточек), выпущенной банком второго уровня или Национальным оператором почты, с которым субъектом финансового мониторинга заключено соглашение об информационном обмене, в случае, если физическое лицо было ранее идентифицировано субъектом финансового мониторинга при личном присутствии;

4) или подтверждение личности физического лица путем сверки с государственными базами данных;

5) или уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов или иной идентификатор, установленный субъектом финансового мониторинга для идентификации клиента и согласованный с ним.

Допускается использование одного или в совокупности нескольких из способов идентификации и аутентификации клиента, определенных в части первой настоящего пункта, за исключением случаев, предусмотренных частью третьей настоящего пункта и пунктом 7-1 Требований.

Способ идентификации и аутентификации клиента, предусмотренный подпунктом 5) части первой настоящего пункта, используется в одном из следующих случаев:

в совокупности с одним или несколькими способами идентификации и аутентификации клиента, предусмотренными подпунктами 1), 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта;

при заключении страховыми организациями и филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан договоров страхования в электронной форме, за исключением договоров страхования жизни, договоров аннуитетного страхования и договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях;

при принятии мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с пунктом 6 статьи 5 Закона о ПОДФТ.

Выбор способа идентификации и аутентификации клиента осуществляется субъектом финансового мониторинга.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 24 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7-1. Банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национальный оператор почты при дистанционном установлении деловых отношений с клиентом применяют двухфакторную идентификацию клиента с обязательным проведением биометрической идентификации клиента в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20160.

При проведении биометрической идентификации клиента банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национальный оператор почты обеспечивают хранение записи сеанса видеоконференции с клиентом либо полученного текущего изображения клиента с использованием технологии выявления движения не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом, в том числе на основе аутсорсинга.

Сноска. Глава 2 дополнена пунктом 7-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 24 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Фиксирование сведений по клиенту, подтверждающих его идентификацию и предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОДФТ, осуществляется путем заполнения:

1) клиентом его идентификационных данных, подтвержденных способами идентификации, указанными в пункте 7 Требований;

2) либо субъектом финансового мониторинга после проведения процедуры аутентификации клиента, способами, указанными в пункте 7 Требований.

Глава 3. Проверка достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике

9. Проверка достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется в соответствии с подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОДФТ и правилами внутреннего контроля.

10. При проведении проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике путем сверки с данными из доступных источников копиями подтверждающих документов, в том числе являются информация, выписки из баз данных, содержащих сведения из доступных источников.

Глава 4. Отказ в установлении деловых отношений дистанционным способом, расторжение деловых отношений, установленных дистанционным способом.

11. Субъект финансового мониторинга отказывает в установлении деловых отношений дистанционным способом и (или) в проведении операции в случае:

1) несоответствия клиента требованиям, указанным в пункте 3 Требований;

2) невыполнения условий, указанных в подпункте 2) пункта 4 и пункте 6 Требований;

3) при наличии подозрений у субъекта финансового мониторинга о совершении клиентом операции в целях ОДФТ;

4) по иным основаниям, предусмотренным Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс), Законом о ПОДФТ, Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах".

При отказе клиенту в установлении деловых отношений дистанционным способом субъект финансового мониторинга уведомляет клиента о возможности установления деловых отношений в явочном порядке.

Сноска. Пункт 11 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 24 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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