



О внесении изменения в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 6 августа 2021 года № 4 "Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для не финансового сектора"

Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 28 февраля 2022 года № 18. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 марта 2022 года № 26985

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 6 августа 2021 года № 4 "Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для не финансового сектора" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 23942) следующее изменение:

Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для не финансового сектора, утвержденные указанным приказом, изложить в новой редакции, согласно приложению к настоящему приказу.

2. Агентству Республики Казахстан по финансовому мониторингу (далее – Агентство) в установленном законодательством порядке обеспечить:

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

2) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Агентства.

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

*Председатель Агентства Республики
Казахстан по финансовому мониторингу*

Ж. Элиманов

Приложение к приказу
Председателя Агентства
Республики Казахстан
по финансовому мониторингу
от 28 февраля 2022 года № 18

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

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

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для не финансового сектора (далее – Требования) разработаны в соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОД/ФТ) и Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 8), 13, 15), 16) и 18) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ (далее – Субъекты).

2. В настоящих Требованиях используются следующие понятия:

1) выделенный канал связи – сеть уполномоченного органа в сфере финансового мониторинга, используемая для электронного взаимодействия с Субъектом;

2) форма ФМ-1 – форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, предусмотренными Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений, утверждаемых уполномоченным органом по финансовому мониторингу в сфере ПОД/ФТ, в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ;

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

4) управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – совокупность принимаемых Субъектами мер по мониторингу, выявлению рисков легализации ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);

5) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости (за совершение преступления в сфере экономической деятельности, либо умышленных преступлений средней тяжести, тяжких и особо тяжких преступлений);

6) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию)

) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

3. Внутренний контроль осуществляется в целях:

1) обеспечения выполнения Субъектами требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ);

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

3) минимизации рисков легализации ОД/ФТ.

В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Субъектами обеспечивается:

1) разработка правил внутреннего контроля самостоятельно в соответствии с Требованиями, включающими проведение службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита, оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

2) наличие выделенного канала связи;

3) наличие талона о приеме уведомления о начале или прекращении деятельности у Субъектов, по которым установлен уведомительный порядок в соответствии с пунктом 8 Правил приема уведомлений государственными органами, утвержденных приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 6 января 2015 года № 4 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 10194).

4. Правила внутреннего контроля (далее – ПВК) являются документом, который регламентирует организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ и устанавливает порядок действий Субъектов в целях ПОД/ФТ.

5. ПВК включают в себя программы, предусмотренные пунктом 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, которые регламентируют организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ, и устанавливает порядок действий Субъектов.

6. ПВК предусматривают назначение ответственного лица либо структурного подразделения по организации, мониторингу реализации и соблюдения ПВК.

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

Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включая требования, предъявляемые к работникам Субъектов, ответственным за реализацию и соблюдение ПВК

8. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее – Программа) включает следующие процедуры:

1) применения автоматизированных информационных систем и программного обеспечения, используемых Субъектом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

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

3) признания операции клиента подозрительной в соответствии с пунктами 3, 4, 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

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

5) документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган;

6) информирование руководителя о ставших работникам Субъекта известными фактах нарушения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, ПВК, допущенных работниками Субъекта;

7) взаимодействие ответственного лица с другими подразделениями, персоналом организации, филиалами, уполномоченными органами и их должностными лицами, при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

8) описание юридическим лицом, имеющим контроль над организацией требований по ПОД/ФТ для подконтрольных организаций;

9) подготовка и представление органам и уполномоченным лицам юридическим лицом, имеющим контроль над организацией, управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита;

10) идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиента, юридического лица-нерезидента, иностранной структуры без образования юридического лица;

11) оценка, определение, документальное фиксирование и обновление результатов оценки рисков легализации ОД/ФТ;

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

13) классификация своих клиентов с учетом степени риска легализации ОД/ФТ;

14) хранение всех документов и сведений, в том числе по разовым операциям, а также, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом или после даты разовой сделки, с учетом возможности их использования в качестве доказательства в суде, чтобы они могли быть своевременно доступны уполномоченному органу, а также иным государственным органам в соответствии с их компетенцией.

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

9. Субъекты назначают лицо, ответственное за осуществление мониторинга и соблюдение ПВК (далее – ответственный работник), а также определяют работников либо подразделение Субъектов, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ), за исключением Субъектов, осуществляющих свою деятельность единолично.

На должность Руководителя и ответственного работника назначается лицо, имеющее:

высшее образование;

стаж работы не менее двух лет в области ПОД/ФТ;

безупречную деловую репутацию.

Субъекты несут ответственность по организации и соблюдению ПВК в соответствии со статьей 214 Кодекса Республики Казахстан "Об административных правонарушениях".

10. Функции ответственного должностного лица (работника), работников подразделения по ПОД/ФТ и Субъектов, осуществляющих свою деятельность единолично, в соответствии с Программой включают:

1) разработку и согласование, внесение изменений и (или) дополнений в ПВК, а также мониторинг реализации и соблюдения ПВК;

2) организацию и контроль по представлению сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;

4) принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным операциям, к операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ;

5) принятие решений о приостановлении либо об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления информации об операциях в уполномоченный орган;

6) принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

7) направление запросов руководителю Субъекта для принятия решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

8) документальное фиксирование решений, принятых в отношении операций клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

9) формирование досье клиента на основании данных, полученных в результате реализации ПВК;

10) информирование руководителя Субъекта о выявленных нарушениях ПВК;

11) принятие мер по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля;

12) обеспечение мер по хранению всех документов и сведений;

13) обеспечение конфиденциальности сведений, полученных при осуществлении своих функций;

14) представление информации в уполномоченный орган для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ;

15) предоставление по запросу уполномоченного органа информации, сведений и документов.

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

1) разработка и согласование с руководителем Субъекта ПВК, внесение изменений и (или) дополнений к ним, а также мониторинг их реализации и соблюдения;

2) направление запросов руководителю Субъекта для принятия решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

3) информирование руководителя Субъекта о выявленных нарушениях ПВК;

4) подготовка информации о результатах реализации ПВК и рекомендуемых мерах по улучшению системы управления рисками легализации ОД/ФТ и внутреннего контроля ПОД/ФТ для формирования отчетов руководителю.

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

1) получение доступа ко всем помещениям Субъекта, информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме;

2) обеспечение конфиденциальности сведений, полученных при осуществлении полномочий;

3) обеспечение сохранности получаемых от подразделений Субъекта документов и файлов;

4) предоставление информации соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ;

5) представление в уполномоченный орган по его запросу необходимой информации, сведений и документов в соответствии с пунктом 3-1 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ.

Допускается включение Субъектами дополнительных функций и полномочий ответственного должностного лица либо структурного подразделения.

12. При наличии в филиалах, представительствах и иных обособленных структурных подразделениях работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 10, 11 настоящих Требований, координацию деятельности по вопросам ПОД/ФТ таких работников осуществляет ответственный работник.

В случае, если Субъект является головной организацией, ответственный работник осуществляет разработку, внесение изменений и (или) дополнений в ПВК на консолидированной основе, а также обеспечивает их выполнение структурными подразделениями (филиалами, дочерними организациями, представительствами).

В случае, если Субъект является участником группы, ответственный работник осуществляет взаимодействие с ответственным лицом головной организации по вопросам реализации ПВК.

13. Функции ответственного работника, а также работников организации, на которых возложены функции, предусмотренные пунктом 10 настоящих Требований, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита либо иного органа, уполномоченного на проведение внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность организации.

Глава 3. Программа управления риском (низкий, высокий уровни риска) легализации ОД/ФТ, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений

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

Программа управления рисками ОД/ФТ включает, но не ограничивается:

1) порядок организации управления рисками ОД/ФТ Субъекта, в том числе в разрезе его структурных подразделений (при наличии);

2) методику оценки рисков ОД/ФТ с учетом основных категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску услуг/продуктов, и (или) способа ее (его) предоставления) в отношении уровня риска клиента, а также степени подверженности услуг (продуктов) Субъекта рискам ОД/ФТ;

3) порядок осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) Субъекта рискам ОД/ФТ, предусматривающий перечень предупредительных мероприятий, порядок и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами;

4) порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов

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

Оценка степени подверженности услуг (продуктов) Субъектов рискам ОД/ФТ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

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

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

1) публичные должностные лица, их супруги и близкие родственники, а также юридические лица, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица;

2) лица без гражданства;

3) граждане Республики Казахстан, не имеющие адреса регистрации или пребывания в Республики Казахстан;

4) организации и лица, включенные в список лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Список) и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее – Перечни), предусмотренные статьями 12 и 12-1 Закона о ПОД/ФТ, а также организации и лица, бенефициарными собственниками которых являются указанные лица либо, находящиеся под контролем и действующие в интересах указанных лиц. Список и Перечни размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного государственного органа;

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

6) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 17 настоящих Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;

7) клиент, в отношении которого имеются основания для сомнения в достоверности полученных данных;

8) клиент предлагает ускориться в проведении операции либо на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики Субъектов;

9) клиент, в отношении которого Субъектом ранее были высказаны подозрения;

10) клиент совершает действия, направленные на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.

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

1) государственные органы Республики Казахстан, а также юридические лица, подконтрольные государственным органам;

2) организации, акции которых включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан и (или) фондовой биржи иностранного государства;

3) международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан либо участником которых является Республика Казахстан;

4) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 18 настоящих Требований, а также расположенные в Республике Казахстан их филиалы и представительства.

17. Субъекты осуществляют оценку странового (географического) риска, связанного с ведением деятельности в иностранных государствах, указанных в настоящем пункте, предоставлением услуг (продуктов) клиентам из таких иностранных государств и осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.

Иностранные государства, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным по финансовому мониторингу;

иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

иностранные государства (территории), включенные в перечень офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, установленный постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 20095);

иностранные государства (территории), определенные Субъектами в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ на основе факторов (сведений об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведений о поддержке международного терроризма).

Ссылки на Перечни таких государств (территорий) по данным Организации Объединенных Наций и международных организаций размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

18. Иностранные государства, операции с которыми понижают риск ОД/ФТ включают, но не ограничиваются:

иностранные государства (территории), выполняющие международные стандарты и имеющие эффективную систему ПОД/ФТ в соответствии со сведениями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

19. Услуги (продукты) Субъектов, повышающие риск ОД/ФТ включают, но не ограничиваются:

операции с деньгами и (или) иным имуществом, превышающие пороговое значение ;

невыполнение клиентом договорных условий оплаты, в результате чего платежи от имени лизингополучателя систематически, то есть два и более раз подряд в течение года осуществляет другое физическое или юридическое лицо, не являющееся участником лизинговой сделки (гарантом, залогодателем);

предложение клиентом большого авансового платежа для предмета лизинга без надлежащей причины, хотя лизингодатель этого не требует;

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

представление клиентом просроченного сертификата Кимберлийского процесса;

систематическое приобретение клиентом нескольких ювелирных изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и (или) сертифицированных драгоценных камней;

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

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

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

совершение операции от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;

совершение операций, связанных с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;

совершение операций, не имеющих экономического смысла или правовой цели;

совершение клиентом операций с несвойственной ему частотой или на необычно крупную для данного клиента сумму.

20. Способы предоставления продукта (услуги), повышающими риск ОД/ФТ включают, но не ограничиваются:

осуществление операции без физического присутствия клиента;

использование услуг третьих сторон для применения мер надлежащей проверки клиента в отношении клиента (его представителя).

21. Способы предоставления продукта (услуги), понижающими риск ОД/ФТ включают, но не ограничиваются:

осуществление операции при личном присутствии клиента.

Допускается включение Субъектами дополнительных факторов риска по согласованию с уполномоченным органом.

22. В рамках реализации программы управления рисками легализации ОД/ФТ Субъектами принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в пункте 14 настоящих Требований, а также иных категорий рисков, устанавливаемых Субъектами.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается Субъектами по результатам анализа имеющихся у Субъектов сведений о клиенте (клиентах) и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит не менее, чем из двух уровней низкий и высокий.

Оценка риска с использованием категорий и факторов рисков, указанных в пункте 14 настоящих Требований, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

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

23. Субъекты определяют и оценивают риски легализации ОД/ФТ, возникающие при:

- 1) разработке новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи;
- 2) использовании новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

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

Глава 4. Программа идентификации клиентов

24. Программа идентификации клиента его представителя и бенефициарного собственника заключается в проведении Субъектами мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, обновлению ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Законом о ПОД/ФТ сведений о клиенте и их представителях, включает, но не ограничивается:

1) порядок принятия клиентов, включая процедуру и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращения деловых отношений;

2) порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиента, порядок принятия Субъектом решения о признании физического лица бенефициарным собственником клиента;

3) описание мер, направленных на выявление Субъектом среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, а также среди юридических лиц клиентов, чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица, и принятие таких клиентов на обслуживание (с разрешения руководства);

4) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Списке, Перечнях;

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, в рамках выполнения требований по ПОД/ФТ;

7) особенности идентификации клиентов путем получения сведений от других организаций, в том числе идентификации физических и юридических лиц, в пользу или

от имени которых совершаются операции (их представители) и бенефициарного собственника;

8) описание дополнительных источников информации, в том числе предоставляемых государственными органами, в целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

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

10) требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента, обновления сведений (не реже 1 раза в год), содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;

11) процедуру обеспечения доступа работников Субъекта к информации, полученной при проведении идентификации;

12) порядок оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска.

Если Субъект в соответствии с Законом о ПОД/ФТ на основании договора поручил иному лицу применение в отношении клиентов Субъекта мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, Субъект разрабатывает правила взаимодействия с такими лицами, которые включают:

процедуру заключения Субъектами договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечня должностных лиц организации, уполномоченных заключать такие договора;

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

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

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

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

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

положения об ответственности лиц, которым Субъект поручил проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи организации полученных сведений;

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

25. Субъекты при проведении проверки клиента, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица идентифицируют клиента, по следующим обязательствам:

1) идентификация клиента и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;

2) определение бенефициарного собственника и принятие мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволяет Субъекту считать, что ему известно, кто является бенефициарным собственником. Для юридических лиц и образований это должно включать получение информации Субъектом о структуре управления и собственности клиента;

3) понимание и, когда это необходимо, получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;

4) проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и полный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений, для того, чтобы убедиться о соответствии проводимых сделок сведениям Субъектов о клиенте, его хозяйственной деятельности и характере рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств;

5) в отношении других видов юридических образований, личных данных, занимающих эквивалентные или похожие должности.

26. Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента Субъектами:

документ (-ы), удостоверяющий (-ие) личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица, а также, на совершение действий от имени клиента без доверенности на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;

документы, подтверждающие полномочия представителя клиента на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом от имени клиента, в том числе на подписание документов клиента;

документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица-нерезидента на территории Республики Казахстан, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Субъекты при проведении надлежащей проверки клиента документально фиксируют сведения о клиенте на основании представляемых по выбору клиента (его представителя) оригиналов либо нотариально засвидетельствованных копий документов, либо копий документов с проставлением апостиля или в легализованном

порядке, установленном международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

27. С учетом требований статьи 6 Закона о ПОД/ФТ Субъекты проводят идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника до установления деловых отношений.

28. С учетом требований пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ Субъекты проводят идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, включая получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводят проверку достоверности полученных сведений о клиенте в случаях:

- 1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);
- 3) совершения клиентом необычной операции (сделки);

4) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

При совершении клиентом операции (сделки) 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) и 4) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента.

29. Сведения, полученные в соответствии с пунктами 24 и 25 настоящих Требований в рамках идентификации клиента (его представителя), документально фиксируются и вносятся (включаются) Субъектами в досье клиента, которое хранится у Субъекта на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

При применении Субъектами подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ они незамедлительно получают сведения о клиенте от других субъектов финансового мониторинга для внесения (включения) в досье клиента, а также по запросу без задержки получает копии подтверждающих документов, к которым, в том числе относятся информация, выписки из информационных систем или баз данных других Субъектов, на меры надлежащей проверки клиента которого полагаются Субъекты.

Субъекты формируют досье клиента путем фиксирования сведений о нем в зависимости от уровня его риска, присвоенного ими в соответствии с их ПВК. В случае присвоения клиенту низкого уровня в отношении него проводятся упрощенные меры надлежащей проверки и фиксируется перечень сведений, предусмотренный подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска истребуются дополнительные сведения, к которым относятся сведения, предусмотренные пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ (сведения о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций), а также меры, предусмотренные статьей 8 Закона о ПОД/ФТ для публичных должностных лиц.

30. В процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) Субъектами проводится проверка на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в Списке и Перечнях.

Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в Списке и Перечнях (включения в Список и Перечни) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения в них изменений (обновления).

Субъекты в процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) проводится проверка на принадлежность такого клиента (бенефициарного собственника) к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близкому родственнику.

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

Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) Субъекта, которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ.

В случае отказа клиенту в установлении деловых отношений и проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, Субъекты направляют в уполномоченный орган сообщение о таком факте по Форме ФМ-1.

В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ОД/ФТ, Субъекты прекращают деловые отношения с клиентом. Если деловые отношения прекращены по вышеобозначенным основаниям, Субъекты направляют в уполномоченный орган сообщение по Форме ФМ-1.

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

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

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

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

2) процедуру выявления операций клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утверждаемые уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

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

4) порядок осуществления постоянного углубленного мониторинга финансовых операций, принятых на обслуживание клиентов, являющихся публичными должностными лицами, их супругами или близкими родственниками, а также чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены, включая установление источника происхождения денежных средств.

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

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

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

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

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

5) порядок взаимодействия подразделений (работников) по принятию решения об отказе в проведении операции клиента (за исключением отказа в связи с нахождением

клиента, бенефициарного собственника в Перечне), а также о прекращении деловых отношений с клиентом;

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

7) порядок информирования (при необходимости) руководства Субъекта о выявлении пороговой и подозрительной операции, клиентов из Списка и Перечней.

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

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

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

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

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции Субъектами изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за период до проведения операции, определяемый Субъектом, но не более одного месяца.

Операции клиента подлежат изучению:

по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

если они имеют характеристики признаков подозрительной операции.

35. Операции клиента признаются подозрительными, в случае если по результатам изучения операций, указанных в пункте 19 настоящих Требований, у Субъектов имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией ОД/ФТ.

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

При этом разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с правилами внутреннего контроля Субъекта.

Субъекты представляют в уполномоченный орган сообщения о совершении подозрительной операции с деньгами и (или) иным имуществом, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Субъектами соответствующего решения (совершения действия) электронным способом посредством выделенных каналов связи.

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

36. Целью Программы подготовки и обучения работников по вопросам ПОД/ФТ (далее – Программа обучения) является получение работниками Субъектов знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также ПВК и иных внутренних документов субъекта в сфере ПОД/ФТ.

37. В Программу обучения включаются:

- 1) порядок обучения работников, включающая в себя тематику обучения, методы, сроки проведения и подразделение (лицо), ответственное за проведение обучения;
- 2) перечень подразделений (работников) Субъекта, работники которых проходят обучение;
- 3) порядок и формы хранения результатов обучения;
- 4) порядок и формы проверки знаний работников по вопросам ПОД/ФТ.

38. Формы и периодичность проведения обучения в сфере ПОД/ФТ устанавливаются Субъектами с учетом требований, утвержденных уполномоченным органом в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.