

**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**

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.

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 регулирующими 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, и финансированию терроризма согласно приложению 1 к настоящему совместному приказу;

2) проверочный лист в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 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 в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, согласно приложению 3 к настоящему совместному приказу.

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 критерииев 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	Председатель Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу
_____ А. Иргалиев	_____ 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, и финансированию терроризма**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие критерии оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Критерии) разработаны в соответствии с пунктом 5 статьи 141 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан, Правилами формирования регулирующими 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) и предназначены для отбора субъектов контроля с целью проведения профилактического контроля с посещением субъекта контроля.

**Сноска. Пункт 1 - 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).**

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, аккумулирования 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;

2) незначительные нарушения – нарушения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), не создающие предпосылки для возникновения угрозы 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;

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

4) грубые нарушения – нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ, представляющие угрозу ОД/ФТ/ФРОМУ;

5) 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 угроз ОД/ФТ/ФРОМУ;

6) 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 противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – 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;

7) 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;

8) 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;

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

10) балл – количественная мера исчисления риска;

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

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

Сноска. Пункт 2 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Исключен совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Глава 2. Объективные критерии оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

4. Определение объективных критериев осуществляется посредством определения риска.

Сноска. Пункт 4 - 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).

5. 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.

**Сноска.** Пункт 5 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**5-1.** Исключен совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. 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;

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

**Сноска.** Пункт 6 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 19.03.2025 № 4 и Министра национальной экономики РК от 26.03.2025 № 14 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6-1. 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;

аккумулирования 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.

**Сноска.** Критерии дополнены пунктом 6-1 в соответствии с совместным приказом 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); в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 19.03.2025 № 4 и Министра национальной экономики РК от 26.03.2025 № 14 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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;
- аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;
- создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им.

Сноска. Пункт 7 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 19.03.2025 № 4 и Министра национальной экономики РК от 26.03.2025 № 14 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Для сфер деятельности субъектов контроля, отнесенных к высокой и средней степени риска, проводятся профилактический контроль с посещением субъекта контроля.

Сноска. Пункт 8 - 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).

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

10. Кратность проведения профилактического контроля с посещением субъекта контроля определяется по результатам проводимого анализа и оценки получаемых сведений по субъективным критериям и не может быть чаще 2 (двух) раз в год.

Сноска. Пункт 10 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Глава 3. Субъективные критерии оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

11. Определение субъективных критериев осуществляется с применением следующих этапов:

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

12. Для оценки степени рисков субъективных критериев субъектов контроля используются следующие источники информации:

- 1) результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля;
- 2) результаты предыдущих проверок и профилактического контроля с посещением субъектов контроля;
- 3) наличие и количество подтвержденных жалоб и обращений;
- 4) результаты анализа сведений, представляемых государственными органами и организациями.

**Сноска.** Пункт 12 - 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); с изменением, внесенным совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 19.03.2025 № 4 и Министра национальной экономики РК от 26.03.2025 № 14 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12-1. 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 контроля, не допускается включение их при формировании списков на очередной период государственного контроля.

**Сноска.** Критерии дополнены пунктом 12-1 в соответствии с 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).

12-2. 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 и надзора в случае:

1) если субъекты 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.

**Сноска.** Критерии дополнены пунктом 12-2 в соответствии с 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).

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

13-1. 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 в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении юридических консультантов, и других независимых специалистов 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, аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией, создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им; 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, бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, согласно приложению 2 к Критериям, рассчитывается показатель степени риска по субъективным критериям, по шкале от 0 до 100 баллов.

**Сноска.** Критерии дополнены пунктом 13-1 в соответствии с совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по

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

## Глава 4. Порядок расчета общего показателя степени риска по субъективным критериям оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

14. 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.

$$R_{\text{пром}} = SP + SC, \text{ где}$$

$R_{\text{пром}}$  – 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. 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 субъектов 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 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:

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

$SP_3$  – показатель значительных нарушений;

$SP_1$  – требуемое количество значительных нарушений;

$SP_2$  – количество выявленных значительных нарушений;

При определении показателя незначительных нарушений применяется коэффициент 0,3.

Данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

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

$SP_H$  – показатель незначительных нарушений;

$SP_1$  – требуемое количество незначительных нарушений;

$SP_2$  – 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:

$SP = SP_3 + SP_H$ , где:

SP – показатель степени риска по нарушениям;

$SP_3$  – показатель значительных нарушений;

$SP_H$  – 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:

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

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.

Сноска. Пункт 14 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 1  
к Критериям оценки  
степени риска за соблюдением  
законодательства  
Республики Казахстан  
о противодействии легализации  
(отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма

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

Сноска. Приложение 1 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 19.03.2025 № 4 и Министра национальной экономики РК от 26.03.2025 № 14 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

№ п/п	Критерии	Степень нарушений

1	Предоставление информации об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)	грубое
2	Своевременное представление (не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения) информации об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)	незначительное
3	Своевременное предоставление информации о подозрительных операциях (которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта контроля)	значительное
4	Своевременное предоставление (не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов такого признания) информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма	значительное
	Соблюдение мер по фиксированию сведений и документов, запрашиваемых в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников при установлении деловых отношений с клиентом, при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций, при	

5

наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, в части фиксирования сведений, необходимых для идентификации физического лица, юридического лица (филиала, представительства, иностранной структуры без образования юридического лица; выявления бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации; установления предполагаемой цели и характера деловых отношений; проведении на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций; проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике; осуществления проверки принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам; осуществления оценки репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; получении письменного разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;

значительное

	предпринятия доступных мер для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, применять на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников	
6	<p>Соблюдение мер по хранению сведений и документов, защиты документов, запрашиваемых в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников при установлении деловых отношений с клиентом, при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций, при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, в части фиксирования сведений, необходимых для идентификации физического лица, юридического лица (филиала, представительства, иностранной структуры без образования юридического лица; выявления бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации; установления предполагаемой цели и характера деловых отношений; проведении на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций; проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и</p>	незначительное

	обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике; осуществления проверки принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам; осуществления оценки репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; получении письменного разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами; предпринятия доступных мер для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, применять на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников	
7	Наличие программы подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанной субъектами контроля	значительное
8	Предоставление информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма	грубое
	Исполнение субъектами контроля обязанностей по отказу клиенту в установлении деловых отношений и проведении операций с	

9	деньгами и (или) имуществом и (или) предоставлению информации об отказах в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом	значительное
10	Соблюдение требований по неизвестанию своих клиентов (их представителей) и (или) бенефициарных собственников о предоставлении в уполномоченный орган информации	грубое
11	Наличие правил внутреннего контроля	грубое
12	Соответствие принятых правил внутреннего контроля и программ его осуществления утвержденным требованиям (программа организации внутреннего контроля, включая требования, предъявляемые к работникам субъектов контроля, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, программа управления рисками, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений, программа идентификации клиентов, программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, программа подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), разработанной субъектами финансового мониторинга	значительное
13	Предоставление информации о подозрительных операциях, подлежащих финансовому мониторингу	грубое

Приложение 2  
 к Критериям оценки  
 степени риска за соблюдением  
 законодательства  
 Республики Казахстан

о противодействии легализации  
(отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма

**Перечень субъективных критериев для определения степени риска по субъективным критериям в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении юридических консультантов, и других независимых специалистов 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, аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией, создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им; 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, бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета**

**Сноска.** Критерии дополнены приложением 2 в соответствии с совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 19.03.2025 № 4 и Министра национальной экономики РК от 26.03.2025 № 14 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

№ 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
		подпункт 1) пункта 12 Критериев (		Наличие	Отсутствие		

1	Предоставл ен ие информаци и о б операциях с деньгами и ( или ) имущество м , подлежащи х финансовом у мониторинг у (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)	результаты мониторинг а отчетности и сведений, представляе мых субъектом контроля ( ЕИАС, ИС ЭСФ , Единый реестр досудебных расследован ий) , подпункт 4) пункта 12 Критериев результаты анализа сведений, представляе мых государственными органами и организация ми.	Выход на профилакти ческий контролль с посещением субъекта контроля	0%	100%
2	Своевремен ное представлени е (не позднее рабочего дня , следующего за днем совершения ) информаци и о б операциях с деньгами и ( или ) имущество м , подлежащи х финансовом у мониторинг у (операция, которая	подпункт 2) пункта 12 Критериев ( результаты мониторинг а отчетности и сведений, представляе мых субъектом контроля и надзора ( ЕИАС))	20	0-1 рабочих дней 0%	2 - 10 рабочих дней 33% 11 - 20 рабочих дней 66% 21 и более рабочих дней 100%

	равна или превышает пороговую сумму)					
			0-24 часов	1 - 10 дней	11 - 20 дней	21 и более дней
			0%	33%	66%	100%
3	Своевременно предоставление информации о подозрительных операциях (которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта контроля)	20				
			0-1 рабочих дней	2 - 10 рабочих дней	11 - 20 рабочих дней	21 и более рабочих дней
			0%	33%	66%	100%

4	<p>схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансированием терроризма, и фиксированная информация о б операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансированием терроризма</p>	<p>подпункт 1) пункта 12 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля и надзора (ЕИАС))</p>	20	
	<p>Соответствия программы подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, утвержденной правилами</p>	<p>подпункт 1) пункта 12 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля и надзора (портал WEB СФМ))</p>	<p>Наличие результатов тестирования</p>	<p>Отсутствие результатов тестирования</p>

	внутреннего контроля ( отсутствие результатов тестирования в системе WEB СФМ)	20	0%			
5	Наличие выделенного канала связи	подпункт 1) пункта 12 Критериев ( результаты мониторинга отчетности и сведений, представляются мых субъектом контроля и надзора ( портал WEB СФМ) )	20	Наличие регистрации в выделенном канале связи	Отсутствие регистрации в выделенном канале связи	
6	Исполнение субъектами контроля обязанностей по отказу клиенту в установленные деловых отношении и проведении операций с деньгами и ( или ) имуществом (или) предоставле	подпункт 1) пункта 12 Критериев ( результаты мониторинга отчетности и сведений, представляются мых субъектом контроля и надзора ( перечень	0%	100%		
			Наличие	Отсутствие		
			Выход на профилактический контроль с посещением субъекта контроля			
				100%		

	7	н и ю информаци и об отказах в установлен ии деловых отношений и проведении операций с деньгами и ( и ли ) имущество м	ФТ/ФРОМУ (, ИС ЭСФ))	0%			
		Предоставл ен и е информаци и о подозритель	подпункт 1) пункта 12 Критериев ( результаты мониторинг а отчетности и сведений, представляе мых субъектом контроля) ( ЕИАС, ИС ЭСФ, Единый реестр досудебных расследован ий), подпункт 4) пункта 12 Критериев результаты анализа	Наличие	Отсутствие		

8	ных операциях, подлежащих финансому мониторингу	сведений, представляемых государственными органами и организациями.	Выход на профилактический контроль с посещением субъекта контроля	0 %		
---	---	---	---	-----	--	--

**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 в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении юридических консультантов, и других независимых специалистов 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, аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией, создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им; 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 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Государственный орган, назначивший проверку/профилактический контроль с посещением субъекта контроля \_\_\_\_\_

Акт о назначении проверки/профилактического контроля с посещением субъекта контроля \_\_\_\_\_

№, дата

Наименование субъекта контроля \_\_\_\_\_

(Индивидуальный идентификационный номер), бизнес-идентификационный номер субъекта контроля \_\_\_\_\_

Адрес места нахождения \_\_\_\_\_

№	Перечень требований	Соответствует требованиям	Не соответствует требованиям
1	2	3	4
1	Предоставление информации об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)		
2	Своевременное представление (не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения) информации об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция,		

	которая равна или превышает пороговую сумму)		
3	Своевременное предоставление информации о подозрительных операциях (которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта контроля)		
4	Своевременное предоставление (не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов такого признания) информации об операциях клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма		
	Соблюдение мер по фиксированию сведений и документов, запрашиваемых в рамках надлежащей проверки клиентов (их		

представителей) и  
бенефициарных  
собственников при  
установлении деловых  
отношений с клиентом,  
при осуществлении  
операций с деньгами и (или)  
иным имуществом,  
в том числе  
подозрительных  
операций, при наличии  
оснований для сомнения  
в достоверности ранее  
полученных сведений о  
клиенте (его  
представителе),  
бенефициарном  
собственнике, в части  
фиксирования сведений,  
необходимых для  
идентификации  
физического лица,  
юридического лица (филиала,  
представительства,  
иностранный структуры  
без образования  
юридического лица;  
выявления  
бенефициарного  
собственника и  
фиксирование сведений,  
необходимых для его  
идентификации;  
установления  
предполагаемой цели и  
характера деловых  
отношений; проведении  
на постоянной основе  
проверки деловых  
отношений и изучения  
операций,  
осуществляемых  
клиентом через данный  
субъект финансового  
мониторинга, включая  
при необходимости  
получение и  
фиксирование сведений  
об источнике  
финансирования  
совершаемых операций;  
проверки достоверности  
сведений, необходимых

для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике; осуществления проверки принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам; осуществления оценки репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; получении письменного разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами; предпринятия доступных мер для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, применять на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников

Соблюдение мер по хранению сведений и документов, защиты документов, запрашиваемых в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников при установлении деловых отношений с клиентом, при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций, при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, в части фиксирования сведений, необходимых для идентификации физического лица, юридического лица (филиала, представительства, иностранной структуры без образования юридического лица; выявления бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации; установления предполагаемой цели и характера деловых отношений; проведении на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга, включая при необходимости

получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций; проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике; осуществления проверки принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам; осуществления оценки репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; получении письменного разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами; предпринятии доступных мер для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, применять

	на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников		
7	Наличие программы подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию ) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанной субъектами контроля		
8	Предоставление информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ( отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма		
9	Исполнение субъектами контроля обязанностей по отказу клиенту в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом и (или) предоставлению информации об отказах в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом		
10	Соблюдение требований по не извещению своих клиентов (их представителей) и (или) бенефициарных собственников о предоставлении в уполномоченный орган информации		
11	Наличие правил внутреннего контроля		

12	<p>Соответствие принятых правил внутреннего контроля и программ его осуществления утвержденным требованиям (программа организации внутреннего контроля, включая требования, предъявляемые к работникам субъектов контроля, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, программа управления рисками, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений, программа идентификации клиентов, программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, программа подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), разработанной субъектами финансового мониторинга</p>	
13	<p>Направление уведомления о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган</p>	

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 в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета**

Сноска. Приложение 3 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Государственный орган, назначивший проверку/профилактический контроль с посещением субъекта контроля \_\_\_\_\_

Акт о назначении проверки/профилактического контроля с посещением субъекта контроля \_\_\_\_\_

№, дата

Наименование субъекта контроля \_\_\_\_\_

(Индивидуальный идентификационный номер), бизнес-идентификационный номер субъекта контроля \_\_\_\_\_

Адрес места нахождения \_\_\_\_\_

№	Перечень требований	Соответствует требованиям	Не соответствует требованиям
1	2	3	4

1	<p>Предоставление информации об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)</p>		
2	<p>Своевременное представление (не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения) информации об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)</p>		
3	<p>Своевременное предоставление информации о подозрительных операциях (которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта контроля)</p>		
	<p>Своевременное представление (не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования</p>		

4	<p>терроризма, и фиксирования результатов такого признания) информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма</p>		
	<p>Соблюдение мер по фиксированию сведений и документов, запрашиваемых в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников при установлении деловых отношений с клиентом, при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций, при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, в части фиксирования сведений, необходимых для идентификации физического лица, юридического лица (филиала, представительства, иностранной структуры без образования юридического лица; выявления бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации;</p>		

установления предполагаемой цели и характера деловых отношений; проведении на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций; проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике; осуществления проверки принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам; осуществления оценки репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; получении письменного разрешения руководящего работника организации на

	<p>установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами; предпринятие доступных мер для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, применять на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников</p>		
	<p>Соблюдение мер по хранению сведений и документов, защиты документов, запрашиваемых в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников при установлении деловых отношений с клиентом, при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций, при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, в части фиксирования сведений, необходимых для идентификации физического лица, юридического лица (филиала, представительства, иностранной структуры без образования</p>		

юридического лица;  
выведения  
бенефициарного  
собственника и  
фиксирование сведений,  
необходимых для его  
идентификации;  
установления  
предполагаемой цели и  
характера деловых  
отношений; проведении  
на постоянной основе  
проверки деловых  
отношений и изучения  
операций,  
осуществляемых  
клиентом через данный  
субъект финансового  
мониторинга, включая  
при необходимости  
получение и  
фиксирование сведений  
об источнике  
финансирования  
совершаемых операций;  
проверки достоверности  
сведений, необходимых  
для идентификации  
клиента (его  
представителя),  
бенефициарного  
собственника, и  
обновление сведений о  
клиенте (его  
представителе) и  
бенефициарном  
собственнике;  
осуществления проверки  
принадлежности и (или)  
причастности клиента (его  
представителя) и  
бенефициарного  
собственника к  
публичному  
должностному лицу, его  
супруге (супругу) и  
близким родственникам;  
осуществления оценки  
репутации данного  
публичного  
должностного лица в  
отношении причастности  
его к случаям  
легализации (отмывания)

	<p>доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; получении письменного разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами; предпринятии доступных мер для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, применять на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников</p>		
7	<p>Наличие программы подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанной субъектами контроля</p>		
8	<p>Предоставление информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма</p>		
	<p>Исполнение субъектами контроля обязанностей по отказу клиенту в установлении деловых</p>		

9	<p>отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом и (или) предоставлению информации об отказах в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом</p>		
10	<p>Соблюдение требований по не извещению своих клиентов (их представителей) и (или) бенефициарных собственников о предоставлении в уполномоченный орган информации</p>		
11	<p>Наличие правил внутреннего контроля</p>		
12	<p>Соответствие принятых правил внутреннего контроля и программ его осуществления утвержденным требованиям (программа организации внутреннего контроля, включая требования, предъявляемые к работникам субъектов контроля, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, программа управления рисками, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений, программа идентификации клиентов, программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, программа подготовки и</p>		

обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), разработанной субъектами финансового мониторинга

Должностное (ые) лицо (а)

должность подпись

фамилия, имя, отчество (при наличии)

Руководитель субъекта контроля

должность подпись

фамилия, имя, отчество (при наличии)

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