

Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для не финансового сектора

Утративший силу

Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 сентября 2020 года № 926. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 сентября 2020 года № 21300. Утратил силу приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 6 августа 2021 года № 4.

Сноска. Утратил силу приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 06.08.2021 № 4 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

П р и м е ч а н и е И 3 П И !

Настоящий приказ вводится в действие с 15 ноября 2020 года.

В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить прилагаемые Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для не финансового сектора.

2. Комитету по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) государственную регистрацию настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Министерства финансов Республики Казахстан;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан представление в Департамент юридической службы Министерства финансов Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) настоящего пункта.

3. Настоящий приказ вводится в действие с 15 ноября 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

*Министр финансов
Республики Казахстан*

Е. Жамаубаев

Приложение к приказу

Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для не финансового сектора

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для не финансового сектора (далее – Требования) разработаны в соответствии со статьей 11 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон) и определяют условия, предъявляемые к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 8), 13, 15), 16) и 18) пункта 1 статьи 3 Закона (далее – Субъекты).

2. В настоящих Требованиях используются следующие понятия:

1) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ОД/ФТ) – возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Субъектов в процессы легализации ОД/ФТ или иную преступную деятельность;

2) управление рисками легализации ОД/ФТ – совокупность принимаемых Субъектами мер по мониторингу, выявлению рисков легализации ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);

3) форма ФМ-1 – форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, определяемая Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу и утвержденными в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона уполномоченным органом.

4) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ в соответствии с Законом;

5) внутренний контроль – система организации, политики, процедур и методов, принимаемых субъектом в целях предотвращения легализации ОД/ФТ.

Иные понятия, используемые в настоящих Требованиях, применяются в соответствии с Законом, Законом Республики Казахстан от 5 июля 2000 года "О

финансовом лизинге" и Законом Республики Казахстан от 14 января 2016 года "О драгоценных металлах и драгоценных камнях".

3. Внутренний контроль осуществляется в целях:

1) обеспечения выполнения Субъектами требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ;

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками легализации ОД/ФТ;

3) минимизации рисков легализации ОД/ФТ.

4. Правила внутреннего контроля (далее – ПВК) включают в себя программы, предусмотренные пунктом 3 статьи 11 Закона, и являются документом, который регламентирует организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ, и устанавливает порядок действий Субъектов.

5. В случае внесения и (или) дополнений в законодательство Республики Казахстан о ПОД/ФТ, Субъекты в течение 30 (тридцати) календарных дней, вносят в ПВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая требования, предъявляемые к работникам Субъектов финансового мониторинга

6. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включает процедуры:

1) организации внутреннего контроля Субъектами при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

2) отказа клиентам в установлении деловых отношений и прекращении деловых отношений, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, и принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом;

3) признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, в качестве подозрительной;

4) представления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, о фактах отказа клиенту в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в уполномоченный орган, включая указания и регламенты работы в автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для передачи сведений, информации и документов в уполномоченный орган;

5) фиксации и хранения документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе о подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций;

6) признания Субъектами сложной, необычно крупной и другой необычной операции, подлежащей изучению, в качестве подозрительной операции.

Документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу, и направляемое в уполномоченный орган, осуществляется в порядке, установленном Субъектами;

7) информирования работниками субъекта руководителя о ставших им известными фактах нарушения законодательства о ПОД/ФТ, ПВК, допущенных работниками Субъекта, за исключением Субъектов, осуществляющих свою деятельность единолично;

8) оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков легализации ОД/ФТ;

9) разработки мер контроля, процедуры по управлению рисками легализации ОД/ФТ и снижению рисков легализации ОД/ФТ;

10) классификации своих клиентов с учетом степени риска оценки рисков легализации ОД/ФТ.

Допускается включение Субъектом в программу дополнительных мер по организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

7. В порядке, установленном внутренними документами Субъектов, назначается лицо, ответственное за осуществление мониторинга за соблюдением ПВК (далее – ответственный работник), а также определяются работники либо подразделение Субъектов, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ), за исключением Субъектов, осуществляющих свою деятельность единолично.

На должность ответственного работника не назначается лицо, не имеющее высшего образования, имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершение преступлений в сфере экономической деятельности, либо умышленных преступлений средней тяжести, тяжких или особо тяжких преступлений.

Субъекты, осуществляющие свою деятельность единолично, несут ответственность по организации и соблюдению ПВК в соответствии со статьей 214 Кодекса Республики Казахстан от 5 июля 2014 года "Об административных правонарушениях".

8. Функции ответственного работника, работников подразделения по ПОД/ФТ Субъекта и Субъектов, осуществляющих свою деятельность единолично, включают:

- 1) разработку, внесение изменений и (или) дополнений в ПВК;
- 2) организацию и контроль по представлению сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в уполномоченный орган;
- 3) принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;
- 4) принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным и другим необычным операциям, к операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;
- 5) принятие решений о приостановлении либо об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления информации об операциях в уполномоченный орган;
- 6) исполнение решений уполномоченного органа о приостановлении проведения подозрительной операции;
- 7) принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;
- 8) документальное фиксирование решений, принятых в отношении операции клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;
- 9) формирование досье клиента на основании данных, полученных в результате реализации ПВК;
- 10) принятие мер по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 11) обеспечение мер по хранению документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе, подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом;
- 12) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;
- 13) предоставление информации в уполномоченный орган для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ;
- 14) предоставление в уполномоченный орган по его запросу информации, сведений и документов.

В случае назначения Субъектом ответственного работника либо работников подразделения по ПОД/ФТ, ПВК включают дополнительные функции:

- 1) разработка и согласование ПВК, внесение изменений и (или) дополнений к ним с руководителем Субъекта, а также мониторинг реализации и соблюдения;
- 2) направление запросов руководителю Субъекта для принятия решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами ;
- 3) информирование руководителя Субъекта о выявленных нарушениях ПВК;
- 4) подготовка информации о результатах реализации ПВК и рекомендуемых мерах по улучшению системы управления рисками легализации ОД/ФТ и внутреннего контроля ПОД/ФТ для формирования отчетов руководителю.

9. Для выполнения возложенных функций ответственный работник и работники подразделения по ПОД/ФТ наделяются следующими полномочиями:

- 1) получение доступа ко всем помещениям Субъекта, информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном внутренними документами Субъекта;
- 2) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;
- 3) обеспечение сохранности получаемых от подразделений Субъекта документов и файлов.

Допускается включение Субъектом дополнительных функций и полномочий ответственного работника и работников подразделения по ПОД/ФТ.

10. Субъекты и их работники не вправе извещать клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях в соответствии с Законом.

Глава 3. Программа управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений

11. В целях организации управления рисками легализации ОД/ФТ, Субъекты разрабатывают программу управления рисками легализации ОД/ФТ, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.

Субъекты на ежегодной основе осуществляют оценку степени подверженности услуг (продуктов) Субъектов рискам легализации ОД/ФТ с учетом информации из отчета рисков легализации ОД/ФТ и, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продуктов) и (или) способа ее (его) предоставления.

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию уполномоченного органа и некоммерческих организаций, членами которых являются Субъекты.

12. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск легализации ОД/ФТ, включают:

1) в случае, когда клиент является:

иностранным публичным должностным лицом;
лицом, действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица;

лицом, являющимся членом семьи, близким родственником иностранного публичного должностного лица;

лицом без гражданства;

гражданином Республики Казахстан, не имеющим адреса регистрации или пребывания в Республике Казахстан;

нерезидентом;

некоммерческой организацией;

2) в случае, когда клиент (его представитель) либо бенефициарный собственник, либо контрагент клиента:

по операции зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве (территории), входящей в Перечень государств с льготным налогообложением, утвержденный приказом Министра финансов Республики Казахстан от 8 февраля 2018 года № 142 "Об утверждении перечня государств с льготным налогообложением", зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 16404 (далее – Приказ);

включен в список лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Список) и (или) в перечень организации и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организации и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее – Перечни), предусмотренные статьями 12 и 12-1 Закона;

3) в случае, когда клиент (его представитель), бенефициарный собственник:

настаивает на поспешности проведения операции;

настаивает на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики Субъектов;

совершает действия, направленные на уклонение от процедур финансового мониторинга;

по операциям ранее был признан подозрительным;

4) в случае, когда клиент:

не выполняет договорные условия оплаты, в результате чего платежи от имени лизингополучателя систематически, то есть два и более раз подряд в

течение года осуществляет другое физическое или юридическое лицо, не являющееся участником лизинговой сделки (гарантом, залогодателем);

предлагает большой авансовый платеж для предмета лизинга без надлежащей причины, хотя лизингодатель этого не требует;

совершает покупку драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них, не обращая внимания на ценность приобретаемого товара, его размер, вес и природные особенности;

представляет просроченный сертификат Кимберлийского процесса;

систематически приобретает несколько ювелирных изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и (или) сертифицированных драгоценных камней;

настаивает на перечислении денег за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них на счета третьих лиц;

5) в случае, когда:

заявление клиента, обращающегося для финансирования предмета лизинга, не выглядит обоснованным в отношении намерений использовать предмет лизинга или в отношении бизнес активности клиента (очевидное несоответствие между типом деятельности лизингополучателя и лизинговой сделкой);

местонахождение клиента, заявленное при государственной регистрации, не совпадает с местом фактической деятельности его органов управления;

деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах (например, слишком большое необъяснимое географическое расстояние между Субъектом и клиентом);

деятельность клиента связана с интенсивным оборотом наличных денег;

у Субъектов возникают сложности при представленных клиентом сведений;

6) деловые отношения и сделки с клиентами из государств (территорий):

не выполняющих и (или) недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ);

с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельностью;

подвергнувшихся санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым Организацией Объединенных Наций (далее – ООН);

предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремисткой) деятельности, и в которых имеются установленные террористические (экстремистские) организации.

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

7) операциям с деньгами и (или) иным имуществом:

осуществляемым без физического присутствия сторон;

совершаемым от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;

связанными с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;

не имеющим очевидного экономического смысла или видимой правовой цели ;

совершаемым клиентом с несвойственной ему частотой или на необычно крупную для данного клиента сумму;

по которым имеется информация о высоком риске легализации ОД/ФТ.

Допускается включение Субъектами дополнительных факторов риска.

13. В рамках реализации программы управления рисками легализации ОД/ФТ Субъектами принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в пункте 12 настоящих Требований, а также иных категорий рисков, устанавливаемых Субъектами.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается Субъектами по результатам анализа имеющихся у Субъектов 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 пункте 12 Требований, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

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

14. Субъекты определяют и оценивают риски легализации ОД/ФТ, которые могут возникнуть в связи с:

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

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

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

Глава 4. Программа идентификации клиентов

15. Программа идентификации клиента заключается в проведении Субъектами мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, обновлению ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), установлению и фиксированию предполагаемой

цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Законом сведений о клиенте и их представителях, включая процедуры по:

1) соблюдению мер по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарных собственников согласно требованиям статьи 5 Закона;

2) проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике согласно подпункту 6) пункта 3 статьи 5 Закона;

3) наличию или отсутствию клиента (его представителя) в Списке и Перечнях ;

4) проверке принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам согласно требованиям статьи 8 Закона;

5) выявлению клиентов, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения:

в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) согласно подпункту 4) пункта 4 статьи 4 Закона;

в государстве с льготным налогообложением, утвержденном Приказом;

6) установлению предполагаемой цели и характера деловых отношений;

7) применению к клиенту, в зависимости от присвоенного уровня риска, мер по надлежащей проверке клиента в соответствии с программой управления рисками;

8) обновлению сведений, полученных в результате идентификации клиентов, по мере изменения идентификационных сведений, о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, но не реже 1 (одного) раза в год;

9) требования к форме, содержанию и порядку заполнения анкеты (досье) клиента, оформляемой Субъектом в целях фиксирования сведений, полученных в результате идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, с указанием первоначальной даты оформления анкеты (досье);

10) порядок обновления сведений, содержащихся в анкете (досье), с указанием периодичности обновления сведений;

11) порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации ОД/ФТ, основания оценки такого риска;

12) перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию Субъектом бенефициарного собственника клиентов, включая перечень запрашиваемых у клиента документов и информации, порядок принятия Субъектом решения о признании физического лица бенефициарным собственником.

В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых Субъектом мероприятий выражается в применении упрощенных либо усиленных мер надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска легализации ОД/ФТ осуществляется не реже 1 (одного) раза в полугодие.

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) Субъекта, которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ.

16. Если Субъекты в соответствии с Законом на основании договора поручили иному лицу применение в отношении клиентов мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона, Субъект разрабатывает правила его взаимодействия с такими лицами, которые включают:

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

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

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

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

основания, процедуру и сроки принятия Субъектами решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедуру, сроки и полноту передачи Субъектам полученных сведений, а также перечень должностных лиц Субъектов, уполномоченных принимать такое решение;

положения об ответственности лиц, которым Субъекты поручили проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи Субъектам полученных сведений;

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

Допускается включение Субъектами дополнительных условий в правила взаимодействия.

Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов

17. В целях реализации требований Закона по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу Субъекты разрабатывают программу мониторинга и изучения операций клиентов.

18. Программа мониторинга и изучения операций клиентов для Субъектов, осуществляющих свою деятельность, единолично включает, но не ограничивается:

1) перечень признаков необычных и подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительных операций, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона, а также разработанных Субъектами самостоятельно;

2) процедуру выявления операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утверждаемые уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона;

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

В случае назначения Субъектом ответственного работника либо работников подразделения по ПОД/ФТ, программа мониторинга и изучения операций клиентов дополнительно включает, но не ограничивается:

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

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

3) описание механизма взаимодействия подразделений Субъекта при выявлении пороговых, необычных и подозрительных операций;

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

5) 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;

6) порядок взаимодействия подразделений (работников) Субъекта по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Перечне, а также по отказу в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом таких клиентов, обслуживании таких клиентов либо прекращению деловых отношений с ним;

7) порядок информирования (при необходимости) должностных лиц Субъекта о выявлении пороговой и подозрительной операции.

19. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов, Субъектами проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

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

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента и (или) хранятся у Субъекта на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет после совершения операции.

20. Частота изучения операций клиента определяется Субъектами с учетом уровня риска клиента и (или) степени подверженности услуг Субъектов, которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции), подлежащих (подлежащей) финансовому мониторингу, а также с учетом типологий, схем и способов легализации (отмывания) преступных доходов и финансированию терроризма, утвержденных уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона, или разработанных Субъектами самостоятельно.

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

Операции клиента подлежат изучению:

по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона;

если они имеют характеристики признаков подозрительной операции.

21. Операции клиента признаются подозрительными, в случае если по результатам изучения операций, указанных в пункте 20 настоящих Требований, у Субъектов имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией ОД/ФТ.

Решение о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции Субъектами принимается самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении информации и документов, характеризующих статус и деятельность клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, осуществляющего операцию, а также информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента.

Разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с ПВК Субъектов.

Глава 6. Программа подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

22. Программа подготовки и обучения Субъектов по вопросам ПОД/ФТ разрабатывается в соответствии с требованиями по подготовке и обучению работников Субъектов, утверждаемыми уполномоченным органом в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона.