

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 11 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций"

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2022 года № 75. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 7 сентября 2022 года № 29450

Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 11 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 27075) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"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 платежных организаций";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"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 платежных организаций.

Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций, утвержденные указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению."

2. Департаменту платежных систем (Ашыкбеков Е.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.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Шолпанкулова Б.Ш.

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

*Председатель Национального
Банка Казахстана*

Г. Пирматов

СОГЛАСОВАНО

Агентство Республики Казахстан
по финансовому мониторингу

Приложение
к постановлению Председатель
Национального Банка Казахстана
от 27 августа 2022 года № 75
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 платежных организаций

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 платежных организаций (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, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОД/ФТ) и распространяются на платежные организации (далее – организации).

2. Понятия, применяемые в Требованиях:

1) 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;

осуществляющее контроль над клиентом иным образом;

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

2) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда 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.

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;

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для принятия мер по мониторингу, выявлению рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ) или иной преступной деятельности (далее – управление рисками ОД/ФТ/ФРОМУ), а также сопряженными рисками, связанными с преднамеренным или непреднамеренным вовлечением организации в процессы (далее – риски ОД/ФТ/ФРОМУ);

3) исключения вовлечения организации 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, которые разрабатываются организацией самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются внутренним документом организации либо совокупностью таких документов.

Организации, которые используют платежных агентов (субагентов), включают их в свои программы, предусмотренные статьей 11 Закона о ПОД/ФТ и осуществляют контроль выполнения ими этих программ.

Организации в течение тридцати календарных дней со дня введения в действие внесенных изменений и (или) дополнений в законодательство Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) приводят правила внутреннего контроля в соответствие с внесенными изменениями и (или) дополнениями в законодательство Республики Казахстан о ПОД/ФТ.

Глава 2. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая требование о назначении лица, ответственного за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, из числа руководящих работников организации или иных руководителей организации не ниже руководителя соответствующего структурного подразделения, а также иные требования, предъявляемые к работникам организации, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, в том числе наличие безупречной деловой репутации

5. В порядке, установленном внутренними документами организации, в организации назначается должностное лицо, ответственное за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, из числа руководящих работников организации или иных руководителей организации не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения (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 (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

6. Требованиями к ответственному работнику, работникам, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля либо работникам подразделения по ПОД/ФТ, являются:

1) наличие высшего образования;

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

3) наличие безупречной деловой репутации.

7. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ включает:

1) описание функций подразделения по ПОД/ФТ, в том числе процедуру взаимодействия с другими подразделениями и персоналом организации, филиалами при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также функций, полномочий ответственного работника, процедуру 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, 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, а также иным государственным органам в соответствии с их компетенцией;

4) процедуру информирования работниками организации, в том числе ответственным работником, уполномоченных органов и должностных лиц организации о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, 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) процедуру оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ;

7) процедуру разработки меры контроля, процедуры по управлению и снижению рисков ОД/ФТ/ФРОМУ;

8) процедуру классификации своих клиентов с учетом степени риска ОД/ФТ/ФРОМУ;

9) классификации своих клиентов с учетом степени риска оценки рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ (низкий, высокий);

10) дополнительные меры (при наличии) по организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, включенные в программу организацией.

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

1) 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;

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

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 без извещения клиентов и иных лиц;

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

5) принятие либо согласование с уполномоченным органом или должностным лицом организации решений об отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, и в порядке, предусмотренном внутренними документами организации;

6) 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 и (или) внутренними документами организации;

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

8) 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;

9) дополнительные функции (при наличии) ответственного работника и работников подразделения по ПОД/ФТ, определенные организацией во исполнение программы организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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

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 всех документов и файлов;

4) дополнительные полномочия (при наличии) ответственного работника и работников подразделения по ПОД/ФТ, наделенные организацией.

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.

12. Организация для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ использует автоматизированные информационные системы, соответствующие следующим требованиям:

1) возможность ведения досье (анкет) клиентов, включая вносимые в них изменения (дополнения);

2) выявление пороговых операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащая финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 Закона о ПОД/ФТ и равная либо превышающая установленную Законом о ПОД/ФТ пороговую сумму (далее – пороговая операция), а также подозрительных операций по заранее заданным критериям с учетом требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, а также результатов оценки степени подверженности услуг организации рискам ОД/ФТ/ФРОМУ;

3) отсутствие возможности исключения информации из базы данных по досье (анкетам) клиентов, проведенным операциям, отправленным сообщениям в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

4) наличие системы резервного копирования и хранения информации;

5) ведение протокола работы каждого пользователя, защищенного от модификации.

Глава 3. Программа управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений

13. 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

;

5) порядок взаимодействия с независимым аудитом, в случае наличия решения организации на проведение независимого аудита по вопросу оценки эффективности системы внутреннего контроля организации в целях ПОД/ФТ ФРОМУ;

6) порядок принятия мер по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, а также иных категорий рисков, устанавливаемых организацией;

7) порядок определения и оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, возникающих до разработки (запуска) новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, а также использовании новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

14. 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).

Итоги (результаты) Ежегодной оценки документируется в соответствии с внутренними документами и процедурами платежной организации, о которых уведомляется уполномоченный орган по финансовому мониторингу и уполномоченный орган не позднее первого квартала, следующего за календарным годом.

15. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность имеет высокий риск ОД/ФТ /ФРОМУ, включают:

1) иностранцы;

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

3) иностранные финансовые организаций;

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

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

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

5) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование по жизни";

6) лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов;

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

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

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

10) определенные организацией дополнительные типы (при наличии) клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск ОД/ФТ/ФРОМУ.

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), составленный уполномоченным органом по финансовому мониторингу;

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

3) 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, штата Делавэр и Содружества Пуэрто-Рико);

Княжество Андорра;

Государство Антигуа и Барбуда;

Содружество Багамских островов;

Государство Барбадос;

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));

Республика Либерия;
Ливанская Республика;
Княжество Лихтенштейн;
Исламская Республика Мавритания;
Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
Мальдивская Республика;
Республика Мальта;
Марианские острова;
Республика Маршалловы острова;
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 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, Острова Теркс и Кайкос);

Суверенная Демократическая Республика Фиджи;

Республика Филиппины;

Французская Республика (только в части территорий 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, операции) организации, а также способы их предоставления, подверженные высокому риску ОД/ФТ/ФРОМУ, включают, но не ограничиваются:

1) дистанционное обслуживание клиентов, включая обслуживание посредством электронных терминалов;

2) услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег на сумму, превышающую пятьсот тысяч тенге;

3) услуги по реализации (распространению) электронных денег и платежных карточек;

4) услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег превышающую сумму, равную пятидесятикратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

5) услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

18. При оценке степени подверженности услуг (продуктов) организации рискам ОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с категориями и факторами рисков, указанными в пунктах 15, 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 15, 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 (низкий, высокий).

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

Глава 4. Программа идентификации клиентов

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

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.

В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых организацией мероприятий выражается в применении упрощенных либо усиленных мер надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников путем проведения стандартной, упрощенной либо усиленной идентификации клиентов (их представителей), бенефициарных собственников, в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

Идентификация бенефициарного собственника осуществляется путем принятия надлежащих (разумных) мер для проверки личности бенефициарного собственника клиента, в том числе путем запроса у клиента дополнительных сведений и (или) документов о конечном бенефициаром собственнике клиента.

21. С учетом требований пунктов 2 и 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ 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, за исключением реализации электронных денег на сумму, не превышающую стократный размер месячного расчетного показателя, а также распространение платежных карточек, сумма которых не превышает двести тысяч тенге;

2) совершения клиентом разовой операции (сделки) на сумму:

превышающую пятьсот тысяч тенге при приеме наличных денег для зачисления на банковский счет физического лица посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, в том числе путем совершения за один календарный день нескольких операций (сделок);

превышающую и (или) равную пятидесятикратному размеру месячного расчетного показателя при приеме платежей, совершаемых с использованием электронных денег;

превышающую пятьсот тысяч тенге при приеме безналичных платежей и (или) переводов денег без использования банковского счета;

превышающую двести тысяч тенге при осуществлении операции с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету;

3) совершения клиентом пороговой операции (сделки);

4) выявления подозрительной операции (сделки) клиента;

5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о физических и юридических лицах.

22. 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), 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.

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.

23. Упрощенная идентификация проводится организацией с учетом требований пункта 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ при:

1) установлении деловых отношений с банками второго уровня, страховыми (перестраховочными) организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг - резидентами Республики Казахстан;

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

24. 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 проведении операций на сумму, превышающую порог, установленный пунктом 1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

4) при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений;

5) в случаях, установленных внутренними документами организации, в том числе по решению ответственного работника.

25. 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 (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 (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.

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

27. Программа идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника включает:

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

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

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

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

6) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в рамках выполнения

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

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

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

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

10) процедуру обеспечения доступа работников организации к информации, полученной при проведении идентификации;

11) процедуру оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска;

12) перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию организацией бенефициарного собственника клиентов, включая перечень запрашиваемых у клиента документов и информации, порядок принятия организацией решения о признании физического лица бенефициарным собственником;

13) дополнительные меры (при наличии) по идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, включенные в программу организацией.

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

процедуру выявления возможных (потенциальных) рисков ОД/ФТ/ФРОМУ;

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

процедуру идентификации клиента-физического лица, его представителя, выгодоприобретателя в соответствии с договорами между организацией и лицами, которым поручено проведение идентификации;

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

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

основания, процедуру и сроки принятия организацией решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение

идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедуру, сроки и полноту передачи организации полученных сведений, а также перечень должностных лиц организации, уполномоченных принимать такое решение;

положения об ответственности лиц, которым организация поручила проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая порядок, 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;

дополнительные условия (при наличии), включенные в правила взаимодействия организацией.

Организации не совершают действия, предусмотренные пунктами 6, 6-1 и 8 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в случае регистрации, пребывания или нахождения другого субъекта финансового мониторинга или иностранной финансовой организации в государстве (территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

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

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 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 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 (попытка 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, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, сведения вносятся в досье клиента и 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, рисков ОД/ФТ/ФРОМУ.

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 Перечнях ФТ и Перечнях ФРОМУ (обновления Перечня ФТ и Перечня ФРОМУ).

32. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает:

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

2) процедуру выявления операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденным уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

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

4) распределение обязанностей между работниками организации по выявлению и передаче между работниками сведений о пороговых, необычных и подозрительных операциях, а также операциях, имеющих характеристики, соответствующие

типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;

5) описание механизма взаимодействия подразделений при выявлении пороговых, необычных и подозрительных операций, а также операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;

6) процедуру, основания и срок принятия ответственным работником решения о квалификации операции клиента;

7) процедуру взаимодействия 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;

8) процедуру взаимодействия подразделений (работников) организации по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Перечне ФТ и Перечне ФРОМУ, а также по незамедлительному замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом таких клиентов;

9) процедуру 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 суммы операции, валюты операции) и операциях, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма ;

10) процедуру представления в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых и подозрительных операциях;

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

12) процедуру 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;

13) дополнительные меры (при наличии) по мониторингу и изучению операций клиентов, включенные в программу организацией.

33. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции в качестве пороговой, а также при выявлении необычной или подозрительной операции и операции, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма , работник организации, выявивший указанную операцию, направляет сообщение о такой операции ответственному работнику (в подразделение по ПОД/ФТ) в порядке, в форме и в сроки, установленные внутренними документами организации.

Информация о нескольких операциях направляется как в одном сообщении или несколькими сообщениями.

Сообщения об операциях, указанные 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).

34. В соответствии с подпунктом 2) пункта 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ все операции клиента подлежат изучению:

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

если они имеют характеристики признаков подозрительной операции.

Операции клиента признаются подозрительными в случае, если по результатам изучения операций, указанных в части первой настоящего пункта, у организации имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией отмыывания доходов и финансирования терроризма.

Решение о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции организацией принимается самостоятельно на основании имеющейся в ее распоряжении информации 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.

Разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной, не превышает промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с правилами внутреннего контроля организации.

Организация представляет в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщения о совершении подозрительной операции с деньгами и (или) иным имуществом, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия организацией соответствующего решения (совершения действия) электронным способом посредством электронного взаимодействия организации с уполномоченным органом по финансовому мониторингу на его платформе.

Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются организацией в уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной.

Глава 6. Программа подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

35. Целью Программы подготовки и обучения работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Программа обучения) является получение работниками организации знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований

законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также правил внутреннего контроля и иных внутренних документов субъекта в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

36. Программа подготовки и обучения работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ включает, но не ограничивается:

1) порядок непрерывного обучения работников, включающий в себя тематику обучения, методы, сроки проведения и подразделение (лицо), ответственное за проведение обучения;

2) перечень подразделений (работников) организации, работники которых проходят обучение;

3) порядок и формы хранения результатов обучения;

4) порядок и формы проверки знаний работников по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

37. Программа обучения разрабатывается в соответствии с требованиями по подготовке и обучению работников субъектов, утверждаемыми уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

Приложение 1
к Требованиям к Правилам
внутреннего контроля в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов,
полученных преступным путем,
финансированию терроризма и
финансированию распространения
оружия массового уничтожения
для платежных организаций

Требования к содержанию досье клиента - физического лица

Сведения	Вид идентификации		
	Стандартная	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-индивидуальном предпринимателе			
Номер, дата выдачи документа, подтверждающего регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.			
Бизнес-идентификационный номер (при его наличии)			
В и д предпринимательской деятельности			
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)			
Адрес места осуществления предпринимательской деятельности (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)			
3. Дополнительные сведения о физическом лице-иностранце			
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) (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)			
4. 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			

<p>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</p>			
<p>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</p>			
<p>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)</p>			
<p>Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)</p>			
<p>5. Сведения о бенефициарном собственнике</p>			
<p>Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица (лиц), в интересах которого устанавливаются деловые</p>			

отношения (совершаются операции), либо отметка о том, что физическое лицо, установившее деловые отношения (совершающее операцию) от своего имени, действует в собственных интересах			
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 (членам семьи)			
6. Результаты мониторинга операций и служебная информация			
Отметка о нахождении клиента, его бенефициарного собственника в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма			

Услуги, используемые физическим лицом в организации (заключенные договоры)			
Результаты последнего мониторинга операций, в том числе мер по проверке достоверности источника финансирования совершаемых операций			
Уровень риска			
Дата получения (обновления) сведений о клиенте			

Пояснения к Требованиям к содержанию досье клиента:

1. Перечень документов, удостоверяющих личность, на основании которых могут совершаться 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).

Условные обозначения:

- необходимость фиксирования соответствующих сведений;
- необходимость фиксирования соответствующих сведений и проверки их достоверности.

Приложение 2
к Требованиям к Правилам
внутреннего контроля в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов,
полученных преступным путем,
финансированию терроризма и
финансированию распространения
оружия массового уничтожения
для платежных организаций

Требования к содержанию досье клиента - юридического лица

Сведения	Вид идентификации		
	Стандартная	Упрощенная	Усиленная
1. Общие сведения о юридическом лице			
Полное и при наличии сокращенное наименование, включая организационно-правовую форму			
Бизнес-идентификационный номер (при наличии)			
Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии)			
Наименование регистрирующего органа, дата и место регистрации (перерегистрации)			
Вид (виды) осуществляемой деятельности и код общего классификатора видов экономической деятельности (ОКЭД) (при наличии)			
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)			
Наименование органа, выдавшего лицензию			
Адрес места нахождения в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица /район, номер здания)			
Адрес фактического места нахождения исполнительного органа (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица /район, номер здания)			

Номер контактного телефона			
Адрес электронной почты (при его наличии)			
2. Дополнительные сведения об иностранном юридическом лице			
Регистрационный номер (код), присвоенный уполномоченным органом в государстве регистрации			
3. Сведения о структуре собственности и управления			
Структура и наименование органов (высший орган, исполнительный орган, иные органы) в соответствии с учредительными документами			
Дата последней редакции учредительных документов, на основании которых установлена структура органов юридического лица			
3.1. Сведения о персональном составе высшего органа			
Фамилии, имена, отчества (при их наличии) физических лиц и (или) полные наименования юридических лиц, входящих в состав высшего органа			
Гражданство (при наличии) физических лиц и (или) государство регистрации юридических лиц, входящих в состав высшего органа			
Индивидуальные идентификационные номера (при наличии) либо номера, серии (при наличии), даты выдачи и сроки действия документов, удостоверяющих			

личность, физических лиц, входящих в состав высшего органа			
Бизнес-идентификационные номера (при наличии) либо регистрационные номера (коды), присвоенные уполномоченным органом в государстве регистрации, для юридических лиц, входящих в состав высшего органа			
Дата последней редакции учредительных документов либо дата выписки из реестра акционеров (участников) либо иного документа, на основании которых установлен состав высшего органа			
3.2. Сведения о персональном составе исполнительного органа			
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо фамилии, имена, отчества (при их наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа			
Дата и место рождения лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа			
Гражданство (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа			
Индивидуальный идентификационный номер (при наличии)			

лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа			
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа			
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа, дата его выдачи и срок действия			
Адрес места жительства (регистрации) и (или) места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица /район, номер дома и при наличии номер квартиры) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа			
Номер контактного телефона лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа			
Номер и дата документа (приказа, протокола общего собрания,			

<p>протокола совета директоров, решения единственного акционера (учредителя) или другого аналогичного документа), на основании которого лицо осуществляет функции единоличного исполнительного органа либо руководителя или члена коллегиального исполнительного органа</p>			
<p>3.3 Сведения о персональном составе иных органов управления (при их наличии)</p>			
<p>Фамилии, имена, отчества (при их наличии) руководителя и членов органа управления</p>			
<p>Дата и место рождения руководителя и членов органа управления</p>			
<p>Гражданство (при наличии) руководителя и членов органа управления</p>			
<p>Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) руководителя и членов органа управления</p>			
<p>Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) руководителя и членов органа управления</p>			
<p>Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность руководителя и (или) членов органа управления, дата его выдачи и срок действия</p>			
<p>Номер и дата документа (протокола общего собрания, решения единственного акционера (учредителя) или другого аналогичного документа), на основании которого лицо осуществляет</p>			

функции руководителя или члена органа управления			
4. Сведения о представителе юридического лица			
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) представителя юридического лица (включая руководителя филиала (представительства) юридического лица)			
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			
Номер, дата и срок действия (при наличии) документа (приказа, доверенности), предоставляющего представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом)			
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, подписавшего документ (

приказ, доверенность), предоставляющий представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом)			
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)			
5. Сведения о бенефициарном собственнике			
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица			
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), осуществляющего контроль над юридическим лицом по иным основаниям			
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), в интересах			

которого юридическим лицом устанавливаются деловые отношения (совершаются операции)			
Фамилия, имя и при наличии отчество бенефициарного собственника			
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 (членам семьи)			
6. Дополнительные сведения о филиале (представительстве) юридического лица			
Наименование филиала (представительства)			
Бизнес-идентификационный номер (при наличии)			
Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии)			

Наименование регистрирующего органа и дата регистрации (перерегистрации)			
Вид (виды) осуществляемой деятельности и код ОКЭД (при наличии)			
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)			
Адрес места нахождения филиала (представительства) в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица /район, номер здания)			
Номер контактного телефона			
Адрес электронной почты (при его наличии)			
7. Результаты мониторинга операций и служебная информация			
Отметка о нахождении клиента, его бенефициарного собственника в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма			
Услуги, используемые юридическим лицом в организации (заключенные договоры)			
Результаты последнего мониторинга операций, в том числе мер по проверке достоверности источника финансирования совершаемых операций			
Уровень риска			
Дата получения (обновления) сведений			

Пояснения к Требованиям к содержанию досье клиента:

1. Перечень документов, удостоверяющих личность, на основании которых могут совершаться 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 по идентификации личности также проводится визуальное сличение фотографии, размещенной на документе, удостоверяющем личность, с клиентом (представителем клиента).

3. Сведения, относящиеся к регистрации и наличию лицензии, устанавливаются также отношении международной организации, если договорами об учреждении такой международной организации и (или) об условиях ее пребывания на территории государства (государств) не предусмотрено осуществление их деятельности соответственно без регистрации и (или) лицензии.

Условные обозначения:

- необходимость фиксирования соответствующих сведений;
- необходимость фиксирования соответствующих сведений и проверки их достоверности.