

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 96 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария"**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2022 года № 18. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 февраля 2022 года № 26965

**Примечание ИЗПИ!**

**Порядок введения в действие см. п. 4.**

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 96 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21433) следующие изменения и дополнения:

в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария, утвержденных указанным постановлением:

текст в правом верхнем углу изложить в следующей редакции:

"Утверждены постановлением  
Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
от 12 октября 2020 года № 96";

пункты 2, 3 и 4 изложить в следующей редакции:

"2. Понятия, используемые в Требованиях, применяются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ и Законе о рынке ценных бумаг.

Для целей Требований используются следующие основные понятия:

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

2) иностранная структура без образования юридического лица – структура, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) или с применением иностранного права без образования юридического лица, которая осуществляет деятельность, направленную на извлечение прибыли (дохода) в интересах своих участников либо выгодоприобретателей;

3) клиент – физическое лицо и (или) юридическое лицо и (или) иностранная структура без образования юридического лица, получающие услуги организаций;

4) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма (далее - риски ОД/ФТ) - риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения организаций в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ) ;

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

б) национальное публичное должностное лицо (далее – НПДЛ):

лицо, занимающее ответственную государственную должность;

должностное лицо;

лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций;

лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора;

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

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

9) иностранное публичное должностное лицо (далее – ИПДЛ):

лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;

лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;

лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;

10) счет - способ отражения деловых отношений между организациями и клиентами, предусматривающих осуществление организациями учета активов клиентов, включая деньги, ценные бумаги и иные финансовые инструменты;

11) деловые отношения - отношения по предоставлению организациями клиенту услуг (продуктов), относящихся к профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) осуществляется организациями в целях:

1) обеспечения выполнения требований Закона о ПОД/ФТ;

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

3) исключения вовлечения организаций, их должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ.

Помимо внутреннего контроля, предусмотренного частью первой настоящего пункта, организации дополнительно осуществляют соблюдение требований по целевым финансовым санкциям, относящимся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования, предусмотренных статьями 12-1 и 13 Закона о ПОД/ФТ.

4. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ организациями разрабатываются правила внутреннего контроля, включающие требования к проведению службами внутреннего аудита организаций оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля включают в себя программы, предусмотренные статьей 11 Закона о ПОД/ФТ, разрабатываются организациями самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются внутренними документами организаций либо совокупностью таких документов, утвержденных органами управления или исполнительными органами организаций.";

пункты 6 и 7 изложить в следующей редакции:

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

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

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

3) порядок прекращения действия целевых финансовых санкций при исключении сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике из Перечня и Перечня ФРОМУ;

4) порядок информирования работниками организаций, в том числе ответственными работниками, органов управления и исполнительных органов организаций о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками организаций;

5) описание требований по ПОД/ФТ, установленных юридическими лицами, которые имеют контроль над организациями (при наличии);

6) порядок подготовки и представления органам управления и исполнительным органам организаций управленческой отчетности, в том числе на консолидированной основе в рамках группы (при наличии), по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службами внутреннего аудита организаций;

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

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

9) порядок соблюдения и реализации правил внутреннего контроля филиалами, представительствами, дочерними организациями организаций, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.

7. Функции ответственного работника и работников подразделения по ПОД/ФТ в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включают, но не ограничиваются:

1) обеспечение наличия разработанных и согласованных с органами управления или исполнительными органами организаций правил внутреннего контроля и (или)

изменений (дополнений) к ним, а также мониторинг за их соблюдением в организациях ;

2) организацию представления и контроль за представлением сообщений в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) информирование органов управления и (или) исполнительных органов организаций о выявленных клиентах, состоящих в Перечне, Перечне ФРОМУ и принятых мерах по применению целевых финансовых санкций;

4) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган в порядке, предусмотренном внутренними документами организаций;

5) принятие либо согласование с органами управления и (или) исполнительными органами организаций решений о приостановлении либо отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном внутренними документами организаций;

6) направление запросов органам управления и (или) исполнительным органам организаций для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) внутренними документами организаций;

7) информирование органов управления и должностных лиц организаций о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами организаций;

8) подготовку и согласование с органами управления и (или) исполнительными органами организаций информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками ОД/ФТ и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе в рамках группы (при наличии), для формирования отчетов органам управления организаций;

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

пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. В целях организации управления рисками ОД/ФТ организация разрабатывает программу управления рисками (оценки рисков) ОД/ФТ.

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых

организаций в соответствии с частью первой статьи 14 Закона Республики Казахстан " О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций";

пункт 16 изложить в следующей редакции:

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

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

2) иностранные финансовые организации;

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

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

организации, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность;

юридические лица, зарегистрированные в качестве ломбардов;

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

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

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

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

5) лица, осуществляющие деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество;

6) кредитные товарищества;

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

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

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

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

11) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 18 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.";

дополнить пунктом 22-1 следующего содержания:

"22-1. Организации определяют и оценивают риски ОД/ФТ, которые могут возникнуть в связи с:

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

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

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

пункт 23 изложить в следующей редакции:

"23. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента организации разрабатывают программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении организациями мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Требованиями сведений о клиенте (его представителе).

Организации в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ в отношении клиента, которому присвоен высокий уровень риска, применяют усиленные меры надлежащей проверки клиентов либо применяют упрощенные меры надлежащей проверки клиентов, в отношении которых присвоен низкий уровень риска.";

дополнить пунктом 23-1 следующего содержания:

"23-1. С учетом требований пунктов 2, 3-1 статьи 5 и пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ организации проводят идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводят проверку достоверности полученных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике и устанавливают предполагаемую цель деловых отношений в случаях:

1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);

2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);

3) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ;

4) совершения клиентом необычной операции (сделки);

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

При совершении клиентом операции в рамках установленных деловых отношений, идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении таких деловых отношений, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4) и 5) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента и Требованиями.";

пункт 25 изложить в следующей редакции:

"25. Сведения, полученные в соответствии с пунктом 23 Требований, вносятся организациями в досье клиента, которое хранится организациями на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их прекращения.

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

1) физические лица;

2) юридические лица;

3) иностранные структуры без образования юридического лица.

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

пункт 27 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

Организации в отношении ИПДЛ, его супруги (супруга) и близких родственников:

1) осуществляют оценку репутации ИПДЛ в отношении причастности его к случаям ОД/ФТ;

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

3) предпринимают доступные меры для установления источника средств клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

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

В отношении ИПДЛ, его супруги (супруга) и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, организации дополнительно применяют меры, установленные подпунктами 1), 2), 3) и 4) части четвертой настоящего пункта.

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

Организации при идентификации физического лица (руководителя юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарного собственника) устанавливают и фиксируют следующие данные:

фамилию, имя, отчество (при наличии);

гражданство;

дату и место рождения;

юридический адрес;

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

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

вид деятельности (для индивидуальных предпринимателей).

Организации при идентификации клиента-юридического лица и клиента-иностранную структуру без образования юридического лица устанавливают и фиксируют следующие данные:

наименование;

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

адрес места нахождения;

бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с

законодательством Республики Казахстан), либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве;

данные о руководителе (ином лице, уполномоченном действовать от имени клиента-юридического лица и клиента, иностранной структура без образования юридического лица), лице, имеющем право подписи на финансовых документах;

вид деятельности;

данные о бенефициарных собственниках.";

пункт 29 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

4) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Перечне и Перечне ФРОМУ;

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

6) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также хранения и обеспечения конфиденциальности таких сведений, в рамках выполнения групповых требований по ПОД/ФТ (при наличии);

7) особенности взаимодействия с другими организациями в целях получения сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

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

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

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

11) порядок получения и представления по запросу организаций сведений о бенефициарных собственниках клиентов по форме и в порядке, определенных

уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с частями третьей и четвертой пункта 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

Если организации в соответствии с Законом о ПОД/ФТ на основании договора поручили иному лицу применение в отношении клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, организации разрабатывают правила взаимодействия с такими лицами, которые включают:

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

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

процедуру и сроки передачи организациям сведений, полученных при проведении идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, лицами, которым поручено проведение идентификации;

процедуру осуществления организациями контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, включая процедуру, сроки и полноту передачи организациям полученных сведений, а также меры, принимаемые организациями по устранению выявленных нарушений;

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

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

положения об ответственности лиц, которым организации поручили проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, включая процедуру, сроки и полноту передачи организациям полученных сведений;

процедуру взаимодействия организаций с лицами, которым поручено проведение идентификации, по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

Допускается включение организациями дополнительных условий в правила взаимодействия.";

дополнить пунктом 29-1 следующего содержания:

"29-1. Проверка достоверности представленных сведений осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально удостоверенных копий соответствующих документов, представленных клиентом (его представителем), либо сверки с данными из доступных источников (базами данных), либо проверки сведений другими способами.";

пункты 33 и 34 изложить в следующей редакции:

"33. Степень изучения операций клиента определяется организациями с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) организаций, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ, а также с учетом имеющихся у организаций сценариев (схем) ОД/ФТ и (или) признаков необычных и подозрительных операций.

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

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

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

2) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) организаций по обновлению ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в случаях, предусмотренных пунктами 21, 31 и 32 Требований;

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

4) порядок, основания и срок принятия ответственным работником и работником подразделения по ПОД/ФТ решения о квалификации операции клиента;

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

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

7) порядок представления в уполномоченный орган сообщений о пороговых и подозрительных операциях;

8) порядок информирования (при необходимости) органов управления, исполнительных органов организаций и должностных лиц организаций о выявлении пороговой и подозрительной операции."

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

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

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

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

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

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Председатель Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию  
и развитию финансового рынка*

*М. Абылкасымова*

**"СОГЛАСОВАНО"**

**Агентство Республики Казахстан  
по финансовому мониторингу**