Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 20. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 марта 2022 года № 27113.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 80 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с абзацем третьим части первой пункта 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 02.12.2025 № 92 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить прилагаемые Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 80 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, привести внутреннюю документацию в соответствие с настоящим постановлением в течение трех месяцев со дня введения в действие настоящего постановления.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 80 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Департаменту наличного денежного обращения (Кажмуратов Ж.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Касенов А.С.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан 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.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Вагапова Д.В.

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

Председатель Правления
Национального Банка *Г. Пирматов*
Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО
Агентство Республики Казахстан
по финансовому мониторингу

Утверждены
постановлением

Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой

Сноска. Требования - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 02.12.2025 № 92 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового

уничтожения для юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, (далее – Требования) разработаны в соответствии с абзацем третьим части первой пункта 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон о ПОД/ФТ/ФРОМУ) и распространяются на юридические лица, осуществляющие деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой (далее – организации).

2. Если Требованиями не предусмотрено иное, то понятия, применяемые в Требованиях, используются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Для целей Требований используются следующие основные понятия:

1) необычная операция (сделка) – операция (сделка), подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом признаков 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 по финансовому мониторингу) в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также разработанных организацией самостоятельно;

2) бенефициарный собственник – физическое лицо:

которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица;

осуществляющее контроль над клиентом иным образом;

в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;

3) выделенный канал связи – способ электронного взаимодействия организации путем регистрации на платформе уполномоченного органа по финансовому мониторингу;

4) разовая операция (сделка) – отношения по предоставлению организацией услуг в виде покупки, продажи или обмена клиентом наличной иностранной валюты, покупки и (или) продажи аффинированного золота в слитках, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан через обменный пункт;

5) публичное должностное лицо:

лицо, занимающее ответственную государственную должность;

должностное лицо;

лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций;

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

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 государствами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;

6) личный кабинет – профиль пользователя (субъекта финансового мониторинга) на выделенных каналах связи уполномоченного органа по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, обеспечивающий электронное взаимодействие его пользователей (субъектов финансового мониторинга) с уполномоченным органом по финансовому мониторингу;

7) риски ОД/ФТ/ФРОМУ – риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения организации в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ) или иную преступную деятельность;

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

9) подозрительная деятельность клиента, подлежащая финансовому мониторингу, – совокупность двух и более подозрительных операций клиента с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для их совершения, являются доходом от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

10) безупречная деловая репутация - наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, включая отсутствие фактов совершения лицом противоправных действий (бездействия), которые привели к неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию финансовой организации, либо к отнесению банка к категории неплатежеспособных банков, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу

судебного акта о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно, а также отсутствие отношений с третьими лицами (контроля и влияния третьих лиц), действия которых способствовали легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на основании сведений уполномоченного органа по финансовому мониторингу;

11) скоринговый модуль - автоматизированная система, содержащая в себе информацию из разных источников данных для риск-идентификации клиента (его представителя), используемая субъектами финансового мониторинга на добровольной основе;

12) пороговая операция – операция с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащая финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и равная либо превышающая установленную Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ пороговую сумму;

13) деловые отношения - отношения с клиентами, возникающие в процессе осуществления субъектом финансового мониторинга профессиональной деятельности.

3. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) осуществляется организацией в целях:

1) обеспечения выполнения организацией требований Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

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

3) исключения вовлечения организации, ее должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ/ФРОМУ.

4. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в организации разрабатываются и принимаются органом управления или исполнительным органом организации правила внутреннего контроля, включающие требования к проведению независимого аудита в случае наличия решения органа управления или исполнительного органа организации на проведение независимого аудита, службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита, оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Правила внутреннего контроля включают в себя программы, предусмотренные статьей 11 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, которые разрабатываются организацией

самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются внутренним документом организации либо совокупностью таких документов.

Глава 2. Организация внутренней системы ПОД/ФТ/ФРОМУ и программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

5. В порядке, установленном внутренними документами организации, в организации назначается должностное лицо, ответственное за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля (далее – ответственный работник), а также определяются работники, ответственные за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, либо подразделение организации, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

6. Требованиями к ответственному работнику являются:

1) наличие высшего образования;

2) наличие стажа работы в финансовых организациях не менее двух лет (за исключением опыта работы на должностях технического или вспомогательного персонала);

3) наличие безупречной деловой репутации;

4) наличие подтверждающего документа о прохождении тестирования в соответствии с требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, утверждаемыми уполномоченным органом по финансовому мониторингу по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства РК о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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

1) описание функций подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе, порядок взаимодействия с другими подразделениями и персоналом организации, филиалами при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также функций, полномочий ответственного работника, порядок взаимодействия ответственного работника с уполномоченными органами и должностными лицами организации;

2) сведения об автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ /ФРОМУ и передачи сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу по выделенным каналам связи, в том числе сведения об их разработчиках;

3) порядок фиксирования сведений, а также хранения документов и информации, полученных в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом возможности их использования в качестве доказательства в суде, чтобы они могли быть своевременно доступны уполномоченному органу по финансовому

мониторингу, а также иным государственным органам в соответствии с их компетенцией;

4) порядок информирования работниками организации, в том числе ответственным работником, уполномоченных органов и должностных лиц организации о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками организации;

5) описание требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии), установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над организацией;

6) порядок подготовки и представления уполномоченным органам и должностным лицам организации управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита;

7) порядок принятия решений ответственным работником, уполномоченными органами и (или) должностными лицами организации об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами, о приостановлении либо отказе в проведении операций с деньгами и (или) с аффинированным золотом в слитках, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан, в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ и в порядке, предусмотренном внутренними документами организации;

8) порядок оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ;

9) порядок регистрации и работы в личном кабинете, применения автоматизированных информационных систем и программных обеспечений, используемых для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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

1) обеспечение соблюдения требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан и законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) организация представления и контроль за представлением сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3) обеспечение передачи в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации, сведений и документов о клиентах и о совершаемых ими операциях в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ без извещения клиентов и иных лиц;

4) принятие решений о признании подозрительными операций клиентов и (или) их деятельности, и предоставлении в уполномоченный орган по финансовому

мониторингу сведений и информации, которые содержат информацию об операциях и деятельности клиента в порядке, предусмотренном внутренними документами организации;

5) принятие либо согласование с уполномоченным органом по финансовому мониторингу или должностным лицом организации решений об отказе клиенту в проведении операции с деньгами и (или) с аффинированным золотом в слитках, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан, и (или) в установлении деловых отношений, в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ, и в порядке, предусмотренном внутренними документами организации;

6) обеспечение невовлечения организации в противоправную деятельность, в том числе связанную с ОД/ФТ/ФРОМУ;

7) направление запросов исполнительному органу организации для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) внутренними документами организации;

8) информирование уполномоченных органов и должностных лиц организации о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами организации;

9) подготовка и согласование с исполнительным органом организации информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ для формирования отчетов уполномоченным органам организации;

10) обеспечение наличия разработанных и согласованных с исполнительным органом организации правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинга за их соблюдением в организации.

9. Для выполнения возложенных функций ответственный работник и работники подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ наделяются следующими полномочиями, включая, но не ограничиваясь:

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

2) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;

3) обеспечение сохранности получаемых от подразделений организации документов и файлов.

10. При наличии в филиалах организации работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 8 и 9

Требований, координацию деятельности таких работников осуществляет ответственный работник.

11. Функции ответственного работника, а также работников организации, на которых возложены функции, предусмотренные пунктом 8 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 рисками ОД/ФТ/ФРОМУ, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений

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

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

1) порядок организации управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ организации в разрезе его структурных подразделений;

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

3) порядок осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) организации рискам ОД/ФТ/ФРОМУ, 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

.

13. Организация на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) организации рискам ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом отчета оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ и, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления (далее – Ежегодная оценка).

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

Организация осуществляет оценку риска ОД/ФТ/ФРОМУ в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в рамках противоправной деятельности, а также в отношении клиентов, чей статус и (или) чья деятельность имеет высокий риск ОД/ФТ/ФРОМУ или связана с иной преступной деятельностью.

Итоги (результаты) Ежегодной оценки документируются в соответствии с внутренними документами и процедурами организации и направляются в уполномоченный орган по финансовому мониторингу и Национальный Банк Республики Казахстан по их письменному запросу.

14. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность подвержены высокому уровню риска ОД/ФТ/ФРОМУ, включают, но не ограничиваются:

1) иностранцы;

2) публичные должностные лица, их супруг (супруга) и близкие родственники, а также их представители;

3) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 16 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

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

1) Национальный Банк Республики Казахстан;

2) банки второго уровня – резиденты Республики Казахстан.

16. Организация осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с предоставлением услуг (продуктов) клиентам из иностранных государств, указанных в настоящем пункте, и осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.

Иностранными государствами, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ/ФРОМУ, являются:

1) 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 органом по финансовому мониторингу;

2) иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности ООН;

3) следующие иностранные государства и (или) части территорий иностранных государств, характеризующихся как оффшорные зоны:

Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, штата Вайоминг, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);

Княжество Андорра;

Государство Антигуа и Барбуда;

Содружество Багамских островов;
Государство Барбадос;
Королевство Бахрейн;
Государство Белиз;
Государство Бруней Даруссалам;
Объединенная Республика Танзания;
Республика Вануату;
Республика Гватемала;
Государство Гренада;
Республика Джибути;
Содружество Доминики;
Доминиканская Республика;
Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
Испания (только в части территории Канарских островов);
Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
Кооперативная Республика Гайана;
Республика Коста-Рика;
Китайская Народная Республика (только в части территорий специального административного района Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
Республика Колумбия;
Республика Либерия;
Ливанская Республика;
Республика Маврикий;
Исламская Республика Мавритания;
Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
Мальдивская Республика;
Республика Мальта;
Марианские острова;
Республика Маршалловы острова;
Княжество Монако;
Королевство Марокко (только в части территории города Танжер);
Союз Мьянма;
Республика Науру;
Федеративная Республика Нигерия;
Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
Республика Палау;
Республика Панама;
Португалия (только в части территории островов Мадейра);

Независимое Государство Самоа;
Республика Сан-Марино;
Республика Сейшельские острова;
Государство Сент-Винсент и Гренадины;
Федерация Сент-Китс и Невис;
Государство Сент-Люсия;
Республика Суринам;
Королевство Тонга;
Республика Тринидад и Тобаго;
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части территорий Острова Ангилья, Бермудских островов, Британских Виргинских островов, Гибралтара, Каймановых островов, острова Монтсеррат, Нормандских островов (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни), Острова Южная Георгия, Южных Сандвичевых островов, островов Теркс и Кайкос, остров Чагос, остров Мэн);
Суверенная Демократическая Республика Фиджи;
Республика Филиппины;
Французская Республика (только в части территорий Острова Кергелен, Французской Гвианы и Французской Полинезии);
Республика Черногория;
Демократическая Республика Шри-Ланка;
Ямайка;
4) иностранные государства (территории), определенные организацией в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ/ФРОМУ на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма и другое).

17. Услуги (продукты) организации, а также способы их предоставления, подверженные высокому риску ОД/ФТ/ФРОМУ, включают (не ограничиваясь) операции по покупке, продаже, обмену наличной иностранной валюты через обменные пункты на сумму, превышающую 2 000 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 2 000 000 тенге.

18. При оценке степени подверженности услуг (продуктов) организации рискам ОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с категориями и факторами рисков, указанными в пунктах 14, 16 и 17 Требований, организацией учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:

1) количество направленных организацией в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о подозрительных операциях клиентов;

2) количество направленных организацией в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых операциях клиентов с наличными деньгами.

19. В рамках реализации программы управления рисками (оценки рисков) ОД/ФТ/ФРОМУ организацией принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов рисков, указанных в пунктах 14, 16 и 17 Требований, а также иных категорий и факторов рисков, устанавливаемых организацией.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается организацией по результатам анализа сведений о клиенте (клиентах), полученных в рамках процедур по идентификации и мониторингу операций клиентов, и оценивается по шкале определения уровня риска, которая не может состоять менее чем из двух уровней.

Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется организацией по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов).

20. Организации определяют и оценивают риски ОД/ФТ/ФРОМУ, которые могут возникнуть в связи с:

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

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

3) подозрительной деятельностью клиентов, уровнем риска клиентов и рисков использования услуг (продуктов).

При реализации программы управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ организация на постоянной основе проводит анализ уровня риска клиента и его бизнес-профиля, а также учитывает опубликованную информацию из отчета рисков ОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с пунктом 7 статьи 11-1 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Глава 4. Программа идентификации клиентов

21. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ по надлежащей проверке клиента организация разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Надлежащая проверка клиента (его представителя), бенефициарного собственника осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников, в том числе по итогам проверки в скоринговом модуле.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении организацией 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 или разовой операции (сделки), а также получению и фиксированию иных предусмотренных Требованиями сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Для выявления бенефициарного собственника, сведения, представленные клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником, сверяются со сведениями, отраженными в реестре бенефициарных собственников юридических лиц в соответствии с порядком ведения, определяемым уполномоченным органом по финансовому мониторингу.

В зависимости от уровня риска клиента, степень проводимых организацией мероприятий выражается в упрощенных либо усиленных мерах по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проводимых согласно приложению к Требованиям.

22. С учетом требований пунктов 2 и 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ организация проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также устанавливает предполагаемую цель деловых отношений или разовой операции (сделки) в случаях:

1) установления деловых отношений с клиентом;

2) совершения клиентом разовой операции (сделки) на сумму, превышающую 500 000 (пятьсот тысяч) тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 500 000 (пятьсот тысяч) тенге, в том числе, путем совершения за один календарный день нескольких операций (сделок) в виде покупки, продажи или обмена наличной иностранной валюты и (или) покупки, продажи аффинированного золота в слитках, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан, через обменный пункт;

3) совершения клиентом пороговой операции (сделки);

4) выявления подозрительной операции (сделки) клиента;

5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о физическом и юридическом лицах.

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 3) и 4) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента и Требованиями.

23. Сведения, полученные в соответствии с пунктом 21 Требований, вносятся (включаются) организацией в досье клиента, которое хранится в организации на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (сделки).

Организацией ведутся досье по физическим и юридическим лицам, а также по иным группам клиентов в соответствии с внутренними документами организации.

Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подлежащих финансовому мониторингу, подозрительных операциях, а также

результаты изучения сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению организациями не менее пяти лет после совершения операции.

24. Упрощенная идентификация проводится организацией при:

1) совершении клиентом-физическим лицом покупки, продажи или обмена наличной иностранной валюты и (или) покупки, продажи аффинированного золота в слитках, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан, через обменный пункт, если сумма такой операции превышает 500 000 (пятьсот тысяч) тенге, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 (пятьсот тысяч) тенге;

2) присвоении клиенту пониженного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

При наличии подозрения на высокий риск ОД/ФТ/ФРОМУ организацией не применяется упрощенная идентификация.

25. Усиленная идентификация проводится организацией:

1) при присвоении клиенту высокого уровня риска;

2) при выявлении в процессе мониторинга и изучения операций клиента подозрительной операции (сделки) либо попытки ее совершения, за исключением ситуаций, при которых усиленная идентификация приведет к его непреднамеренному информированию о направлении сообщения о такой операции в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

3) при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений;

4) в случаях, установленных внутренними документами организации, в том числе по решению ответственного работника;

5) при установлении деловых отношений с юридическими лицами, созданными в организационно-правовой форме государственных учреждений или государственных предприятий, а также национальным управляющим холдингом либо юридическими лицами, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу.

26. В процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) организацией проводится проверка на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, получаемом в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Перечень ФТ), перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, получаемом в соответствии со статьей 12-1 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Перечень ФРОМУ).

В отношении иностранцев, иных лиц, в отношении которых у организации имеются сведения о наличии у них гражданства иностранного государства, а также лиц без гражданства организацией в процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) проводится проверка на принадлежность такого клиента (бенефициарного собственника) к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам.

27. Документы, представляемые клиентом (его представителем) в целях подтверждения сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике , проверяются на их действительность.

28. Программа идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника включает, но не ограничивается:

1) порядок принятия клиентов на обслуживание, включая порядок 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 соответствии со статьей 6 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе особенности процедур упрощенных и усиленных мер по надлежащей проверке клиента ;

3) описание мер, направленных на выявление среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, и принятие таких клиентов на обслуживание (с письменного разрешения должностных лиц организации в соответствии с подпунктом 3) пункта 1 статьи 8 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ);

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

5) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в рамках выполнения требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ, установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над организацией (при наличии);

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

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

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

9) порядок обеспечения доступа работников организации к информации, полученной при проведении идентификации;

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

11) процедуру надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие сведений и информации в информационных системах, обеспечивающих выявление и принятие мер в соответствии с внутренними процедурами организации, в том числе с учетом характеристик, соответствующих типологиям, схемам и способам ОД/ФТ/ФРОМУ уполномоченного органа по финансовому мониторингу, связанных с:

ОД/ФТ/ФРОМУ;

незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;

организацией деятельности финансовых пирамид;

мошенничеством;

коррупцией;

операциями государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу;

операциями лиц, резидентов или находящихся в государствах, в отношении которых применяются международные санкции в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

незаконным выводом средств за рубеж, в том числе в офшорные зоны;

категорией лиц в возрасте от четырнадцати до двадцати пяти лет, при наличии одного либо в совокупности следующих условий:

совершением операций по покупке, продаже или обмену наличной иностранной валюты и (или) покупки, продажи аффинированного золота в слитках, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан на сумму, превышающую 500 000 (пятьсот тысяч) тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 500 000 (пятьсот тысяч) тенге;

осуществлением систематических операций, в том числе, путем совершения за один календарный день нескольких операций (сделок) в виде покупки, продажи или обмена наличной иностранной валюты и (или) покупки, продажи аффинированного золота в слитках, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан;

осуществлением подозрительных операций, нехарактерных для указанной категории (группы) клиентов;

иной преступной деятельностью.

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

29. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых и подозрительных операциях, организация разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

30. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов организацией проводятся мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, а также по изучению операций клиентов и выявлению пороговых, необычных и подозрительных операций.

Частота, глубина и интенсивность изучения операций клиента определяется с учетом уровня риска клиента, на основе анализа сведений о размере, значимости, характере, масштабе и сложности деятельности клиента, а также сведений об источнике финансирования совершаемых клиентом операций и (или) степени подверженности услуг, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ/ФРОМУ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции), подлежащих финансовому мониторингу, а также с учетом имеющихся у организации сценариев (схем) ОД/ФТ/ФРОМУ и (или) признаков необычных и подозрительных операций.

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

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента, предусмотренное пунктом 22 Требований и (или) хранятся в организации на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (сделки).

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

В случаях, предусмотренных пунктом 24 Требований, организацией проводится усиленная идентификация клиента.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год.

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

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

1) перечень признаков необычных и подозрительных операций, составляемый на основе признаков, определенных уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также разработанных организацией самостоятельно;

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

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

4) описание механизма взаимодействия подразделений при выявлении пороговых, необычных и подозрительных операций;

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

6) 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 ФТ и Перечне ФРОМУ), а также о прекращении деловых отношений с клиентом;

7) порядок взаимодействия подразделений (работников) по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Перечне ФТ и Перечне ФРОМУ, а также по отказу в проведении операций, обслуживании таких клиентов либо прекращению деловых отношений с ними;

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

9) порядок представления в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых и подозрительных операциях;

10) порядок информирования (при необходимости) уполномоченных органов и должностных лиц организации о выявлении пороговой и подозрительной операции;

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

33. При выявлении пороговой, необычной или подозрительной операции, работник организации, выявивший указанную операцию, направляет сообщение о такой операции ответственному работнику (в подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ) в порядке, в форме и в сроки, установленные внутренними документами организации.

В одном сообщении допускается информация о нескольких операциях.

Сообщения об операциях, указанных в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся организацией не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом либо совершения разовой операции (сделки).

Глава 6. Программа подготовки и обучения работников организации по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ

34. Программа подготовки и обучения работников организации по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ разрабатывается в соответствии с требованиями по подготовке и

обучению работников, утверждаемыми уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Приложение к
Требованиям к Правилам
внутреннего контроля в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов,
полученных преступным путем,
финансированию терроризма и
финансированию
распространения оружия
массового уничтожения для
юридических лиц,
осуществляющих деятельность
исключительно через обменные
пункты на основании лицензии
Национального Банка
Республики Казахстан на
обменные операции
с наличной иностранной валютой

Требования к содержанию досье клиента - физического лица

Сведения	Меры по надлежащей проверке клиента	
	Упрощенная	Усиленная
1. Общие сведения о физическом лице		
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)		
Дата и место рождения		
Гражданство (при наличии)		
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)		
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии)		
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия		
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры)		
Номер контактного телефона		
Место работы, должность		

Адрес электронной почты (при его наличии)		
2. Дополнительные сведения о физическом лице - иностранце		
Номер, дата выдачи, срок действия визы (заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)		
Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (для граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)		
Принадлежность лица к публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (их супруги, близкие родственники, а также представители)		
3. Сведения о представителе физического лица		
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)		
Дата и место рождения		
Гражданство (при наличии)		
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)		
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии)		
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия		
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/ юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)		
Номер контактного телефона		
Номер, дата выдачи (подписания), срок действия (при наличии) документа (доверенности, договора, удостоверения опекуна (попечителя), иного документа) на		

совершение юридически значимых действий от имени физического лица (в том числе, открытие счета, распоряжение счетом) либо отметка об осуществлении представительства по закону		
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) нотариуса, удостоверившего подпись клиента на доверенности, выданной представителю клиента, номер и дата выдачи лицензии на осуществление нотариальной деятельности либо наименование органа, выдавшего документ		
Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)		
Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)		
4. Сведения о бенефициарном собственнике		
Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица (лиц), в интересах которого устанавливаются деловые отношения (совершаются операции)		
Гражданство (при наличии) бенефициарного собственника		
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) бенефициарного собственника		
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) бенефициарного собственника		
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность бенефициарного		

собственника, дата его выдачи и срок действия		
Номер контактного телефона (при наличии) бенефициарного собственника		
Принадлежность бенефициарного собственника – иностранца к публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (их супруги, близкие родственники, а также представители)		
5. Сведения об источниках финансирования совершаемых операций		
Источники доходов физического лица, финансирования совершаемых операций (заработная плата, дивиденды, доход от предпринимательской деятельности, иное)		
Счета в других банках/ финансовых организациях (при наличии) (наименование банка/ финансовой организации, в которой имеется счет)		
Характеристика финансового состояния (недвижимое имущество, ценности, доля в капитале/процент акций юридического лица)		
6. Результаты мониторинга операций и служебная информация		
Отметка о нахождении клиента, его бенефициарного собственника в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма уполномоченного органа по финансовому мониторингу		
Отметка о нахождении клиента, его бенефициарного собственника в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения уполномоченного органа по финансовому мониторингу		
Результаты последнего мониторинга операций, в том числе мер по проверке достоверности источника финансирования совершаемых операций		
Уровень риска		

Дата получения (обновления) сведений о клиенте		

Примечание:

– необходимость фиксирования соответствующих сведений;

– необходимость фиксирования соответствующих сведений и проверки их достоверности.

Требования к содержанию досье клиента:

1. Перечень документов, удостоверяющих личность, на основании которых совершаются гражданско-правовые сделки для граждан Республики Казахстан, иностранцев и лиц без гражданства определяется в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О документах, удостоверяющих личность".

2. Проверка достоверности представленных сведений осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально удостоверенных копий соответствующих документов, представленных клиентом (его представителем), сверки с данными из доступных источников (базами данных), проверки сведений другими способами, включая выезд по адресу. В рамках проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации личности, также проводится визуальное сличение фотографии, размещенной на документе, удостоверяющем личность, с клиентом (представителем клиента).

3. Сведения о миграционных карточках не требуются в отношении граждан государств, входящих в Евразийский экономический союз.

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