

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 нефинансового сектора

Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 6 августа 2021 года № 4. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 августа 2021 года № 23942.

Сноска. Заголовок - в редакции приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.11.2025 № 15 (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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения", и пунктом 8 статьи 27 Закона Республики Казахстан "О правовых актах", **ПРИКАЗЫВАЮ:**

Сноска. Преамбула - в редакции приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.11.2025 № 15 (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 нефинансового сектора.

Сноска. Пункт 1 - в редакции приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.11.2025 № 15 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившим силу приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 сентября 2020 года № 926 "Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для не финансового сектора" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21300).

3. Департаменту по работе с субъектами финансового мониторинга Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу в установленном законодательством порядке обеспечить:

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

2) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу.

4. Настоящий приказ вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель Агентства
Республики Казахстан по финансовому мониторингу

Ж. Элиманов

Утвержден приказом
Председателя Агентства
Республики Казахстан
по финансовому мониторингу
от 6 августа 2021 года № 4

Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для нефинансового сектора

Сноска. Требования - в редакции приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.11.2025 № 15 (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 нефинансового сектора (далее – Требования) разработаны в соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон) и Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 8), 13), 15), 16), 18), 21) и 22) пункта 1 статьи 3 Закона (далее – субъект).

2. Правила внутреннего контроля являются документом, который регламентирует организационные основы работы, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), и устанавливает порядок действий субъекта в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3. Правила внутреннего контроля включают в себя программы, предусмотренные пунктом 3 статьи 11 Закона.

Субъект вправе включать в программы правила внутреннего контроля положения, непредусмотренные Требованиями.

4. Правила внутреннего контроля утверждаются субъектом (высшим органом управления либо руководителем) и размещаются в личном кабинете.

Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая требование о назначении лица, ответственного за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, из числа руководящих работников субъектов или иных руководителей субъектов не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также иные требования, предъявляемые к работникам субъектов, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, в том числе о наличии безупречной деловой репутации

5. Программа организации внутреннего контроля включает:

1) порядок назначения лица, ответственного за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля (далее – ответственное лицо);

2) полномочия и обязанности, возлагаемые на ответственное лицо;

3) порядок возложения обязанностей ответственного лица на период его временного отсутствия (отпуск, временная нетрудоспособность, служебная командировка);

4) полномочия и обязанности структурного подразделения, выполняющего функции по ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии).

Решение о создании такого структурного подразделения принимается юридическими лицами самостоятельно исходя из особенностей структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций с деньгами и (или) иным имуществом (далее – подозрительная операция);

5) описание системы внутреннего контроля субъекта и его филиала (при наличии), а также порядок взаимодействия структурных подразделений юридического лица (работников индивидуального предпринимателя) по вопросам реализации правил внутреннего контроля;

6) порядок внесения изменений в правила внутреннего контроля;

7) порядок проверки системы внутреннего контроля;

8) порядок хранения документов и сведений, полученных в результате реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6. Ответственным лицом назначается физическое лицо, являющееся работником субъекта на основании трудового договора и соответствующее следующим требованиям:

обладает статусом руководителя (не ниже уровня руководителя структурного подразделения) и подчиняющееся непосредственно руководителю юридического лица; имеет высшее или среднее профессиональное образование; имеет стаж работы не менее 2 (двух) лет в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ либо в сфере деятельности субъекта; имеет безупречную деловую репутацию;

имеет сертификат о прохождении тестирования на знание законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – сертификат). Сертификат размещается в личном кабинете субъекта.

Лицо, на которое возлагаются обязанности ответственного лица на период его временного отсутствия (отпуск, временная нетрудоспособность, служебная командировка), соответствует требованиям, предъявляемым к ответственному лицу.

Субъект назначает себя ответственным лицом, в случае если он является индивидуальным предпринимателем либо физическим лицом. При этом требования, установленные для ответственного лица, на него не распространяются, за исключением наличия сертификата.

7. Субъектом не реже 1 (одного) раза в год проводится проверка системы внутреннего контроля на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Проверка системы внутреннего контроля включает:

1) проверку выполнения субъектом (ответственным лицом) правил внутреннего контроля и требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) представление субъекту (высшему органу управления либо руководителю) письменных отчетов о результатах проведенной проверки;

3) принятие мер, направленных на устранение нарушений, выявленных по результатам проверок.

Проверка системы внутреннего контроля осуществляется по решению субъекта внешним аудитом, внутренним аудитом (при его наличии) либо структурным подразделением (работником), не участвующим в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8. Субъект не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом обеспечивает хранение документов и сведений, предусмотренных пунктом 4 статьи 11 Закона.

Глава 3. Программа управления рисками (низкий, высокий уровень риска) легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений

9. Программа управления рисками включает:

1) порядок оценки и отнесения клиента к степени (уровню) риска при установлении деловых отношений, а также применения упрощенных или усиленных мер надлежащей проверки клиентов;

2) порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента;

3) порядок управления рисками;

4) порядок оценки рисков использования новых услуг (продуктов) и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ), включающий разработку комплекса мер, направленных на их снижение;

5) порядок фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска и управления рисками.

10. Оценка степени (уровня) риска осуществляется при установлении деловых отношений и в ходе деловых отношений.

Оценка степени (уровня) риска осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

риски, связанные со странами и (или) отдельными географическими территориями;

риски, связанные с клиентами;

риски, связанные с услугами (продуктами), каналами поставок, операциями с деньгами и (или) иным имуществом (далее – операция), совершаемыми клиентом.

Субъект устанавливает дополнительные категории рисков с учетом особенностей своей деятельности.

11. Субъект при оценке степени (уровня) риска учитывает следующие факторы:

результаты национальной и секторальной оценки рисков;

характер и виды деятельности клиентов, а также используемые ими услуги (продукты);

информацию и сведения, а также рекомендации уполномоченного органа;

типологии, схемы и способы ОД/ФТ/ФРОМУ, размещенные на интернет-ресурсе уполномоченного органа, и от других доступных источников;

признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Субъект разрабатывает дополнительные факторы для оценки степени (уровня) риска с учетом особенностей своей деятельности.

12. При оценке степени (уровня) риска проводится отнесение клиентов к следующим уровням риска:

высокая степень (уровень) риска;

низкая степень (уровень) риска.

13. Решение о присвоении клиенту степени (уровня) риска принимается субъектом по итогам изучения имеющейся информации о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, а также об операциях, совершаемых клиентом либо в интересах клиента.

14. При длительном (длящимся) характере деловых отношений субъект осуществляет постоянный мониторинг уровня риска клиента.

Решение о пересмотре группы риска принимается при выявлении факторов, на основании которых оценивается степень (уровень) риска.

15. Управление рисками реализуется посредством осуществления действий по снижению риска в рамках мер, предусмотренных пунктом 7 статьи 5 Закона.

Обновление сведений о клиентах с высокой степенью (уровнем) риска осуществляется не реже 1 (одного) раза в полугодие.

16. Оценка рисков новых услуг (продуктов) и (или) программно-технических средств проводится до их введения.

17. Субъект ежегодно осуществляет оценку степени (уровня) подверженности клиентов, услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ/ФРОМУ.

Результаты оценки степени (уровня) риска ОД/ФТ/ФРОМУ размещаются в личном кабинете субъекта в срок до 10 (десятого) января года, следующего за отчетным годом.

Глава 4. Программа идентификации клиентов

18. Программа идентификации клиента включает:

1) порядок принятия мер надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также подтверждения достоверности полученных сведений;

2) проверку наличия клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в перечнях организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и финансированием распространения оружия массового уничтожения;

3) порядок выявления иностранных публичных должностных лиц, а также лиц, находящихся в перечне публичных должностных лиц, утверждаемом Президентом Республики Казахстан, с определением источников происхождения денежных средств или иного имущества;

4) порядок выявления физических и юридических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

19. Способы и формы фиксирования сведений, получаемых в результате идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников определяются субъектом самостоятельно.

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

20. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает:

- 1) процедуры выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу и подозрительной деятельности;
- 2) порядок принятия решения об отказе в проведении операции либо установлении (прекращении) деловых отношений;
- 3) порядок и периодичность проведения сверки на наличие своих клиентов, в отношении которых должны применяться меры по замораживанию операций;
- 4) порядок принятия мер по замораживанию операций;
- 5) порядок действий, связанных с приостановлением операций;
- 6) порядок взаимодействия и информирования клиента о применяемых мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом требований, предусмотренных пунктами 5 и 5-1 статьи 11 Закона;
- 7) порядок взаимодействия с клиентами для осуществления операций, предусмотренных пунктом 8 статьи 12 Закона;
- 8) порядок представления в уполномоченный орган сообщений о фактах отказа в совершении операции либо установлении (прекращении) деловых отношений, замораживания и приостановления операций.

21. В программу мониторинга и изучения операций клиентов включаются признаки подозрительных операций и (или) деятельности, типологии, схемы и способы ОД/ФТ/ФРОМУ.

Субъект вправе включить в программу мониторинга и изучения операций клиентов дополнительные признаки подозрительных операций и (или) деятельности, типологии, схемы и способы ОД/ФТ/ФРОМУ.

22. Решение о признании операции и (или) деятельности клиента подозрительной принимается субъектом на основании информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

В целях выявления подозрительной операции и (или) деятельности субъектом проводится мониторинг операций клиента и изучение информации, имеющейся в его распоряжении. В решении субъекта фиксируются дата и основания признания операции и (или) деятельности подозрительной.

23. Сообщения об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, направляются субъектом в уполномоченный орган посредством личного кабинета.

24. Результаты мониторинга операций клиентов и изучения информации используются субъектом для ежегодной оценки степени (уровня) риска и управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ, а также для пересмотра уровня риска клиентов.

Глава 6. Программа подготовки и обучения субъектов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

25. Программа подготовки и обучения субъекта в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ разрабатывается в соответствии с Требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденными приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 9 августа 2021 года № 6 (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 23952).

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