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

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 марта 2020 года № 20160.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Указом Президента Республики Казахстан от 16 марта 2020 года № 286 "О мерах по обеспечению социально – экономической стабильности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 89 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить прилагаемые Требования 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.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Департаменту методологии и регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

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

3. Управлению международных отношений и внешних коммуникаций в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления обеспечить направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

5. Настоящее постановление вводится в действие со дня его первого официального опубликования.

Председатель Агентства
Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка *М. Абылкасымова*

Утверждены
постановлением Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 22 марта 2020 года № 18

Требования 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

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования 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 (далее – Требования) разработаны в соответствии с абзацем вторым пункта 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОД/ФТ) и распространяются на банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты (далее – банк).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Если Требованиями не предусмотрено иное, понятия, применяемые в Требованиях, используются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ, Законе Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" и Законе Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

Для целей Требований используются следующие понятия:

1) необычная операция (сделка) – операция (сделка) клиента, подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и принимающим иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - уполномоченный орган по финансовому мониторингу) в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных банком самостоятельно;

2) разовая операция (сделка) – предоставление банком услуг путем проведения операций по зачислению денег на банковский счет физического лица либо проведению платежа в пользу поставщика услуг посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, безналичному платежу или переводу денег без использования банковского счета, покупке, продаже или обмену наличной иностранной валюты в обменном пункте, использованию платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету такого клиента, оплате задолженности в рамках исполнительного производства в пользу государственных органов посредством оборудования (устройства), покупке аффинированного золота в слитках через обменные пункты, а также предоставление банком услуг не идентифицированным владельцам электронных денег путем проведения операций по приобретению и использованию электронных денег;

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

4) клиент – физическое, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, получающие услуги банка;

5) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – риски ОД/ФТ) - риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ) или иную преступную деятельность;

6) цифровой актив – имущество, созданное в электронно-цифровой форме с применением средств криптографии и компьютерных вычислений, не являющееся финансовым инструментом, а также электронно-цифровая форма удостоверения имущественных прав;

7) пороговая операция - операция клиента с деньгами и (или) иным имуществом, которая в соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ подлежит финансовому мониторингу;

8) деловые отношения – отношения по предоставлению банком клиенту услуг (продуктов), относящихся к финансовой деятельности и финансовым услугам.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ) осуществляется банком в целях:

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

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

3) исключения вовлечения банка, его должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ.

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ органом управления или исполнительным органом банка разрабатываются и принимаются правила внутреннего контроля, включающие требования к проведению службой внутреннего аудита банка оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Правила внутреннего контроля исполняются банком с учетом результатов оценки степени подверженности услуг банка рискам ОД/ФТ, размера, характера и сложности банка.

Правила внутреннего контроля включают в себя программы, предусмотренные статьей 11 Закона о ПОД/ФТ, которые разрабатываются банком самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются внутренним документом банка либо совокупностью таких документов, утвержденных органом управления или исполнительным органом банка.

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

5. В порядке, установленном внутренними документами банка, в банке назначается лицо, ответственное за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля в банке (далее – ответственный работник), из числа руководящих работников банка или иных руководителей банка не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения банка, а также определяются работники либо подразделение банка, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Требованиями к ответственному работнику являются:

1) наличие высшего образования;

2) наличие стажа работы на должности руководителя подразделения банка, связанного с осуществлением банковских и (или) иных операций, не менее 1 (одного) года либо стажа работы в сфере ПОД/ФТ не менее 2 (двух) лет, либо стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не менее 3 (трех) лет;

3) наличие безупречной деловой репутации в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

2) порядок информирования работниками банка, в том числе ответственным работником, органа управления и исполнительного органа банка о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками банка;

3) описание требований по ПОД/ФТ банковского конгломерата, в который входит банк (при наличии);

4) порядок подготовки и представления органу управления и исполнительному органу банка управленческой отчетности, в том числе на консолидированной основе в рамках банковского конгломерата, по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службой внутреннего аудита банка;

5) порядок принятия решений ответственным работником, органом управления и (или) исполнительным органом банка или руководящим работником банка об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами, о приостановлении либо отказе в проведении операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном внутренними документами банка;

6) процедуру оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков ОД/ФТ;

7) описание функций подразделения по ПОД/ФТ, в том числе процедуру взаимодействия с другими подразделениями банка, филиалами, дочерними организациями при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также функций, полномочий ответственного работника, процедуру взаимодействия ответственного работника с органом управления и исполнительным органом банка;

8) порядок соблюдения и реализации правил внутреннего контроля, в том числе порядок применения дополнительных мер контроля и процедур по управлению рисками ОД/ФТ и их снижению, своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 органом управления или исполнительным органом банка правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинга за их соблюдением в банке;

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 банка;

4) информирование органа управления банка и (или) исполнительного органа банка о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами банка;

5) подготовка информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками ОД/ФТ и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе в рамках банковского конгломерата, для формирования отчетов органу управления банка и исполнительному органу о выявленных недостатках;

6) координация по сбору количественных и качественных показателей для оценки риска вовлеченности банка рискам в процессы ОД/ФТ и передачи запрашиваемой информации в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) ежегодно не позднее 5 февраля года, следующего за отчетным годом.

Сноска. Пункт 8 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 13 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

1) исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020);

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

3) направление подразделениям банка указаний, касающихся проведения операции с деньгами и (или) иным имуществом;

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

5) обеспечение сохранности получаемых от подразделений банка документов и файлов.

Сноска. Пункт 9 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

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

11. Функции ответственного работника, работников подразделения по ПОД/ФТ, а также работников банка, на которых возложены функции, предусмотренные пунктом 8 Требований, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность банка.

12. Банк для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ использует автоматизированные информационные системы.

Глава 3. Программа управления рисками ОД/ФТ

13. В целях организации управления рисками ОД/ФТ банк разрабатывает программу управления рисками ОД/ФТ.

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию уполномоченного органа в соответствии с частью первой статьи 14 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций.

Сноска. Пункт 13 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 13 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13-1. При реализации программы управления рисками ОД/ФТ банк учитывает опубликованную информацию из отчета оценки рисков ОД/ФТ в соответствии с пунктом 6 статьи 11-1 Закона о ПОД/ФТ.

Сноска. Требования дополнены пунктом 13-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

13-2. Программа управления рисками ОД/ФТ включает, но не ограничивается:

1) порядок организации управления рисками ОД/ФТ банка в разрезе его структурных подразделений;

2) методику оценки рисков ОД/ФТ с учетом основных категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску услуг/продуктов) в отношении уровня риска клиента, а также степени подверженности услуг (продуктов) банка рискам ОД/ФТ;

3) порядок осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) банка рискам ОД/ФТ, предусматривающий перечень предупредительных мероприятий, порядок и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами;

4) порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов

.

Сноска. Требования дополнены пунктом 13-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

14. Банк на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) банка 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) банка 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).

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

1) публичные должностные лица, их супруги и близкие родственники;

2) иностранные финансовые организации;

3) юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе:

юридические лица, осуществляющие деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой;

юридические лица, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан (за исключением дочерних организаций банков, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банком);

организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность;

агенты (поверенные) поставщиков услуг (кроме финансовых), осуществляющие прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы;

организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан;

лица, предоставляющие туристские услуги, а также услуги, связанные с интенсивным оборотом наличных денег;

4) адвокаты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) имуществом в отношении деятельности, указанной в подпункте 7) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ, профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

5) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни" (за исключением дочерних организаций банка, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банком);

6) лица, предоставляющие услуги по финансовому лизингу (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД /ФТ, установленные банками второго уровня);

7) лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов;

8) лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости;

9) лица, деятельность которых связана с производством и (или) торговлей оружием, взрывчатыми веществами;

10) лица, деятельность которых связана с добычей и (или) обработкой, а также куплей-продажей, драгоценных металлов, драгоценных камней либо изделий из них;

11) некоммерческие организации в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;

12) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 17 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;

13) клиент, в отношении которого имеются основания для сомнения в достоверности полученных данных;

14) клиент совершает действия, направленные на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ;

15) лица, осуществляющие выпуск и обращение обеспеченных цифровых активов;

16) лица, осуществляющие выпуск и оборот необеспеченных цифровых активов на территории Международного финансового центра "Астана";

17) клиенты, являющиеся держателями пяти и более дебетных карточек, выпущенных одним банком, за исключением платежных карточек, выпущенных в

рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – Гражданский кодекс), дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей;

18) клиенты, являющиеся держателями десяти и более дебетных карточек, выпущенных в совокупности несколькими банками (при наличии у банка таких сведений), за исключением платежных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей;

19) резиденты стран с высоким риском ОД/ФТ на основе фактора незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, определенных в соответствии с внутренними документами банка;

20) нерезиденты Республики Казахстан, не имеющие вид на жительство иностранца в Республике Казахстан либо разрешение на постоянное проживание (не проживающие на территории Республики Казахстан);

21) клиенты, относящиеся к категории лиц в возрасте от четырнадцати до двадцати пяти лет, при наличии одного либо в совокупности следующих условий:

по банковскому счету проводятся систематические переводы денег между физическими лицами (P2P) и отсутствуют иные операции;

по банковском счету проводятся систематические платежи на крупные суммы по пополнению абонентского номера сотовой связи;

по банковскому счету проводятся аномальные операции, нехарактерные для указанного клиента либо категории (группе) клиентов.

Систематичность и размер крупных сумм в рамках настоящего подпункта определяются в соответствии с внутренними документами банка;

22) клиенты, совершившие в течение последних 6 (шести) месяцев три и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса на общую сумму более 300 000 (триста тысяч) тенге.

Сноска. Пункт 15 - 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).

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

1) государственные органы Республики Казахстан, включая Национальный Банк Республики Казахстан, а также юридические лица, контроль над которыми осуществляется государственными органами;

2) юридические лица, созданные 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) банки второго уровня, страховые (перестраховочные) организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг – резиденты Республики Казахстан;

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

5) международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан либо участником которых является Республика Казахстан.

17. Банк осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с ведением деятельности в иностранных государствах, указанных в настоящем пункте, предоставлением услуг (продуктов) клиентам из таких иностранных государств и осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.

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

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

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

иностранные государства (территории), включенные в перечень офшорных зон, в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность", (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095);

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

Ссылки на перечни таких государств (территорий) по данным ООН и международных организаций размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа по финансовому мониторингу.

Сноска. Пункт 17 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

18. Услуги (продукты) банка, а также способы их предоставления, повышающие риск ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

1) новые продукты и новая деловая практика, включая новые механизмы передачи, новые или развивающиеся технологии, как для новых, так и для уже существующих продуктов, определяемые в правилах внутреннего контроля банка;

2) персональное банковское обслуживание клиентов;

3) платежи и (или) переводы денег без использования банковского счета;

4) торговое финансирование;

5) сейфовые операции (услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений);

6) доверительное управление имуществом;

7) брокерское обслуживание на международных рынках;

8) кастодиальное обслуживание;

9) электронные деньги в случае, если банк-эмитент не является оператором соответствующей системы электронных денег;

10) предоплаченные платежные карточки;

11) корпоративные платежные карточки;

12) чеки, в том числе дорожные чеки;

13) счета иностранных финансовых организаций;

14) операции по покупке, продаже, обмену наличной иностранной валюты через обменные пункты.

Сноска. Пункт 18 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

19. При оценке степени подверженности услуг (продуктов) банка рискам ОД/ФТ в соответствии с факторами и категориями рисков, указанными в пунктах 15, 16, 17 и 18 Требований, банком учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:

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

2) количество направленных банком в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых операциях клиентов.

Сноска. Пункт 19 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

20. В рамках реализации программы управления рисками ОД/ФТ банком принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в пунктах 15, 16, 17 и 18 Требований, а также иных категорий рисков, устанавливаемых банком.

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

Оценка риска с использованием категорий и факторов рисков, указанных в пунктах 15, 16, 17 и 18 Требований, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется банком по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов) и результатов мониторинга операций (деловых отношений).

20-1. Банки определяют и оценивают риски ОД/ФТ, которые могут возникнуть в связи с:

1) разработкой новых продуктов и новой деловой практикой, включая новые механизмы их передачи;

2) использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для действующих продуктов.

Оценка рисков ОД/ФТ проводится до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых (развивающихся) технологий.

Сноска. Требования дополнены пунктом 20-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 13 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 4. Программа идентификации клиентов

21. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника банк разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении банком мероприятий по фиксированию сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых

отношений или разовой операции (сделки), проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через банк, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Законом о ПОД/ФТ сведений о клиенте и их представителях.

Для выявления бенефициарного собственника, сведения, представленные клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником, сверяются со сведениями, отраженными в реестре бенефициарных собственников юридических лиц (далее – Реестр). При отсутствии в Реестре сведений по таким лицам, представленные сведения сверяются со сведениями, полученными из других источников.

При наличии оснований для сомнения, является ли физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарным собственником, допускается признание бенефициарным собственником физического лица, осуществляющего контроль над клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица иным образом, либо в интересах которого клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Если в результате принятия мер бенефициарный собственник клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица.

Сноска. Пункт 21 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.024 № 89 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

1) порядок принятия клиентов на обслуживание, включая процедуру, основания и сроки принятия банком решения об отказе в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращении деловых отношений;

2) порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиента;

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

4) описание мер, направленных на выявление банком среди клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников;

5) порядок применения целевых финансовых санкций, проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в перечнях организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, финансированием распространения оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии со статьями 12 (далее – Перечень) и 12-1 (далее – Перечень ФРОМУ) Закона о ПОД/ФТ;

6) порядок прекращения действия целевых финансовых санкций при исключении сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарного собственника из Перечня и Перечня ФРОМУ;

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

8) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также хранения и обеспечения конфиденциальности таких сведений, в рамках выполнения требований по ПОД/ФТ, установленных банковским конгломератом, в который входит банк (при наличии);

9) особенности идентификации клиентов путем получения сведений от других финансовых организаций, в том числе идентификации физических и юридических лиц, в пользу или от имени которых брокером (дилером) совершаются операции по своему банковскому счету;

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

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

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

13) порядок получения и представления по запросу банка сведений о бенефициарных собственниках клиентов по форме и порядке, определенным уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с частями третьей и четвертой пункта 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ;

14) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на принадлежность к иностранным организаторам игорного бизнеса, деятельность которых признана незаконной на территории Республики Казахстан на основании судебного акта (далее – иностранные организаторы игорного бизнеса), отказа в проведении платежей и (или) переводов денег в пользу иностранных организаторов

игорного бизнеса, а также прекращения деловых отношений с клиентом, являющимся иностранным организатором игорного бизнеса.

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

В отношении представителя клиента дополнительно проверяются полномочия такого лица действовать от имени и (или) в интересах клиента.

В отношении клиента, с которым банк установил деловые отношения посредством представителя клиента, действующего от имени клиента на основании выданной доверенности, банком до проведения расходных или приходных операций, дополнительно проводится биометрическая идентификация клиента.

При дистанционном установлении деловых отношений с клиентом, при смене клиентом абонентского номера устройства сотовой связи либо абонентского устройства сотовой связи, используемого для доступа к электронным банковским услугам, банк применяет двухфакторную идентификацию (аутентификацию) клиента с обязательным проведением биометрической идентификации клиента. Для проведения биометрической идентификации клиента допускается использование услуг Центра обмена идентификационными данными (операционного центра межбанковской системы переводов денег, обеспечивающего взаимодействие с банками по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации клиентов). Второй способ идентификации (аутентификации) клиента определяется банком самостоятельно в соответствии с законодательством Республики Казахстан о платежах и платежных системах, о противодействии легализации (отмыванию) доходов , полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк при проведении биометрической идентификации клиента обеспечивает 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.

При дистанционном установлении деловых отношений с клиентом и (или) оказании ему электронных банковских услуг банк обеспечивает контроль использования клиентом при проведении операций по банковскому счету (банковским счетам), в том числе, с использованием платежной карточки (платежных карточек), одного абонентского номера устройства сотовой связи, присвоенного оператором связи – резидентом Республики Казахстан и зарегистрированного за клиентом или супругом (супругой), близким родственником клиента.

Предоставление электронных банковских услуг клиенту при использовании мобильного приложения осуществляется через абонентское устройство сотовой связи, идентифицированное банком в соответствии с порядком, определенным внутренними правилами банка.

В отношении клиентов, относящихся к категории лиц в возрасте до шестнадцати лет операции клиента на крупные суммы, размер которых определяется в соответствии с внутренними документами банка, при получении электронных банковских услуг верифицируются родителями или иными законными представителями.

Банк при выпуске клиенту более одной дебетной карточки, за исключением платежных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей:

1) осуществляет мониторинг движения денег по банковским счетам клиента и при выявлении по банковским счетам систематических переводов денег между физическими лицами (P2P), а также аномальных операций, нехарактерных для указанного клиента либо категории (группе) клиентов, в соответствии с внутренними документами банка определяет целесообразность присвоения клиенту высокого уровня риска;

2) в случае присвоения клиенту высокого уровня риска проводит мероприятия, предусмотренные Требованиями и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19632 (далее – Постановление № 188).

Если банк в соответствии с Законом о ПОД/ФТ на основании договора поручил иному лицу применение в отношении клиентов банка мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, банк разрабатывает правила взаимодействия с такими лицами, которые включают:

процедуру заключения банком договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц банка, уполномоченных заключать такие договоры;

процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в соответствии с договорами между банком и лицами, которым поручено проведение идентификации;

процедуру и сроки передачи банку сведений, полученных при проведении идентификации, лицами, которым поручено проведение идентификации;

процедуру осуществления банком контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи банку полученных сведений, а также меры, принимаемые банком по устранению выявленных нарушений;

основания, процедуру и сроки принятия банком решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедур, сроков и полноты передачи банку полученных сведений;

перечень должностных лиц банка, уполномоченных принимать решение об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации;

положения об ответственности лиц, которым банк поручил проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи банку полученных сведений;

процедуру взаимодействия банка с лицами, которым поручено проведение идентификации, по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации.

Допускается включение банком дополнительных условий в правила взаимодействия.

Банк, поручивший на основании договора иностранной финансовой организации применение мер надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, учитывает возможные риски ОД/ФТ.

Сноска. Пункт 22 - 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).

22-1. При открытии банковского счета и (или) выпуске платежной карточки нерезиденту Республики Казахстан банк:

1) проверяет документы клиента, подтверждающие обоснованность нахождения в Республике Казахстан, к которым относятся с учетом применимости по типу клиента и (или) виду банковского счета, но не ограничиваясь, паспорт с отметкой о пересечении государственной границы Республики Казахстан, регистрационное свидетельство о присвоении индивидуального идентификационного номера, копия заявления, поданного в уполномоченный государственный орган, о выдаче разрешения трудовому мигранту, нотариально заверенная копия трудового договора или договора обучения, нотариально заверенная копия вида на жительство иностранца в Республике Казахстан, копия квитанции об уплате предварительного платежа по индивидуальному подоходному налогу;

2) проводит анализ заполненного клиентом опросника, форма которого определяется банком и содержит, не ограничиваясь, сведения об обоснованности пребывания клиента в Республике Казахстан, подтверждаемые документами клиента в рамках его усиленной надлежащей проверки, цели прибытия в Республику Казахстан,

профессиональной деятельности клиента, цели открытия банковского счета (выпуска платежной карточки), источнике финансирования совершаемых операций, при выпуске платежной карточки планируемых международных переводах, планируемом предоставлении доступа к банковскому счету для третьего лица (в том числе посредством мобильного приложения и онлайн-банкинга), наличии банковских счетов в других банках Республики Казахстан и цели их открытия, IMEI коде абонентского устройства сотовой связи клиента (при наличии), подтверждение клиента о принятии решения об открытии банковского счета самостоятельно без воздействия третьих лиц.

Сноска. Глава 4 дополнена пунктом 22-1 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).

22-2. Банк по итогам анализа документов и опросника, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 22-1 Требований, и с учетом определения уровня риска клиента (группы клиентов) в соответствии с пунктом 20 Требований и внутренними документами банка, определяет подверженность нерезидента Республики Казахстан высокому риску ОД/ФТ, рискам мошенничества и противоправных инцидентов, в том числе, на основе фактора незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков.

В отношении нерезидентов Республики Казахстан, по которым имеются подозрения о подверженности высокому риску ОД/ФТ, рискам мошенничества и противоправных инцидентов в соответствии с оценочными показателями, определенными банком в правилах внутреннего контроля:

не допускается дистанционное установление деловых отношений или через представителя, продление таких деловых отношений, а также выпуск и перевыпуск платежной карточки дистанционным способом и (или) через представителя;

при установлении деловых отношений и при смене клиентом абонентского номера устройства сотовой связи либо абонентского устройства сотовой связи, используемого для доступа к электронным банковским услугам, применяется двухфакторная идентификация (аутентификация) клиента с обязательным проведением биометрической идентификация клиента с фотоизображением клиента, размещенным в паспорте, с последующим проведением на периодической основе не реже одного раза в месяц подтверждения биометрической аутентификации через онлайн-банкинг или мобильное приложение при их применении клиентом;

не допускается выпуск и перевыпуск более одной платежной карточки, за исключением дебетных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов , открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей;

срок действия выпущенной дебетной карточки не превышает 12 (двенадцать) календарных месяцев, за исключением платежных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей;

в течение трех последовательных месяцев банком проводится мониторинг движения денег по банковскому счету клиента, по которому осуществляются операции с использованием платежной карточки, на предмет соответствия цели открытия банковского счета (выпуска платежной карточки), обозначенной клиентом в опроснике, а также на наличие по банковскому счету систематических переводов денег между физическими лицами (P2P) при отсутствии иных операций, аномальных операций, нехарактерных для указанного клиента либо категории (группе) клиентов. Систематичность переводов денег определяется банком в соответствии с внутренними документами банка. При выявлении несоответствий характера операций по банковскому счету сведениям, указанным в опроснике, и выявлении систематичности переводов денег между физическими лицами (P2P) при отсутствии иных операций, аномальных операций, нехарактерных для указанного клиента либо категории (группе) клиентов, на рассмотрение уполномоченного или уполномоченного коллегиального органа банка выносится вопрос о целесообразности прекращении деловых отношений с клиентом.

Сноска. Глава 4 дополнена пунктом 22-2 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).

23. С учетом требований статьи 6 Закона о ПОД/ФТ банк проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника до установления деловых отношений.

24. С учетом требований пунктов 2, 3-1 статьи 5 и пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ банк проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике и устанавливает предполагаемую цель деловых отношений или разовой операции (сделки) в случаях:

1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);

2) совершения клиентом подозрительных операций (попытки совершения);

3) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;

4) совершения клиентом необычной операции (сделки);

5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике;

6) совершения клиентом разовой операции (сделки) на сумму, превышающую 500 000 (пятьсот тысяч) тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 500 000 (пятьсот тысяч) тенге, в том числе путем совершения операции по зачислению денег на банковский счет физического лица либо проведению платежа в пользу поставщика услуг посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, безналичного платежа или перевода денег без использования банковского счета, операции по покупке, продаже или обмену наличной иностранной валюты в обменном пункте и покупке аффинированного золота в слитках через обменные пункты;

7) совершения клиентом разовой операции (сделки) на сумму, превышающую 200 000 (двести тысяч) тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 200 000 (двести тысяч) тенге по операциям с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету такого клиента;

8) совершения клиентом операции по оплате задолженности в рамках исполнительного производства в пользу государственных органов посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег;

9) совершения неидентифицированными владельцами электронных денег – физическими лицами операций по приобретению и использованию электронных денег, не превышающих сумму, предусмотренную пунктом 4 статьи 44 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах".

Проверка достоверности представленных сведений осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально удостоверенных копий соответствующих документов, представленных клиентом (его представителем), либо сверки с данными из доступных источников (базами данных), либо проверки сведений другими способами.

При наличии основания для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем принятия банком решения о наличии такого сомнения.

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 2), 3), 4) и 5) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента и Требованиями.

Сноска. Пункт 24 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

25. Сведения, полученные в соответствии с пунктами 23 и 24 Требований в рамках идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, документально фиксируются и вносятся (включаются) банком в досье клиента, которое хранится в банке на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом либо совершения разовой операции (сделки).

При применении банком подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ банк незамедлительно получает сведения о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике от других субъектов финансового мониторинга для внесения (включения) в досье клиента, а также по запросу без задержки получает копии подтверждающих документов, к которым, в том числе относятся информация, выписки из информационных систем или баз данных других субъектов финансового мониторинга, на меры надлежащей проверки клиента которого полагается банк.

Банк, который полагается на меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, принятые иностранной финансовой организацией, устанавливает, что деятельность такой иностранной финансовой организации подлежит лицензированию, регулированию и надзору в государстве, в котором она зарегистрирована, и что иностранная финансовая организация принимает меры по надлежащей проверке, аналогичные требованиям статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также хранит документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки , не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником.

Банк, являющийся участником банковского конгломерата, при необходимости полагается на меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренные подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, принятые в отношении соответствующих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников другими участниками такого банковского конгломерата, при соблюдении условий, установленных пунктом 6-1 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

Группы клиентов, по которым банком в соответствии с внутренними документами ведутся досье, включают, но не ограничиваются:

физические лица;

иностранные структуры без образования юридического лица;

юридические лица, в том числе иностранные финансовые организации-респонденты

.

Банк формирует досье клиента путем фиксирования сведений о нем в зависимости от уровня его риска, присвоенного банком в соответствии с правилами внутреннего контроля банка. В случае присвоения клиенту низкого уровня в отношении него проводятся упрощенные меры надлежащей проверки и фиксируется перечень сведений , предусмотренный подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска в отношении него проводятся усиленные меры надлежащей проверки и фиксируются дополнительные сведения, предусмотренные пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ (сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций)

.

При осуществлении платежей и (или) переводов денег иностранной финансовой организацией и ее клиентами через корреспондентские счета, банком проверяется наличие в платежном документе сведений, предусмотренных пунктом 2 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ.

Сноска. Пункт 25 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

25-1. Банк не совершает действия, предусмотренные пунктами 6, 6-1 и 8 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в случае регистрации, пребывания или нахождения другого субъекта финансового мониторинга или иностранной финансовой организации в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Сноска. Требования дополнены пунктом 25-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

26. В процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника банком проводится проверка на наличие такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечне и Перечне ФРОМУ.

Банком в процессе идентификации клиента (его представителя) и выявления бенефициарного собственника проводится проверка на принадлежность такого клиента

(его представителя) и бенефициарного собственника к публичным должностным лицам , их супругам и близким родственникам.

Банки в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-2) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников:

1) осуществляют оценку репутации публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям ОД/ФТ;

2) получают письменное разрешение руководящего работника банка на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами (их представителями) и бенефициарными собственниками;

3) предпринимают доступные меры для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

4) предпринимают на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

В отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах втором, третьем, четвертом и пятом подпункта 3-2) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, банк, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, дополнительно применяет меры, установленные подпунктами 1), 2), 3) и 4) части третьей настоящего пункта.

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

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

Банк при идентификации физического лица (руководителя, учредителей (участников) юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарного собственника) устанавливает и фиксирует следующие данные:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

гражданство;

дата и место рождения;

юридический адрес (для учредителей (участников), бенефициарных собственников иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии) адрес места жительства (места нахождения);

реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация;

вид деятельности (для индивидуальных предпринимателей);

индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан).

Банк при идентификации клиента-юридического лица (учредителей (участников) клиента юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица) устанавливает и фиксирует следующие данные:

наименование, регистрационный номер и дату государственной регистрации организации, наименование регистрирующего органа (при их наличии);

адрес места регистрации или нахождения;

бизнес идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан);

характер деятельности;

данные о руководителе (ином лице, уполномоченном в соответствии с учредительными документами действовать от имени юридического лица), лице, имеющем право подписи на финансовых документах;

данные о бенефициарном собственнике.

Банк при идентификации клиента-иностранной структуры без образования юридического лица устанавливает и фиксирует следующие данные:

наименование, номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории);

адрес места нахождения;

место ведения основной деятельности;

характер деятельности;

состав имущества, находящегося в управлении (собственности) (в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией).

Сноска. Пункт 26 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

Обновление сведений о клиентах (их представителях), указанных в подпунктах 17), 18), 20) и 21) пункта 15 Требований, осуществляется не реже одного раза в квартал.

Обновление сведений о клиенте (его представителе), в отношении которого имеются основания полагать, что его деятельность связана с финансированием незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков, осуществляется не реже одного раза в полгода.

Сноска. Пункт 27 - 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).

Глава 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 банк разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

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

1) перечень признаков подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных банком самостоятельно;

2) процедуру выявления операций клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ, утвержденным уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

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

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

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

6) порядок фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения необычных операций (сделок), а также сведений о пороговых и подозрительных операциях (в том числе сумме операции);

7) порядок проведения мониторинга и изучения операций клиентов высокого уровня риска;

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

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 банка о выявлении пороговой и подозрительной операции.

Для целей признаков определения подозрительных операций, определенных уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, банк в правилах внутреннего контроля самостоятельно определяет оценочные категории (включая, но не ограничиваясь, систематичность, регулярность, значительность, существенность, излишняя озабоченность, необоснованная поспешность, небольшой период, большое количество, группа лиц) с учетом масштаба и основных направлений деятельности банка, характера, масштаба и основных направлений деятельности его клиентов, уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

Сноска. Пункт 29 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 13 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).

30. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов банком проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ, а также при необходимости источника финансирования.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг (продуктов) банка 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 25 Требований, и (или) хранятся в банке на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет после совершения операции либо совершения разовой операции (сделки).

Сноска. Пункт 30 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 13 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).

31. Частота изучения операций клиента определяется банком с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) банка, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции), подлежащих (подлежащей) финансовому мониторингу, а также с учетом имеющихся у банка типологий, схем и способов ОД/ФТ, утвержденных уполномоченным органом по финансовому мониторингу.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции банком изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени, но не менее чем за последний месяц.

Помимо оснований, указанных в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, банком дополнительно изучается операция по единовременной выдаче клиенту высокого уровня риска наличных денег, в том числе с использованием банковского (банковских) счета (счетов) на сумму, определенную банком в правилах внутреннего контроля банка самостоятельно. В случае направления уполномоченным органом указания о необходимости пересмотра суммы операции по единовременной выдаче клиенту высокого уровня риска наличных денег, банк устанавливает лимиты в соответствии с указанием.

Сноска. Пункт 31 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 13 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).

32. Банком проверяются посредством процедур мониторинга и изучения операции по приобретению безналичной иностранной валюты (далее – конверсионные операции) на предмет легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, вовлечения в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения конверсионных операций. Процедуре мониторинга и изучения подлежат конверсионные операции, проводимые одним клиентом банка в виде покупки (покупок) иностранной валюты в один операционный день в совокупной сумме, превышающей: для физических лиц – 3 (три) миллионов долларов США, для юридических лиц – 10 (десять) миллионов долларов США.

Допускается проведение предварительной процедуры мониторинга и изучения конверсионных операций юридических лиц на стадии учетной регистрации валютного договора (контракта), если условия валютного договора предусматривают совершение операций, соответствующих условиям, предусмотренным частью первой настоящего пункта.

В случае, если клиент не проходил предварительную процедуру мониторинга и изучения по конверсионным операциям, то при совершении клиентом конверсионных операций и одновременном достижении клиентом в течение дня порогов,

предусмотренных частью первой настоящего пункта, последующие заявки на приобретение иностранной валюты принимаются не менее чем за 1 рабочий день до даты совершения конверсионной операции.

Требование, предусмотренное частью третьей настоящего пункта, не распространяется на заявки клиентов на покупку иностранной валюты, поданные в рамках сделок по приобретению ими ценных бумаг, на рефинансирование текущих займов клиентов, а также операции нерезидентов, в отношении которых проведена процедура надлежащей проверки клиента.

Процедура мониторинга и изучения конверсионной операции включает, но не ограничивается, следующие меры из доступных источников:

изучение источников происхождения денег для финансирования операции, в том числе путем анализа финансовой отчетности;

надлежащую проверку бенефициарных собственников;

проверку деловой репутации юридического лица, анализ деятельности, проверку наличия лицензии, разрешений на осуществление деятельности;

проверку наличия и (или) отсутствия клиента в списках банка, которому было отказано в установлении деловых отношений (а равно прекращены деловые отношения) в соответствии с пунктом 1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ;

проверку наличия и (или) отсутствия у клиента операций с участием стран с высоким риском ОД/ФТ и стран включенных в перечень оффшорных зон;

проверку информации о контрагенте клиента, указанной в абзацах третьем, четвертом, пятом и шестом настоящей части, в открытых доступных источниках, в открытых доступных источниках;

проверка операции на наличие признаков совершения клиентом не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом.

В случае направления уполномоченным органом указания с обоснованием необходимости пересмотра условий надлежащей проверки клиента с целью соблюдения процедур мониторинга и изучения подозрительных конверсионных операций, банк разрабатывает и применяет дополнительные меры надлежащей проверки клиента с учетом указания.

32-1. Банк посредством использования автоматизированной информационной системы выявляет клиентов - физических лиц, по текущим счетам которых проводятся расходные операции, при этом отсутствуют платежи, связанные с обеспечением жизнедеятельности клиента, коммунальные платежи, налоговые и иные платежи в бюджет:

1) проводит углубленный мониторинг движения денег по текущему счету в целях определения целесообразности присвоения клиенту высокого уровня риска и проведения в отношении него усиленных мер надлежащей проверки;

2) в случае присвоения клиенту высокого уровня риска проводит мероприятия, предусмотренные Требованиями и Постановлением № 188.

Требования настоящего пункта не распространяются в отношении текущих счетов, открытых в жилищных строительных сберегательных банках и (или) для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Сноска. Глава 5 дополнена пунктом 32-1 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).

33. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции в качестве пороговой, а также при выявлении необычной, подозрительной операции или операции, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, работник банка, 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 банка.

Сообщения об операциях, указанных в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся банком не менее пяти лет после совершения операции.

Сноска. Пункт 33 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

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

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

35. Программа обучения разрабатывается в соответствии с требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере ПОД/ФТ, указанными в пункте 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

Сноска. Пункт 35 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

36. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (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