

Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочных листов за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Совместный приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 16 августа 2021 года № 7 и Министра национальной экономики Республики Казахстан от 16 августа 2021 года № 80. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 18 августа 2021 года № 24034.

Сноска. Заголовок приказа – в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 05.01.2026 № 1 и и.о. Министра национальной экономики РК от 06.01.2026 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с пунктом 5 статьи 141, пунктом 1 статьи 143 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан, формой проверочного листа, утвержденной приказом исполняющего обязанности Министра национальной экономики Республики Казахстан от 31 июля 2018 года № 3 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 17371), Правилами формирования регулируемыми государственными органами системы оценки и управления рисками, утвержденными приказом исполняющего обязанности Министра национальной экономики Республики Казахстан от 22 июня 2022 года № 48 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 28577) **ПРИКАЗЫВАЕМ:**

Сноска. Преамбула - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 09.12.2022 № 40 и Министра национальной экономики РК от 09.12.2022 года № 121 (вводится в действие с 01.01.2023).

1. Утвердить:

1) критерии оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения согласно приложению 1 к настоящему совместному приказу;

2) проверочный лист за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии со статьей 138 Предпринимательского кодекса

Республики Казахстан в отношении юридических консультантов, независимых специалистов по юридическим вопросам; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них согласно приложению 2 к настоящему совместному приказу;

3) проверочный лист за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии со статьей 138 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан в отношении бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета; Государственной корпорации "Правительство для граждан"; операторов сотовой связи; фонда социального медицинского страхования согласно приложению 3 к настоящему совместному приказу.

Сноска. Пункт 1 – в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 05.01.2026 № 1 и и.о. Министра национальной экономики РК от 06.01.2026 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившим силу совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 13 октября 2020 года № 999 и Министра национальной экономики Республики Казахстан от 13 октября 2020 года № 77 "Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочного листа за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21422).

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

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

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

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

Министр национальной экономики Республики
Казахстан

_____ А. Иргалиев

Председатель Агентства Республики Казахстан по
финансовому мониторингу

_____ Ж. Элиманов

Приложение 1 к
совместному приказу Министра
национальной экономики
от 16 августа 2021 года № 80 и
Председателя Агентства
Республики Казахстан по
финансовому мониторингу
от 16 августа 2021 года № 7

Критерии оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Сноска. Приложение 1 – в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 05.01.2026 № 1 и и.о. Министра национальной экономики РК от 06.01.2026 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Критерии оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Критерии) разработаны в соответствии с пунктом 5 статьи 141 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан и Правилами формирования регулируемыми государственными органами системы оценки и управления рисками, утвержденными приказом исполняющего обязанности Министра национальной экономики Республики Казахстан от 22 июня 2022 года № 48 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 28577).

2. В настоящих Критериях использованы следующие понятия:

1) субъекты контроля – юридические консультанты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности: купли-продажи недвижимости, управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента, управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг, аккумуляирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией, создания, купли-продажи,

функционирования юридического лица или управления им; индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них; бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета; Государственная корпорация "Правительство для граждан"; операторы сотовой связи; фонд социального медицинского страхования;

2) балл – количественная мера исчисления риска;

3) незначительные нарушения – нарушения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), не создающие предпосылки для возникновения риска отмывания доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ), но выполнение, которых является обязательным для субъектов финансового мониторинга при осуществлении своей деятельности;

4) нормализация данных – статистическая процедура, предусматривающая приведение значений, измеренных в различных шкалах, к условно общей шкале;

5) значительные нарушения – нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, создающие предпосылки для возникновения риска ОД/ФТ/ФРОМУ;

6) грубые нарушения – нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, представляющие риск ОД/ФТ/ФРОМУ;

7) риск – вероятность причинения вреда в результате деятельности субъекта контроля, законным интересам физических и юридических лиц, имущественным интересам государства с учетом степени тяжести его последствий, а также риск ОД/ФТ/ФРОМУ;

8) критерии оценки степени риска – совокупность количественных и качественных показателей, связанных с непосредственной деятельностью субъекта контроля, особенностями отраслевого развития и факторами, влияющими на это развитие, формируемых с учетом результатов национальных и секторальных оценок рисков, позволяющих отнести субъекты (объекты) контроля к различным степеням риска;

9) объективные критерии оценки степени риска (далее – объективные критерии) – критерии оценки степени риска, используемые для отбора субъектов контроля в зависимости от степени риска в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и не зависящие непосредственно от отдельного субъекта контроля;

10) субъективные критерии оценки степени риска (далее – субъективные критерии) – критерии оценки степени риска, используемые для отбора субъектов контроля в зависимости от результатов деятельности конкретного субъекта контроля;

11) система оценки и управления рисками – процесс принятия управленческих решений, направленных на снижение вероятности наступления неблагоприятных факторов путем распределения субъектов контроля по степеням риска для последующего осуществления профилактического контроля с посещением субъекта контроля с целью минимально возможной степени ограничения свободы предпринимательства, обеспечивая при этом допустимый уровень риска в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также направленных на изменение уровня риска для конкретного субъекта контроля и (или) освобождения такого субъекта контроля от профилактического контроля с посещением субъекта контроля;

12) проверочный лист – перечень требований, предъявляемых к деятельности субъектов контроля, несоблюдение которых влечет за собой риск ОД/ФТ/ФРОМУ, законным интересам физических и юридических лиц, государства;

13) выборочная совокупность (выборка) – перечень оцениваемых субъектов, относимых к однородной группе субъектов контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Глава 2. Объективные критерии оценки степени риска

3. Определение объективных критериев осуществляется посредством определения риска.

4. Критерии оценки степени риска для проведения профилактического контроля с посещением субъекта контроля формируются посредством определения объективных и субъективных критериев, которые осуществляются поэтапно (Мультикритериальный анализ решений).

На первом этапе по объективным критериям субъекты контроля относятся к одной из следующих степеней риска:

- 1) высокий риск;
- 2) средний риск;
- 3) низкий риск.

На втором этапе по субъективным критериям субъекты контроля относятся к одной из следующих степеней риска:

- 1) высокий риск;
- 2) средний риск;
- 3) низкий риск.

По показателям степени риска субъект контроля относится:

1) к высокой степени риска – при показателе степени риска от 71 до 100 включительно;

2) к средней степени риска – при показателе степени риска от 31 до 70 включительно;

3) к низкой степени риска – при показателе степени риска от 0 до 30 включительно.

5. По объективным критериям к субъектам контроля с высокой степенью риска относятся:

индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с ювелирными изделиями из драгоценных металлов и камней;

операторы сотовой связи;

фонд социального медицинского страхования.

6. По объективным критериям к субъектам контроля со средней степенью риска относятся:

индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии;

бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета;

юридические консультанты – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:

купли-продажи недвижимости;

управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

аккумуляции средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;

создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им;

индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

Государственная корпорация "Правительство для граждан".

7. По объективным критериям к субъектам контроля с низкой степенью риска относятся, независимые специалисты по юридическим вопросам – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:

купли-продажи недвижимости;

управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

аккумуляции средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;

создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им.

8. Для сфер деятельности субъектов контроля, отнесенных к высокой и средней степени риска по объективным критериям, проводятся профилактический контроль с посещением субъекта (объекта) контроля, профилактический контроль без посещения субъекта (объекта) контроля и внеплановая проверка.

Для сфер деятельности субъектов контроля, отнесенных к низкой степени риска по объективным критериям, проводятся профилактический контроль без посещения субъекта (объекта) контроля и внеплановая проверка.

9. Списки профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля составляются с учетом приоритетности субъекта контроля с наибольшим показателем степени риска по субъективным критериям.

10. Кратность проведения профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля определяется по результатам проводимого анализа и оценки получаемых сведений по субъективным критериям и не может быть чаще двух раз в год.

11. Система оценки и управления рисками ведется с использованием информационной системы оценки и управления рисками, относящей субъекты контроля к конкретным степеням риска и формирующей в автоматическом режиме списки проведения профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля, а также основывается на государственной статистике, итогах ведомственного статистического наблюдения, а также информационных инструментах.

При отсутствии информационной системы оценки и управления рисками в автоматическом режиме минимально допустимый порог количества субъектов контроля, в отношении которых осуществляются профилактический контроль с посещением субъекта (объекта) контроля и (или) внеплановая проверка, не должен превышать пяти процентов от общего количества таких субъектов контроля.

Глава 3. Субъективные критерии оценки степени риска

12. Определение субъективных критериев осуществляется с применением следующих этапов:

- 1) формирование базы данных и сбор информации;
- 2) анализ информации и оценка рисков.

13. Для оценки степени риска используются следующие источники информации:

- 1) результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля;

2) результаты предыдущих проверок и профилактического контроля с посещением субъектов (объектов) контроля;

3) результаты анализа сведений, представляемых государственными органами и организациями;

4) результаты профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые документы, выданные по итогам профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля).

14. При анализе и оценке не применяются данные субъективных критериев, ранее учтенные и использованные в отношении конкретного субъекта контроля либо данные, по которым истек срок исковой давности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В отношении субъектов контроля, устранивших в полном объеме выданные нарушения по итогам проведенного предыдущего профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля, не допускается включение их при формировании списков на очередной период государственного контроля.

15. Субъекты контроля переводятся с применением информационной системы с высокой степени риска в среднюю степень риска или со средней степени риска в низкую степень риска в соответствующих сферах деятельности субъектов контроля, в случае если они являются членами саморегулируемой организации, основанной на добровольном членстве (участии) в соответствии с Законом Республики Казахстан "О саморегулировании", с которой заключено соглашение о признании результатов деятельности саморегулируемой организации.

16. Оценка степени риска субъектов контроля и отнесение их к грубой, значительной и незначительной группе степени риска осуществляется в соответствии с приложением 1 к настоящим Критериям.

17. Исходя из приоритетности применяемых источников информации и значимости показателей субъективных критериев, установленных в критериях оценки степени риска в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, согласно Перечню субъективных критериев для определения степени риска по субъективным критериям, согласно приложению 2 к настоящим Критериям, рассчитывается показатель степени риска по субъективным критериям, по шкале от 0 до 100 баллов.

Глава 4. Порядок расчета степени риска по субъективным критериям

18. Для отнесения субъекта контроля к степени риска применяется следующий порядок расчета показателя степени риска:

1) расчет показателя степени риска по субъективным критериям (R) осуществляется в автоматизированном режиме путем суммирования показателя степени риска по нарушениям по результатам предыдущих проверок и профилактического контроля с посещением субъектов контроля (SP) и показателя степени риска по субъективным

критериям (SC), с последующей нормализацией значений данных в диапазон от 0 до 100 баллов.

$R_{\text{пром}} = SP + SC$, где

$R_{\text{пром}}$ – промежуточный показатель степени риска по субъективным критериям,

SP – показатель степени риска по нарушениям,

SC – показатель степени риска по субъективным критериям.

Расчет производится по каждому субъекту контроля однородной группы субъектов контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. При этом перечень оцениваемых субъектов контроля, относимых к однородной группе субъектов контроля одной сферы государственного контроля, образует выборочную совокупность (выборку) для последующей нормализации данных;

2) по данным, полученным по результатам предыдущих проверок и профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля, формируется показатель степени риска по нарушениям, оцениваемый в баллах от 0 до 100.

При выявлении одного грубого нарушения по любому из источников информации, используемых для оценки степени риска, субъекту контроля приравнивается показатель степени риска 100 баллов и в отношении него проводится профилактический контроль с посещением субъекта (объекта) контроля.

При не выявлении грубых нарушений показатель степени риска по нарушениям рассчитывается суммарным показателем по нарушениям значительной и незначительной степени.

При определении показателя значительных нарушений применяется коэффициент 0,7.

Данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

$SP_3 = (SP_2 \times 100 / SP_1) \times 0,7$, где:

SP₃ – показатель значительных нарушений;

SP₁ – требуемое количество значительных нарушений;

SP₂ – количество выявленных значительных нарушений;

При определении показателя незначительных нарушений применяется коэффициент 0,3.

Данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

$SP_n = (SP_2 \times 100 / SP_1) \times 0,3$, где:

SP_n – показатель незначительных нарушений;

SP₁ – требуемое количество незначительных нарушений;

SP₂ – количество выявленных незначительных нарушений;

Показатель степени риска по нарушениям (SP) рассчитывается по шкале от 0 до 100 баллов и определяется путем суммирования показателей значительных и незначительных нарушений по следующей формуле:

$SP = SP_3 + SP_n$, где:

SP – показатель степени риска по нарушениям;

SPЗ – показатель значительных нарушений;

SPн – показатель незначительных нарушений.

Полученное значение показателя степени риска по нарушениям включается в расчет показателя степени риска по субъективным критериям;

3) расчет показателя степени риска по субъективным критериям, производится по шкале от 0 до 100 баллов и осуществляется по следующей формуле:

$$SC = \sum_{i=1}^n x_i * w_i, \text{ где}$$

x_i – показатель субъективного критерия,

w_i – удельный вес показателя субъективного критерия x_i ,

n – количество показателей.

Полученное значение показателя степени риска по субъективным критериям, включается в расчет показателя степени риска по субъективным критериям;

4) рассчитанные по субъектам значения по показателю R нормализуются в диапазон от 0 до 100 баллов. Нормализация данных осуществляется по каждой выборочной совокупности (выборке) с использованием следующей формулы:

$$R = \frac{R_{\text{пром}} - R_{\text{min}}}{R_{\text{max}} - R_{\text{min}}} \times 100,$$

R – показатель степени риска (итоговый) по субъективным критериям отдельного субъекта контроля,

R_{max} – максимально возможное значение по шкале степени риска по субъективным критериям по субъектам, входящим в одну выборочную совокупность (выборку) (верхняя граница шкалы),

R_{min} – минимально возможное значение по шкале степени риска по субъективным критериям по субъектам, входящим в одну выборочную совокупность (выборку) (нижняя граница шкалы),

$R_{\text{пром}}$ – промежуточный показатель степени риска по субъективным критериям, рассчитанный в соответствии с подпунктом 1 настоящего пункта.

преступным путем, финансированию
терроризма и финансированию
распространения оружия
массового уничтожения

**Степени нарушений субъектами контроля требований законодательства Республики
Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным
путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового
уничтожения**

№ п/п	Критерии	Степень нарушений
1	Предоставление, в том числе недостоверной информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу	грубое
2	Своевременное представление информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу	незначительное
3	Предоставление, в том числе недостоверных информации, сведений и документов по запросу уполномоченного органа	грубое
4	Своевременное предоставление информации, сведений и документов по запросу уполномоченного органа	незначительное
5	Принятие мер по фиксированию сведений и документов, их хранению и защите	значительное
6	Принятие мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников	грубое
7	Принятие мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом	грубое
8	Принятие мер по отказу клиенту в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращению деловых отношений с клиентом	грубое
	Предоставление информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказах в	

9	установлении деловых отношений , проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращении деловых отношений с клиентом	грубое
10	Своевременное предоставление информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказах в установлении деловых отношений , проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращении деловых отношений с клиентом	незначительное
11	Приостановление операций клиентов по решению уполномоченного органа	грубое
12	Извещение своих клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации и получении от уполномоченного органа перечня организаций и лиц, совершающих подозрительные операции с деньгами и (или) иным имуществом	грубое
13	Наличие правил внутреннего контроля	грубое
	Соответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая следующие: правила внутреннего контроля включают в себя программы организации внутреннего контроля, управления рисками, идентификации клиента, мониторинга и изучения операций клиентов, подготовки и обучения; правила внутреннего контроля утверждаются субъектом (высшим органом управления либо руководителем) и размещаются в личном кабинете; 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);
 - 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;
- 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 ОД/ФТ/ФРОМУ, включающий разработку комплекса мер, направленных на их снижение;
 - 5) порядок фиксирования результатов оценки степени (

уровня) риска и управления рисками;

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, утвержденном 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);

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

значительное

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 запрета информирования;

7) порядок взаимодействия с клиентами для осуществления операций с деньгами или иным имуществом в рамках их обращения;

8) порядок представления в уполномоченный орган сообщений о фактах отказа в совершении операции либо установлении (прекращении) деловых отношений, замораживания и приостановления операций;

программа подготовки и обучения субъектов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ включает:

1) изучение нормативных правовых актов Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и международных стандартов в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) изучение правил внутреннего контроля и программы их осуществления при исполнении субъектами своих служебных обязанностей, а также меру ответственности за неисполнение требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3) изучение типологий, схем и способов ОД/ФТ/ФРОМУ, а также признаков определения подозрительных операций и подозрительной деятельности клиента;

4) ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) работник подразделения ПОД/ФТ/ФРОМУ до начала осуществления

	<p>ими функций, связанных с соблюдением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ, проходят тестирование на интернет-ресурсе уполномоченного органа по осуществляемому виду деятельности в онлайн формате с использованием биометрического контроля тестируемого лица;</p> <p>5) субъекты, осуществляющие свою деятельность единолично, проходят тестирование на интернет-ресурсе уполномоченного органа по осуществляемому виду деятельности в онлайн формате с использованием биометрического контроля тестируемого лица в течение 3 (трех) месяцев с начала осуществления своей деятельности;</p> <p>6) срок действия результатов тестирования составляет 3 (три) года с момента прохождения аттестации с положительным результатом.</p> <p>Сертификат имеет юридическую силу в течение всего срока действия и может быть предъявлен в электронном или распечатанном виде.</p>	
15	Исполнение программы подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденной правилами внутреннего контроля	значительное
16	Направление уведомления о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган	грубое
17	Регистрация в личном кабинете	грубое
18	Наличие в личном кабинете результатов оценки степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ/ФРОМУ; правил внутреннего контроля; сертификата о прохождении тестирования на знание законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ	значительное

Казахстан
о противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, финансированию
терроризма и финансированию
распространения оружия
массового уничтожения

Перечень субъективных критериев для определения степени риска по субъективным критериям

№ п/п	Показатель субъективного критерия	Источник данных по показателю субъективного критерия	Удельный вес по значимости, балл (в сумме должно составлять не более 100 баллов)	Условие			
				условие 1/ значение	условие 2/ значение	условие 3/ значение	условие 4/ значение
		подпункты 1), 3), 4) пункта 13 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля; результаты анализа сведений, представляемых государственными органами и организациями; результаты профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые		Направлено	Не направлено		
	Предоставление информации об				100%		

1	операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу	документы, выданные по итогам профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля)	Выход на профилактический контроль с посещением субъекта контроля	0%			
		подпункты 1), 3), 4) пункта 13 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля; результаты анализа сведений, представляемых государственными органами и	Выход на профилакти	Наличие регистрации личного кабинета	Отсутствие регистрации личного кабинета		

3	<p>Направлен и е уведомлен я о начале и ли прекра щени и деятельност и в уполномо ченный орган</p>	<p>контроля (итоговые докумен ты, выдан ные по итогам профилак ти ческого кон троля б е з посе щения субъек та (объек та) кон троля)</p>	<p>Выход на профилак ти ческий кон троль с посе щением субъек та кон троля</p>	0%			
	<p>Предостав ление, в том числе</p>	<p>подпунк ты 1), 3), 4) пункта 13 Крите риев (резуль таты мони торинг а отчетно сти и све дений, пред ставляе м ы х субъек том кон троля; резуль таты ана лиза све дений, пред ставляе м ы х госу дарстве</p>		<p>Предостав лено</p>	<p>Н е пред ставле но</p>		

4	<p>недостов рых ин формаци и, сведен ий и до кументов по зап росу упол номоче нного органа</p>	<p>нными органами и органи зации ми ; ре зультаты профил актиче ского контро ля без посеще ния суб ъекта (об ъекта) контро ля (ито говые докумен ты, выдан ные по итога м профил актиче ского контро ля без посеще ния суб ъекта (об ъекта) контро ля)</p>	<p>Выход на профил актиче ский контроль с посеще нием субъек та контро ля</p>	0%	100%		
		<p>подпунк ты 1), 3), 4) пункта 13 Крите риев (ре зультаты монитор инга от четности и сведен ий, пред ставляе мых суб ъектом контро ля; ре зультаты анализа сведен ий, пред ставляе мых го сударс твенны ми орга нами и органи зация ми ; ре зультаты профил актиче ского контро ля без посеще ния</p>		<p>Используй тые спис ки, пере чные упол номоче нного органа</p>	<p>Не исполь зован ы спис ки и пере чные упол номоче нного органа</p>		100%

5	Принятие мер по надлежащей проверке клиентов (и их представителей) и бенефициарных собственников	<p>субъекта (объекта) контроля (итоговые документы, выданные по итогам проверки профилактики чesкого контроля без посещения субъекта (объекта) контроля)</p> <p>Выход на профилактический контроль с посещением субъекта контроля</p>	0%				
	Своевременное представле	<p>подпункты 1), 3), 4) пункта 13 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля; результаты анализа сведений, представляе</p>		0-1 дней (24 часов) 0%	2-10 дней 33%	11-20 дней 66%	21 и более дней 100%

6	и е информации о б операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу	м ы х государственными органами и организациями ; результаты профилактического контроля б е з посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые документы, выданные по итогам профилактического контроля б е з посещения субъекта (объекта) контроля)	25				
7	Своевременное предоставление информации, сведений и документов по запросу	подпункты 1), 3), 4) пункта 13 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля; результаты анализа сведений, представляемых государственными органами и организациями ; результаты профилактического контроля	25	0-3 рабочих дней	4-10 дней	11-20 дней	21 и более дней
				0%	33%	66%	100%

	уполномоченного органа без посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые документы, выданные по итогам профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля)						
8	Своевременное предоставление информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказах в установлении деловых отношений, проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращении деловых отношений с клиентом	подпункты 1), 3), 4) пункта 13 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, предоставляемых субъектом контроля; результаты анализа сведений, предоставляемых государственными органами и организациями; результаты профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые документы, выданные по итогам профилакти	25	0-1 рабочих дней 0%	2 - 10 рабочих дней 33%	11-20 рабочих дней 66%	21 и более рабочих дней 100%

		ческого контроля без посещения субъекта (объекта) контроля)					
9	Наличие в личном кабинете результатов оценки степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ/ФРОМУ ; правил внутреннего контроля; сертификата о прохождении и тестировании на знание законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ	подпункты 1), 3), 4) пункта 13 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых мых субъектом контроля; результаты анализа сведений, представляемых мых государственным органами и организациям и ; результаты профилактики ческого контроля без посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые документы, выданные по итогам профилактики ческого контроля без посещения субъекта (объекта) контроля)	25	Наличие документов	Отсутствие документов		
		подпункты 1), 3), 4) пункта 13		0%	100%		
		подпункты 1), 3), 4) пункта 13		Наличие в списках и перечнях	Отсутствие в списках и перечнях		

10	Исполнение обязанностей по отказу клиенту в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращению деловых отношений с клиентом	Критериев (результаты мониторинга	уполномоченного органа	уполномоченного органа		
		отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля;	0%	100%		
		результаты анализа сведений, представляемых государственными органами и организациями; результаты профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые документы, выданные по итогам профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля)	Выход на профилактический контроль с посещением субъекта контроля			

Приложение 2
 к совместному приказу
 Министра национальной экономики
 Республики Казахстан
 от 16 августа 2021 года № 80
 и Председателя Агентства
 Республики Казахстан
 по финансовому мониторингу
 от 16 августа 2021 года № 7

Проверочный лист за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии со статьей 138 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан в отношении юридических консультантов, независимых специалистов по юридическим вопросам; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них

Сноска. Приложение 2 – в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 05.01.2026 № 1 и и.о. Министра национальной экономики РК от 06.01.2026 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

наименование однородной группы субъектов (объектов) контроля

Государственный орган, назначивший проверку/профилактический контроль с посещением субъекта (объекта) контроля _____

Акт о назначении проверки/профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля _____

, дата

Наименование субъекта (объекта) контроля _____

(Индивидуальный идентификационный номер), бизнес-идентификационный номер субъекта

(объекта) контроля _____

Адрес места нахождения _____

№	Перечень требований	Соответствует требованиям	Не соответствует требованиям
1	2	3	4
1	Предоставление, в том числе недостоверной информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу		
2	Своевременное представление информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу		
3	Предоставление, в том числе недостоверных информации, сведений и документов по запросу уполномоченного органа		
4	Своевременное предоставление информации, сведений и документов по запросу уполномоченного органа		
5	Принятие мер по фиксации сведений и документов, их хранению и защите		
6	Принятие мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников		
7	Принятие мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом		
8	Принятие мер по отказу клиенту в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом,		

	прекращению деловых отношений с клиентом		
9	Предоставление информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказах в установлении деловых отношений, проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращении деловых отношений с клиентом		
10	Своевременное предоставление информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказах в установлении деловых отношений, проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращении деловых отношений с клиентом		
11	Приостановление операций клиентов по решению уполномоченного органа		
12	Извещение своих клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации и получении от уполномоченного органа перечня организаций и лиц, совершающих подозрительные операции с деньгами и (или) иным имуществом		
13	Наличие правил внутреннего контроля		
	Соответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая следующие:		

правила внутреннего контроля включают в себя программы организации внутреннего контроля, управления рисками, идентификации клиента, мониторинга и изучения операций клиентов, подготовки и обучения;

правила внутреннего контроля утверждаются субъектом (высшим органом управления либо руководителем) и размещаются в личном кабинете;

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);
- 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;

б) 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;

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 ОД/ФТ/ФРОМУ, включающий разработку комплекса мер, направленных на их снижение;

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

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, утвержденном 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);

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 запрета информирования;

7) порядок взаимодействия с клиентами для осуществления операций с деньгами или иным имуществом в рамках их обращения;

8) порядок представления в уполномоченный орган сообщений о фактах отказа в совершении операции либо установлении (прекращении) деловых отношений, замораживания и приостановления операций;

программа подготовки и обучения субъектов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ включает:

1) изучение нормативных правовых актов

Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и международных стандартов в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) изучение правил внутреннего контроля и программы их осуществления при исполнении субъектами своих служебных обязанностей, а также меру ответственности за неисполнение требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3) изучение типологий, схем и способов ОД/ФТ/ФРОМУ, а также признаков определения подозрительных операций и подозрительной деятельности клиента;

4) ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) работник подразделения ПОД/ФТ/ФРОМУ до начала осуществления ими функций, связанных с соблюдением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ, проходят тестирование на интернет-ресурсе уполномоченного органа по осуществляемому виду деятельности в онлайн формате с использованием биометрического контроля тестируемого лица;

5) субъекты, осуществляющие свою деятельность единолично, проходят тестирование на интернет-ресурсе уполномоченного органа по осуществляемому

	<p>виду деятельности в онлайн формате с использованием биометрического контроля тестируемого лица в течение 3 (трех) месяцев с начала осуществления своей деятельности;</p> <p>б) срок действия результатов тестирования составляет 3 (три) года с момента прохождения аттестации с положительным результатом.</p> <p>Сертификат имеет юридическую силу в течение всего срока действия и может быть предъявлен в электронном или распечатанном виде.</p>		
15	Исполнение программы подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденной правилами внутреннего контроля		
16	Направление уведомления о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган		
17	Регистрация в личном кабинете		
18	Наличие в личном кабинете результатов оценки степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ/ФРОМУ; правил внутреннего контроля; сертификата о прохождении тестирования на знание законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ		

Должностное (ые) лицо (а)

ДОЛЖНОСТЬ ПОДПИСЬ

фамилия, имя, отчество (при наличии)

Руководитель субъекта контроля

должность подпись

фамилия, имя, отчество (при наличии)

Приложение 3
к совместному приказу
Министра национальной экономики
Республики Казахстан
от 16 августа 2021 года № 80
и Председателя Агентства
Республики Казахстан
по финансовому мониторингу
от 16 августа 2021 года № 7

Проверочный лист за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии со статьей 138 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан в отношении бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета; Государственной корпорации "Правительство для граждан"; операторов сотовой связи; фонда социального медицинского страхования

Сноска. Приложение 3 – в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 05.01.2026 № 1 и и.о. Министра национальной экономики РК от 06.01.2026 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

наименование однородной группы субъектов (объектов) контроля

Государственный орган, назначивший проверку/профилактический контроль с посещением субъекта (объекта) контроля _____

Акт о назначении проверки/профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля _____

дата

№,

Наименование субъекта (объекта) контроля

(Индивидуальный идентификационный номер), бизнес-идентификационный номер субъекта (объекта) контроля _____

Адрес места нахождения _____

№	Перечень требований	Соответствует требованиям	Не соответствует требованиям
1	2	3	4
1	Предоставление, в том числе недостоверной информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу		
2	Своевременное представление информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу		
3	Предоставление, в том числе недостоверных информации, сведений и документов по запросу уполномоченного органа		
4	Своевременное предоставление информации, сведений и документов по запросу уполномоченного органа		
5	Принятие мер по фиксации сведений и документов, их хранению и защите		
	Принятие мер по надлежащей проверке		

6	клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников		
7	Принятие мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом		
8	Принятие мер по отказу клиенту в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращению деловых отношений с клиентом		
9	Предоставление информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказах в установлении деловых отношений, проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращении деловых отношений с клиентом		
10	Своевременное предоставление информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказах в установлении деловых отношений, проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращении деловых отношений с клиентом		
11	Приостановление операций клиентов по решению уполномоченного органа		
12	Извещение своих клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации и получении от уполномоченного органа перечня		

	<p>организаций и лиц, совершающих подозрительные операции с деньгами и (или) иным имуществом</p>		
13	<p>Наличие правил внутреннего контроля</p>		
	<p>Соответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая следующие:</p> <p>правила внутреннего контроля включают в себя программы организации внутреннего контроля, управления рисками, идентификации клиента, мониторинга и изучения операций клиентов, подготовки и обучения;</p> <p>правила внутреннего контроля утверждаются субъектом (высшим органом управления либо руководителем) и размещаются в личном кабинете;</p> <p>программа организации внутреннего контроля включает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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);

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;

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 ОД/ФТ/

ФРОМУ, включающий разработку комплекса мер, направленных на их снижение;

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

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);

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 запрета информирования;
- 7) порядок взаимодействия с клиентами для осуществления операций с деньгами или иным имуществом в рамках их обращения;
- 8) порядок представления в уполномоченный орган сообщений о фактах отказа в совершении

операции либо
установлении (или
прекращении) деловых
отношений,
замораживания и
приостановления
операций;

программа подготовки и
обучения субъектов в
сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
включает:

1) изучение нормативных
правовых актов
Республики Казахстан в
сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
и международных
стандартов в области
ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) изучение правил
внутреннего контроля и
программы их
осуществления при
исполнении субъектами
своих служебных
обязанностей, а также
меру ответственности за
неисполнение
требований
законодательства
Республики Казахстан о
ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3) изучение типологий,
схем и способов ОД/ФТ/
ФРОМУ, а также
признаков определения
подозрительных
операций и
подозрительной
деятельности клиента;

4) ответственный
работник по ПОД/ФТ/
ФРОМУ и (или)
работник подразделения
ПОД/ФТ/ФРОМУ до
начала осуществления
ими функций, связанных
с соблюдением
законодательства
Республики Казахстан о
ПОД/ФТ/ФРОМУ,
проходят тестирование
на интернет-ресурсе
уполномоченного органа
по осуществляемому

	<p>виду деятельности в онлайн формате с использованием биометрического контроля тестируемого лица;</p> <p>5) субъекты, осуществляющие свою деятельность единолично, проходят тестирование на интернет-ресурсе уполномоченного органа по осуществляемому виду деятельности в онлайн формате с использованием биометрического контроля тестируемого лица в течение 3 (трех) месяцев с начала осуществления своей деятельности;</p> <p>б) срок действия результатов тестирования составляет 3 (три) года с момента прохождения аттестации с положительным результатом. Сертификат имеет юридическую силу в течение всего срока действия и может быть предъявлен в электронном или распечатанном виде.</p>		
15	Исполнение программы подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденной правилами внутреннего контроля		
16	Регистрация в личном кабинете		
17	Наличие в личном кабинете результатов оценки степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ/ФРОМУ; правил внутреннего контроля; сертификата о прохождении тестирования на знание		

Должностное (ые) лицо (а)

должность подпись

фамилия, имя, отчество (при наличии)

Руководитель субъекта контроля

должность подпись

фамилия, имя, отчество (при наличии)