



О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 25 июня 2025 года № 24. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 июля 2025 года № 36392

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению (далее - Перечень).

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

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

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

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

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

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

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

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"

**Агентство Республики Казахстан
по финансовому мониторингу**

Приложение к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140 "Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17250) следующие изменения и дополнение:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В целях реализации Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:";

в Требованиях к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга (далее – Требования) разработаны в соответствии с пунктом 9 статьи 5 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОДФТ) и распространяются на субъектов финансового мониторинга, указанных в подпунктах 1) (за исключением юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), 2) (за исключением товарных бирж), 3), 4), 5) и 11) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОДФТ (далее – субъекты финансового мониторинга).";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Для идентификации и аутентификации клиента используются следующие способы:

- 1) электронная цифровая подпись физического или юридического лица;
- 2) или средства биометрической идентификации;
- 3) или реквизиты платежной карточки при идентификации и аутентификации физического лица (номер, срок действия платежной карточки, наименование системы

платежных карточек), выпущенной банком второго уровня или Национальным оператором почты, с которым субъектом финансового мониторинга заключено соглашение об информационном обмене, в случае, если физическое лицо было ранее идентифицировано субъектом финансового мониторинга при личном присутствии;

4) или подтверждение личности физического лица путем сверки с государственными базами данных;

5) или уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов или иной идентификатор, установленный субъектом финансового мониторинга для идентификации клиента и согласованный с ним.

Допускается использование одного или в совокупности нескольких из способов идентификации и аутентификации клиента, определенных в части первой настоящего пункта, за исключением случаев, предусмотренных частью третьей настоящего пункта и пунктом 7-1 Требований.

Способ идентификации и аутентификации клиента, предусмотренный подпунктом 5) части первой настоящего пункта, используется в одном из следующих случаев:

в совокупности с одним или несколькими способами идентификации и аутентификации клиента, предусмотренными подпунктами 1), 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта;

при заключении страховыми организациями и филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан договоров страхования в электронной форме, за исключением договоров страхования жизни, договоров аннуитетного страхования и договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях;

при принятии мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с пунктом 6 статьи 5 Закона о ПОДФТ.

Выбор способа идентификации и аутентификации клиента осуществляется субъектом финансового мониторинга.";

дополнить пунктом 7-1 следующего содержания:

"7-1. Банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национальный оператор почты при дистанционном установлении деловых отношений с клиентом применяют двухфакторную идентификацию клиента с обязательным проведением биометрической идентификации клиента в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 "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 банков второго

уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20160.

При проведении биометрической идентификации клиента банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национальный оператор почты обеспечивают хранение записи сеанса видеоконференции с клиентом либо полученного текущего изображения клиента с использованием технологии выявления движения не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом, в том числе на основе аутсорсинга.";

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. Субъект финансового мониторинга отказывает в установлении деловых отношений дистанционным способом и (или) в проведении операции в случае:

- 1) несоответствия клиента требованиям, указанным в пункте 3 Требований;
- 2) невыполнения условий, указанных в подпункте 2) пункта 4 и пункте 6 Требований;
- 3) при наличии подозрений у субъекта финансового мониторинга о совершении клиентом операции в целях ОДФТ;
- 4) по иным основаниям, предусмотренным Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс), Законом о ПОДФТ, Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах".

При отказе клиенту в установлении деловых отношений дистанционным способом субъект финансового мониторинга уведомляет клиента о возможности установления деловых отношений в явочном порядке."

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19632) следующие изменения и дополнения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с частью второй пункта 1 статьи 40-5 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:";

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики

Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с частью второй пункта 1 статьи 40-5 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и устанавливают порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее – банк).";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах", а также следующие понятия:

1) риск информационной безопасности – вероятное возникновение ущерба вследствие нарушения конфиденциальности, преднамеренного нарушения целостности или доступности информационных активов банка;

2) риск информационных технологий – вероятность возникновения ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых банком;

3) риски мошенничества и противоправных инцидентов – вероятность возникновения финансовых потерь и репутационных рисков, вовлечения банка в противоправные действия вследствие мошенничества со стороны третьих лиц и (или) работников банка, использования финансовых услуг банка в операциях, связанных с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков, организацией деятельности финансовых пирамид и для осуществления платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, а также иностранных букмекерских контор и (или) тотализаторов, не имеющих лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан;

4) антифрод-система банка – комплекс технических и аналитических мер, направленных на предотвращение и обнаружение операций с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, выявление дропперов при предоставлении банковских услуг;

5) уполномоченный коллегиальный орган банка – совет директоров, комитет при совете директоров, правление, комитет при правлении;

6) репутационный риск – вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе отрицательного представления о надежности банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности банка в целом;

7) дроппер – лицо, предоставившее третьему лицу доступ к своему банковскому счету и (или) средству электронного платежа, а равно передавшее свои платежные инструменты в пользование третьему лицу, в том числе за материальное

вознаграждение, повлекшее их несанкционированное использование в противоправных операциях;

8) юридический риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком либо контрагентом требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательства страны его происхождения, а также условий заключенных договоров;

9) внутренний процесс оценки достаточности капитала – набор процессов управления существенными рисками, с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, стратегических планов, риск-профиля банка, нормативной правовой базы, оценка и агрегирование таких рисков с целью определения целевого уровня достаточности капитала банка для поддержания стабильного финансового положения и платежеспособности.

Под капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва, рассчитанные в соответствии с требованиями постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 23 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативных значений и методики расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213 (далее – Постановление № 23);

10) план финансирования капитала – совокупность процедур и плана действий для реагирования на критическое снижение капитала банка;

11) статистический журнал стоимости залогового обеспечения – внутренний журнал стоимостей залогового обеспечения, включающий описание и характеристику залогового обеспечения, информацию по итогам первой и наиболее актуальной оценок независимой оценки качества (дата оценки, наименование независимой оценки

качества, стоимость, метод оценки), заключения залоговой службы (дата, стоимость), причины различия стоимостей, информацию по реализации (при наличии);

12) беззалоговый потребительский заем – банковский заем без условия о залоге на момент выдачи, предоставленный физическому лицу на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;

13) комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка;

14) корпоративное управление – система взаимоотношений между правлением банка (соответствующим исполнительным органом банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), советом директоров (соответствующим органом управления банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан) акционерами, руководящими работниками и аудиторами, а также взаимоотношения между уполномоченными коллегиальными органами банка.

Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности, а также построить процесс принятия корпоративных решений;

15) кредитный риск – вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора банковского займа;

16) кредитоспособность – комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок исполнить обязательства по договору банковского займа;

17) кредитный договор – соглашение между банком и заемщиком о предоставлении финансирования (включая условное финансирование), в результате которого у банка возникают (либо возникнут в будущем) требования к заемщику;

18) план финансирования на случай непредвиденных обстоятельств – совокупность процедур и плана действий для реагирования на снижение способности банка своевременно отвечать по своим обязательствам;

19) надзорное стресс-тестирование – это инструмент уполномоченного органа, направленный на оценку финансовой устойчивости банков к гипотетическим (стрессовым) сценариям развития событий. Банки на основании единой для всех участников надзорного стресс-тестирования методологии и сценариев проводят расчеты с использованием внутренних моделей и предоставляют в уполномоченный орган результаты стресс-тестирования. При этом банки отвечают за надлежащее качество проведенных расчетов и результаты стресс-тестирования;

20) уполномоченный орган по финансовому мониторингу – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения;

21) подразделение-владелец защищаемой информации – подразделение банка, владелец информации, нарушение конфиденциальности, целостности или доступности которой приведет к убыткам для банка;

22) противоправные инциденты – платежные транзакции, которые признаются незаконными и (или) запрещены в соответствии с законами Республики Казахстан, к которым в рамках Правил относятся платежные транзакции с признаками связанности с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков, организацией деятельности финансовых пирамид, осуществлением платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, а также иностранных букмекерских контор и (или) тотализаторов, не имеющих лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан;

23) критичный информационный актив – информационный актив, определяемый в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 48 "Об утверждении Требований к обеспечению информационной безопасности банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правил и сроков предоставления информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16772 (далее – Постановление № 48);

24) существенный риск – риск, реализация которого приведет к ухудшению финансовой устойчивости банка;

25) конфликт интересов – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц банка (должностных лиц органа управления, исполнительного органа банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящих работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), его акционеров и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое повлечет за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) его клиентов;

26) рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров;

27) база данных инцидентов – база инцидентов с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, которая ведется банком в электронном виде;

28) операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних событий, за исключением стратегического риска и репутационного риска;

29) информация по устойчивому развитию (ESG (Environmental, Social, Governance (Инвайрэнмэнтл, Соушл, Гавернэнс) – информация, являющаяся нефинансовой информацией в сфере устойчивого развития, раскрываемой банком в рамках отчета по устойчивому развитию (ESG);

30) отчет по устойчивому развитию (ESG (Environmental, Social, Governance (Инвайрэнмэнтл, Соушл, Гавернэнс) – отчет и (или) годовой отчет, включающий вопросы экологии, социальной ответственности и функционирования системы управления экологическими и социальными рисками, системы корпоративного управления;

31) внутренний процесс оценки достаточности ликвидности – набор процессов управления риском ликвидности, в целях поддержания банком надлежащего уровня ликвидности и внедрения надлежащей системы управления риском ликвидности в различные временные интервалы в зависимости от видов деятельности, валюты;

32) риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков;

33) процентный риск – риск возникновения финансовых расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам банка;

34) политика – утвержденный советом директоров банка внутренний документ, определяющий основные количественные и качественные параметры, принципы, стандарты, обеспечивающие эффективное функционирование банка и соответствие его деятельности стратегии, риск-профилю, риск-аппетиту. В рамках политики совет директоров банка обеспечивает наличие соответствующих внутренних документов, описывающие отдельные процедуры, процессы, инструкции;

35) стратегический риск – вероятность возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегическое развитие банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, присущих деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк достигнет преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, обеспечивающих достижение стратегических целей деятельности банка;

36) стресс-тестирование – метод оценки потенциального влияния исключительных, но возможных событий на финансовое состояние банка;

37) риск – вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные события окажут отрицательное влияние на финансовую устойчивость банка, его капитал и (или) доходы ;

38) риск-профиль – совокупность видов риска и иных сведений, характеризующих степень подверженности банка рискам, присущим всем видам деятельности банка для выявления слабых сторон и определения приоритетности последующих действий в рамках системы управления рисками;

39) риск-аппетит – агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) существенных рисков (лимиты допустимого размера риска), который (которые) банк готов принять либо намерен исключить при реализации стратегии;

40) заявление риск-аппетита – утверждаемый советом директоров банка документ, описывающий агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) существенных рисков (лимиты допустимого размера риска), который (которые) банк готов принять либо намерен исключить при реализации стратегии. Заявление риск-аппетита содержит заявление качественного характера, а также количественного характера, включая показатели в отношении доходности, капитала, ликвидности, рисков, иных применимых показателей;

41) риск-культура – процессы, процедуры, внутренние правила банка, направленные на понимание, принятие, управление и контроль за рисками с целью минимизации их влияния на финансовое состояние банка, а также этические нормы и

стандарты профессиональной деятельности всех участников организационной структуры. Риск-культура дополняет существующие утвержденные процедуры, процессы и механизмы деятельности банка и является неотъемлемым компонентом системы управления рисками;

42) обработка риска – процесс выбора и реализации мер по изменению рисков;

43) реестр рисков – структурированный перечень рисков, содержащий критерии и причины возникновения рисков, вероятность их возникновения, воздействие (ущерб), приоритет и способы обработки риска;

44) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

45) организационная структура – внутренний документ и (или) совокупность внутренних документов, устанавливающих количественный состав и систему органов управления, руководящих работников и структурных подразделений банка, отражающий структуру подчиненности, подотчетности;

46) участник Международного финансового центра "Астана", оказывающий услуги по управлению платформой цифровых активов- юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с действующим правом Международного финансового центра "Астана" и осуществляющее на территории Международного финансового центра "Астана" деятельность по управлению платформой цифровых активов;

47) внутренний (экономический) капитал – капитал, необходимый для покрытия существенных рисков, в том числе потенциальных, принятых банком, рассчитанный внутри банка с использованием собственных моделей;

48) система управления экологическими и социальными рисками – комплекс политик, процедур, инструментов и внутренних ресурсов для выявления и управления экологическими и социальными рисками при кредитовании заемщиков банка;

49) комплексная оценка экологических и социальных рисков (ESDD (Environmental and Social Due Diligence (Инвайрэнмэнтл энд Соушл Дью Дилиджэнс) – анализ потенциальных экологических и социальных рисков, связанных с деятельностью потенциального клиента банка, с целью убедиться, что выдача займа не несет экологические и социальные риски, которые могут представлять собой потенциальное обязательство или риск для банка.

При применении требований Правил к филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан:

под советом директоров понимается соответствующий орган управления банка-нерезидента Республики Казахстан;

под правлением понимаются руководящие работники филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

под собственным капиталом понимаются активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва, рассчитанные в соответствии с требованиями Постановления № 23;

под финансовой отчетностью понимается отчетность по данным бухгалтерского учета филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

под главой риск-менеджмента понимается руководитель подразделения по управлению рисками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

под главным комплаенс-контроллером понимается руководитель подразделения по комплаенс-контролю филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

При применении требований Правил:

под социальными рисками понимается вероятность возникновения убытков, вытекающие из взаимодействия с обществом, включая клиентов, поставщиков и иных заинтересованных сторон;

под экологическими рисками понимаются риски причинения экологического ущерба, имеющего существенные и необратимые последствия для природной среды и (или) ее отдельных компонентов, или вреда жизни и (или) здоровью людей;

под ESG (Environmental, Social, Governance (Инвайрэнмэнтл, Соушл, Гавернэнс) рисками (далее – ESG-риски) понимаются экологические риски, социальные риски и риски корпоративного управления, влияющие на прибыль и убытки банка.";

пункт 21 изложить в следующей редакции:

"21. К основным принципам и обязанностям совета директоров банка относятся:

1) рациональное принятие решений и действие в интересах банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (duty of care (дьюти оф кэр)). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только члены совета директоров не проявили при этом грубую небрежность;

2) принятие решений и действие добросовестно в интересах банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с банком особыми отношениями, в ущерб интересам банка (duty of loyalty (дьюти оф лоялти));

3) активное вовлечение в деятельность банка и осведомленность о существенных изменениях деятельности банка и внешних условий, а также принятие своевременных решений, направленных на защиту интересов банка в долгосрочной перспективе;

4) предварительное рассмотрение проекта кодекса корпоративного управления и (или) изменений к нему.

В рамках кодекса корпоративного управления разрабатывается процедура по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации, а также контроль исполнения. Процедура содержит следующие компоненты:

механизм процедуры минимизации конфликта интересов в деятельности банка;

процесс одобрения, который проходит член совета директоров до того, как приступить к выполнению функций должностного лица в другой организации с целью предотвращения конфликта интересов;

обязанность членов совета директоров немедленно предоставлять информацию по любому вопросу, создавшему конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения;

обязанность членов совета директоров воздержаться от голосования по вопросам, в рамках которых член совета директоров имеет конфликт интересов;

механизм реагирования совета директоров на нарушения положений процедуры.

В рамках кодекса корпоративного управления разрабатываются процедуры, посредством которых работники банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности банка;

5) обеспечение соответствия системы корпоративного управления банка следующим принципам:

соответствие масштабу и характеру деятельности банка, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели банка;

защита прав акционеров, предусмотренная в соответствии с гражданским, банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и поддержка реализации этих прав;

обеспечение своевременного и достоверного раскрытия информации в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан, о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;

контроль своевременного и достоверного раскрытия информации по устойчивому развитию (ESG);

для выполнения своих обязанностей члены совета директоров имеют доступ к полной, актуальной и своевременной информации;

б) утверждение следующих внутренних документов и контроль их исполнения:

организационной структуры банка;

стратегии развития банка;

стратегии устойчивого развития банка, в том числе являющейся неотъемлемой частью стратегии развития банка;

политики управлению рентабельностью банка;

процедур и сценариев стресс-тестирования;

плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций;

политики по управлению непрерывностью деятельности;

внутреннего порядка выплаты вознаграждений руководящим работникам банка и работникам банка, непосредственно подотчетным совету директоров банка;

кадровой политики;

политики по оплате труда;

учетной политики;

тарифной политики;

кредитной политики;

политики по проблемным активам;

документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутреннего процесса оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК);

документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности (далее – ВПОДЛ);

политик (политики) управления рисками информационных технологий и информационной безопасности банка;

политики внутреннего контроля;

политики управления кредитным риском;

комплекса политик по управлению экологическими и социальными рисками;

политики устойчивого развития;

политики управления рыночным риском;

политики управления операционным риском;

политики управления комплаенс-риском;

политики управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ);

залоговой политики;

политики управления ликвидностью;

политики внутреннего аудита, кодекса этики внутреннего аудитора, положения о подразделении внутреннего аудита, процедур осуществления внутреннего аудита, годового плана внутреннего аудита;

политики (процедур) привлечения внешнего аудитора;

политики управления рисками мошенничества и противоправных инцидентов;

7) утверждение стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита банка;

8) осуществление контроля за соблюдением стратегии риск-аппетита, уровней риск-аппетита и политик по управлению рисками;

9) обеспечение наличия финансовой службы, ответственной за бухгалтерский учет и качественное составление финансовой отчетности;

10) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности, заверенной аудиторской организацией, а также направление запроса на проведение периодических независимых проверок по необходимости;

11) избирать членов правления банка (членов соответствующего исполнительного органа банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан), назначать главу риск-менеджмента, руководителя внутреннего аудита, главного комплаенс-контроллера;

12) рассмотрение отчетов, направляемых комитетом по аудиту, с последующим контролем устранения выявленных нарушений;

13) контроль за эффективным соблюдением процедур банка, посредством которых работники банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности банка и гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а также о злоупотреблениях;

14) формирование в банке трех линий защиты:

первая линия защиты обеспечивается структурными подразделениями банка, ответственными за своевременное выявление, оценку рисков, доведение информации о них подразделениям второй линии защиты, а также управление рисками. Первая линия защиты совершает операции в рамках утвержденных уровней риск-аппетита банка и функционирует в рамках принятых политик управления рисками;

вторая линия защиты обеспечивается независимыми подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролю и другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции (включая в рамках своей компетенции подразделения, осуществляющие функции безопасности, финансового контроля, кадрового обеспечения, управления юридическим риском, операционным риском). Подразделение (подразделения) по управлению рисками проводит комплексный анализ рисков в деятельности банка, формирует (формируют) необходимые отчеты совету директоров банка и комитету по вопросам управления рисками, способствует критической оценке и выявлению рисков членами правления и бизнес подразделениями.

Подразделение по комплаенс-контролю организует процедуры для соблюдения требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и

платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность банка, а также внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, и предоставляет полную и достоверную информацию совету директоров о наличии комплаенс-рисков;

третья линия защиты обеспечивается независимым подразделением внутреннего аудита, ответственным за оценку качества и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, первой и второй линий защиты;

15) осуществление контроля над деятельностью правления банка (соответствующего исполнительного органа банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящих работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) путем:

мониторинга реализации правлением банка (соответствующим исполнительным органом банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) стратегии и политик, утвержденных советом директоров, решений общего собрания акционеров;

утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность правления банка (соответствующего исполнительного органа банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящих работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) в соответствии с Правилами;

обеспечения внедрения системы внутреннего контроля;

проведения регулярных встреч с членами правления банка (соответствующего исполнительного органа банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан);

проведения анализа и критической оценки сведений, представленных правлением (соответствующим исполнительным органом банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан);

установления необходимых стандартов результативности и системы оплаты труда членов правления (соответствующего исполнительного органа банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящих работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), которые

соответствуют долгосрочным целям, определенным стратегией банка, и направленных на финансовую устойчивость;

16) взаимодействие и контроль работы главы риск-менеджмента (главы риск-менеджмента банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан);

17) периодическая (не реже одного раза в год) оценка деятельности каждого члена совета директоров банка;

18) обеспечение ведения записей принятых решений (протоколы заседаний, краткая информация о рассмотренных вопросах, рекомендации, при наличии, а также особые мнения членов совета директоров банка). Такие документы и (или) материалы предоставляются уполномоченному органу по требованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций;

19) обеспечение развитой инфраструктуры информационных технологий в целях сбора и анализа полной, достоверной, своевременной информации для целей управления рисками. Осведомленность о наличии ограничений инфраструктуры информационных технологий по определению уровней риск аппетита;

20) принятие решения по выдаче займа, размер которого превышает 5 (пять) процентов от собственного капитала банка на основе анализа и оценки целесообразности выдачи займа;

21) принятие решения по выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге на основе анализа и оценки целесообразности выдачи банковского займа. К данному пункту не относятся случаи о выдаче беззалогового потребительского займа при рефинансировании ипотечных займов.

Требования, указанные в абзаце пятом подпункта 5) и абзацах четвертом, двадцать первом и двадцать втором подпункта 6) части первой настоящего пункта, не распространяются на банки второго уровня, являющиеся дочерними организациями международных банков, имеющих утвержденные политики и процедуры по оценке и управлению ESG-рисками, экологическими и социальными рисками, а также раскрытию информации о ESG-рисках, экологических и социальных рисках, распространяющиеся на дочерние организации международных банков, имеющих стратегии и политики устойчивого развития и публикующих консолидированные отчеты по устойчивому развитию (ESG) и отчеты об экологических и социальных рисках. ";

пункт 28 изложить в следующей редакции:

"28. Комитет по вопросам управления рисками несет ответственность за:

1) обеспечение разработки стратегии риск-аппетита, определение риск-профиля банка;

2) определение размеров агрегированного уровня (уровней) риск-аппетита банка и уровней риск-аппетита банка по каждому существенному виду риска для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка;

3) обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы ВПОДК с учетом требований, установленных главой 5 Правил, для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка и за осуществление мониторинга соблюдения банком утвержденного документа;

4) обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы ВПОДЛ с учетом требований, установленных главой 6 Правил, для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка и за осуществление мониторинга соблюдения банком утвержденного документа;

5) обеспечение разработки процедур проведения стресс-тестирований и сценариев стресс-тестирования для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка;

6) обеспечение разработки политики управления непрерывностью деятельности банка с учетом требований, установленных главой 7 Правил, для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка и за осуществление мониторинга соблюдения банком, указанной в настоящем подпункте политики;

7) обеспечение разработки плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка;

8) обеспечение разработки политик (политики) управления рисками информационных технологий и информационной безопасности банка с учетом требований, установленных главами 8 и 9 Правил, для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка и за осуществление мониторинга соблюдения банком, указанных (указанной) в настоящем подпункте политик (политики);

9) обеспечение разработки политики управления комплаенс-риском с учетом требований, установленных главой 10 Правил, для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка и за осуществление мониторинга соблюдения банком, указанной в настоящем подпункте политики;

10) обеспечение разработки внутреннего порядка, определяющего функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей представление на регулярной основе совету директоров банка полной, достоверной и своевременной информации об уровне принимаемых рисков. Указанный в настоящем подпункте порядок включает критерии, состав, частоту формирования и формы предоставления совету директоров банка управленческой информации об уровне принимаемых рисков банком и дочерних организаций с указанием структурных подразделений, органов банка, ответственных за своевременную подготовку и

доведение информации до совета директоров банка. Формы управленческой отчетности содержат сведения с учетом требований, установленных главами 5, 6, 7, 8, 9 и 10 Правил, а также сведения:

по результатам стресс-тестирования и других инструментов оценки и выявления взаимосвязанности банковских рисков между собой;

по оценке влияния рисков на финансовое состояние банка, в том числе по оценке изменений в доходах и расходах банка, оценке размеров и достаточности собственного капитала, по выявлению основных факторов и причин, вызвавших изменения и влияющих на основные показатели эффективности деятельности;

11) осуществление контроля за соблюдением правлением банка уровней риск-аппетита;

12) наличие внутренних моделей и информационных систем для управления рисками банка, а также в целях обеспечения полной, достоверной и своевременной финансовой, регуляторной и управленческой информации;

13) рассмотрение результатов оценки качества и эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты банка и его репутации для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка.

Комитет по вопросам управления рисками регулярно получает от подразделения (подразделений) по управлению рисками и других ответственных подразделений данные и отчеты о текущем уровне рисков банка, нарушениях уровней риск-аппетита и механизмах по снижению уровня рисков.";

пункты 89 и 90 изложить в следующей редакции:

"89. Подразделение по комплаенс-контролю является ответственным за разработку политики управления комплаенс-риском, обеспечение управления комплаенс-риском и координацию деятельности банка по управлению комплаенс-риском. Подразделение по комплаенс-контролю обеспечивает соответствие политики и процедур управления комплаенс-риском, в том числе, риском ОД/ФТ, требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Политика управления комплаенс-риском филиала банка-нерезидента Республики Казахстан разрабатывается подразделением по комплаенс-контролю банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан.

Подразделение по комплаенс-контролю является структурным подразделением банка, независимым от какой-либо деятельности структурных подразделений банка, составляющих первую линию защиты.

Независимость подразделения по комплаенс-контролю обеспечивается следующими факторами:

подразделение по комплаенс-контролю имеет статус самостоятельного структурного подразделения;

работники подразделения по комплаенс-контролю не занимают должности по совместительству в иных структурных подразделениях банка;

руководитель и работники подразделения по комплаенс-контролю не оказываются в ситуации, когда возможен конфликт интересов между их обязанностями по управлению комплаенс-риском и любыми другими возложенными на них обязанностями;

работники подразделения по комплаенс-контролю в рамках своей компетенции имеют доступ и при необходимости требуют любую информацию у структурных подразделений банка, дочерних организаций банка, а также привлекают работников банка и его дочерних организаций для содействия выполнению функции комплаенс-контроля.

90. Подразделение по комплаенс-контролю осуществляет, но, не ограничиваясь, следующие функции:

1) разработку внутреннего порядка, способов и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за комплаенс-риском банка на консолидированной основе;

2) разработку, внедрение и обеспечение наличия правил внутреннего контроля для целей противодействия ОД/ФТ;

3) формирование комплаенс-программы (плана), которая включает в том числе:

проверку соблюдения подразделениями банка политики управления комплаенс-риском с учетом требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;

проверку соблюдения банком требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, регламентирующего вопросы оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка в целях определения степени подверженности банка комплаенс-риск;

обучение персонала по вопросам управления комплаенс-риском;

4) содействие правлению банка в управлении комплаенс-риском банка;

5) консультирование руководства и работников банка о нормах гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, правилах, политиках, имеющих отношение к управлению комплаенс-риском, включая информирование об изменениях, за исключением случаев, когда такую функцию выполняет юридическое подразделение банка;

6) контроль организации в банке работы по ознакомлению работников банка с требованиями внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке;

7) координацию деятельности дочерних организаций банка по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе риском ОД/ФТ;

8) обязательное участие в процессе внедрения новых банковских продуктов и услуг;

9) обеспечение организации в банке мероприятий по выявлению, оценке и контролю конфликтов интересов;

10) разработку процессов и процедур предотвращения нарушений требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, политик и процедур управления комплаенс-риском, риском ОД/ФТ (далее – комплаенс-требований);

11) разработку самостоятельно или совместно со структурными подразделениями и должностными лицами банка рекомендаций и корректирующих мер по устранению выявленных нарушений комплаенс-требований, фактов вовлечения банка, работников банка и услуг банка в противоправные действия, связанные с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков, организацией деятельности финансовых пирамид, осуществлением платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, иностранных букмекерских контор и (или)

тотализаторов, не имеющих лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан, и недостатков в работе банка, связанных с управлением комплаенс-риском и представлением соответствующей информации совету директоров банка;

12) разработку и ведение системы отчетности по комплаенс-рисуку и предоставление на периодической основе информации по вопросам управления комплаенс-риском банка совету директоров банка;

13) разработку внутреннего порядка взаимодействия и координации работы управлению комплаенс-риском со структурными подразделениями банка, в том числе с подразделением внутреннего аудита;

14) координацию работы по сбору количественных и качественных показателей для оценки риска вовлеченности банка рискам ОД/ФТ и передачу информации в уполномоченный орган ежегодно не позднее 5 февраля года, следующего за отчетным годом.

Главный комплаенс-контроллер несет ответственность за исполнение функций, определенных настоящим пунктом, надлежащую реализацию подразделением по комплаенс-контролю процессов и процедур по предотвращению и корректирующим мер по устранению нарушений комплаенс-требований.

Отдельные функции управления комплаенс-риском в соответствии с внутренними документами банка делегируются при необходимости иным структурным подразделениям банка, при условии отсутствия конфликта интересов.

Положения подпунктов 1) и 8) настоящего пункта не распространяются на филиал банка-нерезидента Республики Казахстан.";

пункт 97 изложить в следующей редакции:

"97. Политика и процедуры управления риском ОД/ФТ включают, но, не ограничиваясь, следующее:

1) разработку и исполнение внутренних документов, регламентирующих порядок управления риском ОД/ФТ, осуществления финансового мониторинга и внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ;

2) методику оценки рисков ОД/ФТ в соответствии с правилами банка по внутреннему контролю для целей противодействия ОД/ФТ;

3) внутренний порядок организации управления рисками банка в разрезе его структурных подразделений и (или) работников в части ОД/ФТ;

4) наличие программы принятия и обслуживания клиентов (customer acceptance policy);

5) банк при разработке и реализации процедур принятия решения о приеме клиента на обслуживание учитывает факторы риска, в том числе выявленные и размещенные на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Внутренние процедуры и порядок отказа от установления и прекращения деловых отношений с клиентом разрабатываются с учетом факторов риска, размещенных на интернет-ресурсе уполномоченного органа. Информация о фактах отказа в установлении и прекращения деловых отношений направляется в уполномоченный орган ежеквартально, не позднее 5 (пятого) числа месяца следующего за отчетным кварталом;

б) наличие автоматизированной информационной системы, решений на основе инновационных технологий, позволяющих обрабатывать большие объемы данных (далее – инновационные технологии) и процедур, которые позволяют выявлять операции, подлежащие финансовому мониторингу, а также позволяют своевременно направлять соответствующие сведения и информацию в уполномоченный орган по финансовому мониторингу.

Автоматизированная информационная система, инновационные технологии, процедуры банка, указанные в подпункте б) части первой настоящего пункта, дополнительно обеспечивают выявление и отклонение либо ограничение доступа к проведению, отказ в исполнении операций в соответствии с внутренними документами банка с направлением сведений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу, в том числе с учетом характеристик, соответствующих типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденным уполномоченным органом по финансовому мониторингу, связанных с:

- 1) незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;
- 2) организацией деятельности финансовых пирамид;
- 3) осуществлением платежей и переводов денег в пользу бирж цифровых активов, не являющихся участниками Международного финансового центра "Астана", перечень которых формируется уполномоченным органом;
- 4) осуществлением платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, а также иностранных букмекерских контор и (или) тотализаторов, не имеющих лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан.

Инновационные технологии обеспечивают, не ограничиваясь:

1) мониторинг операций и надлежащую проверку клиента, в том числе, поведенческий анализ клиента на основе аналитики больших данных с учетом оценки поведения категории лиц со схожими характеристиками и в сравнении с предыдущим поведением клиента и характерными для него операциями. Категории лиц со схожими характеристиками определяются банком с учетом типа клиента, вида (характера) деятельности клиента, возрастной категории, гражданства физического лица-клиента и других показателей, определенных внутренними документами банка;

2) обнаружение аномалий и определение критериев подозрительных операций с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, мошенничества или

противоправных инцидентов на основе анализа имеющихся у банка исторических данных по имевшим место мошенническим операциям и операциям, связанным с противоправными инцидентами;

3) наличие взаимосвязанных систем мониторинга транзакций и систем принятия решений в режиме реального времени и их адаптивное обучение с учетом новых схем и критериев подозрительных операций с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, мошенничества или противоправных инцидентов;

4) мониторинг и анализ внутренних (внешних) отчетов и документов, интернет-ресурсов.";

пункт 98 изложить в следующей редакции:

"98. Банк обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций банка. Внутренний контроль - процесс, встроенный в повседневную деятельность, осуществляемую уполномоченными коллегиальными органами банка, структурными подразделениями и всеми работниками банка при исполнении своих обязанностей, и направленный на выполнение следующих целей:

1) обеспечение эффективности деятельности банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;

2) обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;

3) обеспечение соблюдения банком требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, внутренних документов банка;

4) недопущение вовлечения банка и его работников, клиентов банка:

в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, обмана, ОД/ФТ, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, организацию деятельности финансовых пирамид, осуществление платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, а также иностранных букмекерских контор и (или) тотализаторов, не имеющих лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан;

в осуществление операций, связанных с проведением операций, имеющих высокий риск ОД/ФТ;

в осуществление операций, связанных с дальнейшим приобретением необеспеченных цифровых активов на биржах цифровых активов, не являющихся участниками Международного финансового центра "Астана", перечень которых формируется уполномоченным органом;

в осуществление платежей и (или) переводов денег физическими лицами, не достигшими возраста двадцати одного года, в пользу организатора игорного бизнеса.

Банк осуществляет оценку риска ОД/ФТ в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в рамках противоправных инцидентов, а также в отношении клиентов, являющихся:

1) держателями пяти и более дебетных карточек, выпущенных одним банком, за исключением платежных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса Республики Казахстан, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей;

2) держателями десяти и более дебетных карточек, выпущенных в совокупности несколькими банками (при наличии у банка таких сведений), за исключением платежных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса Республики Казахстан, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей;

3) резидентами стран с высоким риском ОД/ФТ на основе фактора незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, определенных в соответствии с внутренними документами банка;

4) нерезидентами Республики Казахстан, не имеющими вид на жительство иностранца в Республике Казахстан либо разрешение на постоянное проживание (не проживающими на территории Республики Казахстан);

5) клиентами, относящимися к категории лиц в возрасте от четырнадцати до двадцати пяти лет, при наличии одного либо в совокупности следующих условий:

по банковскому счету проводятся систематические переводы между физическими лицами (P2P) и отсутствуют иные операции;

по банковскому счету проводятся систематические платежи на крупные суммы по пополнению абонентского номера сотовой связи;

по банковскому счету проводятся аномальные операции, нехарактерные для указанного клиента либо категории (группе) клиентов.

Систематичность и размер крупных сумм в рамках настоящего подпункта определяются в соответствии с внутренними документами банка;

б) вовлеченными в осуществление платежей и переводов денег в пользу бирж цифровых активов, не являющихся участниками Международного финансового центра "Астана", перечень которых формируется уполномоченным органом.

В отношении клиентов, указанных в части второй настоящего пункта, за исключением клиентов, указанных в подпунктах 4) и 5) части второй настоящего пункта, банк присваивает высокий уровень риска ОД/ФТ, применяет усиленные меры надлежащей проверки таких клиентов и отвечает за:

обеспечение проведения проверки источника происхождения средств клиентов банка;

принятие мер, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, при выявлении подозрительных операций;

осуществление мониторинга и изучение операций клиента;

принятие мер в отношении нерезидентов Республики Казахстан по установлению цели и характера деловых отношений;

обновление сведений о клиенте (его представителе) в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

направление информации в уполномоченный орган по финансовому мониторингу по клиентам банка;

прекращение деловых отношений с клиентами банка в случаях, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк относит клиентов, указанных в подпунктах 4) и 5) части второй настоящего пункта, к типам клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск ОД/ФТ, и при присвоении по итогам анализа имеющихся у банка сведений и информации в отношении клиента высокого уровня риска ОД/ФТ, проводит мероприятия, указанные в части третьей настоящего пункта.

В отношении клиентов, указанных в части второй настоящего пункта, банк в правилах внутреннего контроля определяет лимиты и критерии по суммам и видам операций в целях минимизации риска ОД/ФТ, и осуществляет мониторинг их соблюдения.

Банк осуществляет выявление и блокирование платежей и переводов денег в пользу бирж цифровых активов, не являющихся участниками Международного финансового центра "Астана", перечень которых формируется уполномоченным органом.

В отношении участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов, банк осуществляет оценку риска ОД/ФТ. При присвоении участнику Международного

финансового центра "Астана", оказывающему услуги по управлению платформой цифровых активов, высокого уровня риска ОД/ФТ банк применяет усиленные меры надлежащей проверки клиентов, а также при проведении банковских операций отвечает за:

проведение оценки степени подверженности услуг (продуктов), предоставляемых участнику Международного финансового центра "Астана", оказывающему услуги по управлению платформой цифровых активов, рискам ОД/ФТ;

проведение процедур по надлежащей проверке при установлении деловых отношений, которые включают помимо мер по надлежащей проверке, предусмотренных для клиентов, дополнительно меры по получению и фиксации сведений о репутации и характере деятельности участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов, применении в отношении него мер со стороны Комитета Международного финансового центра "Астана" по регулированию финансовых услуг;

прекращение деловых отношений с участником Международного финансового центра "Астана", оказывающим услуги по управлению платформой цифровых активов, в случаях, выявления банком фактов использования участником Международного финансового центра "Астана", оказывающим услуги по управлению платформой цифровых активов, счетов, находящихся в банке-ширме;

отказ в установлении или прекращение деловых отношений с участником Международного финансового центра "Астана", оказывающим услуги по управлению платформой цифровых активов, учредители которого зарегистрированы на территории иностранного государства:

включенного 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;

в отношении которого применяются международные санкции в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

включенного в перечень офшорных зон в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095;

определенного банком в качестве представляющего высокий риск ОД/ФТ на основе других факторов (сведений об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и

(или) транзита наркотиков, сведений о поддержке международного терроризма и другое);

осуществление мониторинга и изучение операций с деньгами участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов, а также предотвращение незаконного вывода средств за рубеж, в том числе в офшорные зоны;

принятие мер, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, при выявлении подозрительных операций с деньгами и (или) иным имуществом (далее – подозрительные операции);

прекращение деловых отношений с участником Международного финансового центра "Астана", оказывающим услуги по управлению платформой цифровых активов, в случаях, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

обеспечение проведения проверки источника происхождения средств участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов, при пополнении банковского счета;

обеспечение хранения записи транзакций по операциям с деньгами и предоставление информации в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

обеспечение хранения не менее пяти лет документов, данных и (или) сведений, полученных и собранных в рамках надлежащей проверки участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов;

осуществление проверки принадлежности и (или) причастности участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов, и его бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам в случаях, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма;

представление в уполномоченный орган по финансовому мониторингу необходимой информации при выявлении подозрительных операций в сроки, установленные требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.

В отношении клиентов банка, осуществляющих операции с участником Международного финансового центра "Астана", оказывающим услуги по управлению платформой цифровых активов, банк при проведении разовых банковских операций в

сумме, не превышающей 1 000 (одну тысячу) долларов США в эквиваленте по рыночному курсу обмена валют на дату проведения банковской операции, применяет упрощенные меры надлежащей проверки клиентов, за исключением случаев совершения клиентами подозрительных операций.

В отношении клиентов банка, осуществляющих операции с участником Международного финансового центра "Астана", оказывающим услуги по управлению платформой цифровых активов, банк при проведении разовых банковских операций в сумме, равной или превышающей 1 000 (одну тысячу) долларов США в эквиваленте по рыночному курсу обмена валют на дату проведения банковской операции, применяет усиленные меры надлежащей проверки клиентов и отвечает за:

обеспечение проведения проверки источника происхождения средств клиентов банка при осуществлении перевода в пользу участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов;

принятие мер, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, при выявлении подозрительных операций;

осуществление мониторинга и изучение операций с деньгами клиентов банка, а также предотвращение незаконного вывода средств за рубеж, в том числе в офшорные зоны;

прекращение деловых отношений с клиентами банка в случаях, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

При открытии банковского счета для обслуживания операций клиентов участник Международного финансового центра "Астана", оказывающий услуги по управлению платформой цифровых активов, представляет следующие документы:

лицензия участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов, на оказание финансовой услуги по управлению платформой цифровых активов, выданная Комитетом Международного финансового центра "Астана" по регулированию финансовых услуг;

выписка из реестра, подтверждающая регистрацию в качестве участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов;

бизнес-план и бизнес-модель участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов;

политика по противодействию ОД/ФТ участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов;

приказ о назначении руководителя участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов;

информация об исполнительном органе участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов, и его руководителе (документ, удостоверяющий его личность, подтверждение данных о месте жительства, рекомендательные письма, сведения об отсутствии неснятой или непогашенной судимости).

Эффективный внутренний контроль обеспечивается путем формирования надлежащего управленческого контроля и культуры контроля (контрольной среды).

Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) характеризуют общее отношение, осведомленность и практические действия совета директоров банка и правления банка, направленные на создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля.";

пункт 103 изложить в следующей редакции:

"103. Система внутреннего контроля обеспечивает контроль над своевременным выявлением и оценкой на постоянной основе рисков, присущих банку, и принятием своевременных мер по минимизации существенных рисков в соответствии с внутренними документами банка и с учетом международных, страновых, наднациональных санкций в соответствии с санкционной политикой банка. Система внутреннего контроля обеспечивает, но не ограничивается следующим:

1) рассмотрение и учет в ходе оценки рисков внутренних факторов (сложность организационной структуры банка, характер его деятельности, качественные характеристики персонала, организационные изменения, текучесть кадров), а также внешних факторов (изменения экономических условий и ситуации в банковской сфере, технологические новшества), которые негативно сказываются на достижении поставленных банком целей;

2) осуществление оценки рисков по отдельным направлениям деятельности банка;

3) проведение банком новых операций и услуг при условии наличия их регламентации во внутренних документах банка;

4) обеспечение своевременного информирования лиц (подразделений, органов банка), определенных в соответствующих внутренних документах банка, о факторах, влияющих на уровень подверженности банка рискам.

Система внутреннего контроля подвергается корректировке по мере выявления любых новых или неконтролируемых существенных рисков, в том числе связанных с внедрением новых услуг и продуктов.";

заголовок главы 15 изложить в следующей редакции:

"Глава 15. Управление рисками мошенничества и противоправных инцидентов при предоставлении финансовых услуг физическим лицам";

пункты 121 и 122 изложить в следующей редакции:

"121. Совет директоров банка обеспечивает наличие эффективной системы управления рисками мошенничества и противоправных инцидентов, которая

соответствует рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль с целью противодействия мошенничеству и противоправным инцидентам при использовании банковских услуг и включает, но не ограничиваясь, следующее:

1) политику и процедуры управления рисками мошенничества и противоправных инцидентов;

2) систему управленческой отчетности;

3) информационные технологии, в том числе антифрод-систему банка.

122. В функции подразделений банка в рамках управления рисками мошенничества и противоправных инцидентов входит, но не ограничиваясь, следующее:

1) разработка, внедрение и развитие системы управления рисками мошенничества и противоправных инцидентов;

2) разработка плана мероприятий по реализации стратегии банка по противодействию мошенничеству и противоправным инцидентам, который раскрывает, но, не ограничивается, следующим:

определение потребностей в ресурсах, в том числе определение бюджета, необходимого для реализации процессов противодействия мошенничеству и противоправным инцидентам;

описание требуемых мероприятий по противодействию мошенничеству и противоправным инцидентам с указанием сроков и ответственных за их реализацию;

3) разработка и внедрение превентивных способов, моделей, технологий и процессов противодействия мошенничеству и противоправным инцидентам в отношении клиентов банка на внешних каналах обслуживания и совершенного работниками банка;

4) внедрение, обеспечение, функционирование и непрерывное улучшение процессов противодействия мошенничеству и противоправным инцидентам, цифровых каналов предоставления финансовых продуктов и (или) услуг;

5) оценка бизнес-процессов и внедряемых финансовых продуктов и (или) услуг на предмет рисков мошенничества и противоправных инцидентов;

6) мониторинг уровня рисков мошенничества и противоправных инцидентов;

7) обеспечение соответствия регуляторным требованиям в сфере противодействия мошенничеству и противоправным инцидентам при предоставлении финансовых продуктов и (или) услуг, разработка и последующая методологическая поддержка при установлении контрольных процедур во внутренних документах банка;

8) выявление и аналитика внешних и внутренних данных, а также предупреждение новых схем мошенничества и противоправных инцидентов;

9) разработка типологии подозрительных операций с признаками мошенничества или противоправных инцидентов;

10) формирование списков лиц, осуществляющих подозрительные операции с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, списка дропперов, мошенников, лиц, связанных с противоправными инцидентами, в том числе, на основании мониторинга и анализа исторических сведений по клиентам и их операциям за последние двенадцать календарных месяцев;

11) осуществление мониторинга подозрительных операций с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, поведения клиентов, работников и третьих лиц с признаками мошенничества или противоправных инцидентов;

12) ведение и непрерывное обновление базы данных инцидентов в том числе, по итогам мониторинга операций клиентов, указанных в части второй пункта 98 Правил, а также мониторинга и анализа исторических сведений по клиентам и их операциям за последние двенадцать календарных месяцев;

13) передача данных о подозрительных операциях с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, мошенничестве или противоправных инцидентах, выявленных дропперах в центр обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества (далее – антифрод-центр НБРК) в круглосуточном режиме, в том числе, выявленных по итогам мониторинга и анализа сведений за последние двенадцать календарных месяцев, и непрерывное обогащение новой информацией по мере появления;

14) обеспечение взаимодействия с антифрод-центром НБРК в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2024 года № 43 "Об утверждении Требований к порядку осуществления деятельности центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества и его взаимодействия с лицами, участвующими в его деятельности", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 34772 (далее – Постановление № 43);

15) обеспечение повышения осведомленности клиентов банка, работников банка и третьих сторон в области противодействия мошенничеству и противоправным инцидентам, путем постоянного (периодического) информирования;

16) выявление, фиксация и анализ фактов внутреннего и внешнего мошенничества;

17) участие во внутренних проверках, выработка корректирующих мер и рекомендаций по результатам внутренних проверок, контроль их реализации и составление заключений по результатам внутренней проверки;

18) подготовка предложений для принятия коллегиальным органом решений по вопросам противодействия мошенничеству и противоправным инцидентам, в том числе по возмещению ущерба или списания кредита в случае неисполнения банком собственных алгоритмов и моделей оценки риска мошенничества, при проведении операции, выдаче займа (при необходимости);

19) подготовка и предоставление управленческой отчетности о реализации рисков мошенничества и противоправных инцидентов, а также об устранении их последствий в соответствии с внутренними документами.";

дополнить пунктом 122-1 следующего содержания:

"122-1. Квалификация и профессиональный опыт главы подразделений банка в рамках управления рисками мошенничества и противоправных инцидентов соответствует выбранной бизнес модели, масштабам деятельности, видам и сложности операций, риск-профилю.

Независимость главы подразделений банка в рамках управления рисками мошенничества и противоправных инцидентов определяется:

1) вне зависимости от подчинения, глава подразделений банка в рамках управления рисками мошенничества и противоправных инцидентов назначается и освобождается от должности советом директоров банка;

2) имеет беспрепятственный доступ к совету директоров банка, без участия правления;

3) имеет доступ к любой информации, необходимой для выполнения им своих обязанностей;

4) не совмещает должность главного операционного директора, финансового директора, другие аналогичные функции операционной деятельности банка, руководителя подразделения внутреннего аудита.

Взаимодействие между главой подразделений банка в рамках управления рисками мошенничества и противоправных инцидентов и советом директоров и (или) комитетом по вопросам управления рисками осуществляется на регулярной основе. Информация о принятом решении об освобождении главы подразделений банка в рамках управления рисками мошенничества и противоправных инцидентов от должности доводится до сведения уполномоченного органа. По запросу уполномоченного органа совет директоров банка предоставляет обоснование причины принятия такого решения.

Глава подразделений банка в рамках управления рисками мошенничества и противоправных инцидентов несет ответственность за исполнение функций, определенных пунктом 122 Требований.";

пункты 123, 124 и 125 изложить в следующей редакции:

"123. Подразделения банка в рамках управления рисками мошенничества и противоправных инцидентов разрабатывают внутренний документ, определяющий порядок управления рисками мошенничества и противоправных инцидентов, который включает, но не ограничиваясь, следующие процедуры:

1) идентификации рисков мошенничества и противоправных инцидентов и определение индикаторов раннего обнаружения подверженности рискам мошенничества и противоправных инцидентов;

2) оценки вероятности и последствий, в том числе убытков, всех выявленных рисков мошенничества и противоправных инцидентов, применяя качественные и (или) количественные методы оценки, в том числе на основании данных об их реализации;

3) процедуры рассмотрения обращений (жалоб) клиентов по вопросам мошенничества и противоправных инцидентов;

4) процессы проведения внутренних расследований по подозрительным операциям с признаками мошенничества или противоправных инцидентов;

5) сбора и хранения сведений о реализации существенных рисков мошенничества и противоправных инцидентов;

6) формирования реестра рисков, включающего риски мошенничества и противоправных инцидентов;

7) разработки мер минимизации рисков мошенничества и противоправных инцидентов;

8) мониторинга исполнения мер по обработке рисков мошенничества и противоправных инцидентов.

124. Антифрод-система банка отвечает следующим требованиям:

1) обеспечивает техническую интеграцию с антифрод-центром НБРК;

2) обеспечивает полноту отражения информации о подозрительных операциях с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, мошенничестве, противоправных инцидентах, выявленных дропперах в базе данных инцидентов;

3) использует заданные алгоритмы сценариев, модели и правила для выявления подозрительной активности;

4) обеспечивает:

ведение внутренних списков лиц, осуществляющих подозрительные операции с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, непрерывно обновляемых на основании сведений из списков антифрод-центра НБРК;

автоматическую сверку с внутренними списками банка, включая списки антифрод-центра НБРК для всех транзакций;

при наличии распоряжения заемщика о перечислении займа на счет третьего лица автоматическое подтверждение через антифрод-центр НБРК со стороны банка-получателя об отсутствии бенефициара платежа во внутренних списках банка-получателя по лицам, осуществляющим подозрительные операции с признаками мошенничества;

5) предусмотрена возможность приостановить и (или) отклонить транзакцию;

6) обеспечивает хранение и безопасность данных, безопасность информационного обмена данными о мошенничестве или противоправных инцидентах, в соответствии с постановлением № 48;

7) обеспечивает анализ и настройку параметров для выявления подозрительных операций с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, тестирование и внесение изменений в антифрод-систему банка.

125. Политика и процедуры управления рисками мошенничества и противоправных инцидентов включают, но не ограничиваются, следующим:

1) оценку рисков мошенничества и противоправных инцидентов, при взаимоотношениях с сотрудниками, клиентами и третьими лицами, которые позволяют предотвратить установление отношений, не отвечающих требованиям;

2) перечень операций, подлежащих рассмотрению;

3) критерии подозрительных операций с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, мошенничества или противоправных инцидентов, устанавливаемые в том числе уполномоченным органом;

4) порядок выявления дропперов и приостановления им предоставления электронных банковских услуг в соответствии с пунктом 125-1 Правил;

5) критерии включения и исключения в списки лиц, осуществляющих подозрительные операции с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, списки мошенников или лиц, связанных с противоправными инцидентами;

6) способы, методы и модели оценки рисков мошенничества и противоправных инцидентов, отвечают следующим требованиям:

качественные и количественные методы оценки;

способы, методы и модели должны быть адаптированы к новым методам мошенничества и противоправных инцидентов, уровню сложности операций банка, а также изменениям в процессах банка и в законодательстве;

системы обнаружения мошенничества и противоправных инцидентов, для выявления аномалий в транзакционных и нетранзакционных данных, а также поведения клиентов и сотрудников, которые могут свидетельствовать о подозрительных операциях и мошенничестве, противоправных инцидентах, обеспечивают проверку в автоматическом режиме;

7) порядок взаимодействия подразделений банка и передача данных в соответствии с правилами антифрод-центра НБРК;

8) порядок проведения периодического обучения и аттестации работников по вопросам противодействия мошенничеству и противоправным инцидентам;

9) порядок аутентификации, который включает, но не ограничиваясь:

проверку подлинности учетных данных клиентов, работников и третьих лиц;

инструкции по обеспечению защиты информационного актива и предотвращению несанкционированного доступа или действий;

10) порядок предотвращения, учитывающий как внутренние, так и внешние риски мошенничества и противоправных инцидентов, влияющие на банк;

11) порядок обнаружения, который включает, но не ограничиваясь:

источники данных, используемые для выявления подозрительных действий клиента и подозрительных операций с признаками мошенничества или противоправных инцидентов;

системы и технологии контроля, внедренные для выявления подозрительных операций с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, оповещения о важных событиях или транзакциях, в том числе руководящих работников, подразделений банка;

роли и обязанности подразделений и работников при обнаружении подозрительных операций с признаками мошенничества или противоправных инцидентов;

12) план реагирования на фактический или предполагаемый инцидент с мошенничеством или иной противоправный инцидент, который включает, но не ограничиваясь:

режим работы сотрудников, обеспечивающий непрерывность реагирования;

перечень случаев приостановления и возобновления или отклонения транзакции;

принятие решения о необходимости проведения внутреннего расследования;

13) порядок расследования, который включает, но не ограничивается:

порядок взаимодействия подразделений банка;

оценка срочности, существенности, сбор и анализ информации;

документирование предпринятых следственных действий;

оценка факта мошенничества или противоправного инцидента и дата завершения расследования;

принятые меры, в том числе по возмещению ущерба клиенту, если применимо;

14) оценку эффективности системы управления рисками мошенничества и противоправных инцидентов, в том числе службой внутреннего аудита банка.";

дополнить пунктом 125-1 следующего содержания:

"125-1. Банк определяет порядок выявления дропперов и приостановления им предоставления электронных банковских услуг, в том числе, посредством использования автоматизированной информационной системы, инновационных технологий и процедур, указанных в подпункте б) части первой пункта 97 Правил, с учетом использования сведений, полученных при взаимодействии с антифрод-центром НБРК.

Порядок выявления дропперов включает процедуры выявления операций клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологии, утвержденной уполномоченным органом по финансовому мониторингу, в том числе, но не ограничиваясь, соответствующих следующим признакам:

1) клиенты банка, включенные в списки лиц антифрод-центра НБРК либо участвовавшие умышленно в подозрительных операциях с лицами, включенными в списки лиц антифрод-центра НБРК;

2) клиенты банка, участвовавшие умышленно в подозрительных операциях с лицами, включенными во внутренние списки лиц, осуществляющих подозрительные операции с признаками мошенничества или противоправных инцидентов;

3) клиенты банка, использующие один абонентский номер сотовой связи совместно с другими клиентами банка;

4) клиенты банка, использующие одно абонентское устройство сотовой связи для доступа к электронным банковским услугам совместно с другими клиентами банка либо абонентское устройство сотовой связи, ранее использовавшееся для доступа к электронным банковским услугам лицами, включенными во внутренние списки лиц, осуществляющих подозрительные операции с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, и (или) списки лиц антифрод-центра НБРК;

5) несоответствие характера и (или) параметров, объема операции клиента, операциям, обычно совершаемым клиентом в повседневной практике.

Требования подпунктов 3) и 4) части второй настоящего пункта не применяются в случае использования клиентом банка одного абонентского номера совместно с супругом (супругой) или близким родственником, а также при использовании клиентом банка одного абонентского устройства связи для доступа к электронным банковским услугам совместно с супругом (супругой) или близким родственником.

При выявлении дроппера при риске мошенничества банк незамедлительно приостанавливает предоставление клиенту электронных банковских услуг и осуществляет действия, предусмотренные статьей 25-1 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах", Постановлением № 43. Возобновление операций клиента осуществляется в порядке, установленном Постановлением № 43, с одновременным предоставлением (возобновлением) доступа к электронным банковским услугам.

При выявлении дроппера при рисках противоправных инцидентов банк:

1) незамедлительно приостанавливает предоставление клиенту электронных банковских услуг;

2) направляет информацию в антифрод-центр НБРК по формам, установленным внутренними документами антифрод-центра НБРК, и уполномоченный орган по финансовому мониторингу с указанием сведений о клиенте, платежных реквизитов по входящим и исходящим платежам и (или) переводам денег (по операциям с использованием платежной карточки, в том числе, указывается уникальный идентификатор, присвоенный при инициации операции, для целей идентификации операции банком бенефициара), источнике происхождения денег, геолокации клиента, IP-адресе, абонентском номере сотовой связи, параметре абонентского устройства сотовой связи (идентификатор, язык, часовой пояс), с использованием которых проведены операции по банковскому счету, в случае предоставления электронных банковских услуг, а также сведений о действующих и закрытых платежных карточках

клиента, абонентских номерах сотовой связи и параметрах абонентского устройства сотовой связи, ранее использованных клиентом. Направление сведений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу осуществляется в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3) возобновляет предоставление электронных банковских услуг в соответствии с порядком приостановления предоставления электронных банковских услуг дропперам, в том числе при исключении лица из баз антифрод-центра НБРК в соответствии с Постановлением № 43.";

пункт 126 изложить в следующей редакции:

"126. Управленческая информация содержит, но не ограничивается, следующим:

1) результаты оценки рисков мошенничества и противоправных инцидентов, показатели склонности к рискам мошенничества и противоправных инцидентов, соответствие пороговым значениям и лимитам;

2) количественный и качественный анализ подозрительных операций с признаками мошенничества или противоправных инцидентов в разрезе продуктов банка и типа платежа (если применимо) с указанием типологии мошенничества и противоправных инцидентов;

3) принятые меры по фактам мошенничества и противоправных инцидентов;

4) операционные убытки банка, связанные с внутренним и внешним мошенничеством или противоправными инцидентами и размер возмещения убытков потребителям;

5) объем обращений о мошенничестве и противоправных инцидентов в разрезе продуктов банка и типа платежа (если применимо).".

3. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 "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 банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20160) следующие изменения и дополнения:

в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты, утвержденных указанным постановлением:

пункт 15 изложить в следующей редакции:

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

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

2) иностранные финансовые организации;

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

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

юридические лица, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан (за исключением дочерних организаций банков, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банком);

организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность;

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

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

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

4) адвокаты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) имуществом в отношении деятельности, указанной в подпункте 7) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ, профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

5) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни" (за исключением дочерних организаций банка, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банком);

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

7) лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов;

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

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

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

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

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

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

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

15) лица, осуществляющие выпуск и обращение обеспеченных цифровых активов;

16) лица, осуществляющие выпуск и оборот необеспеченных цифровых активов на территории Международного финансового центра "Астана";

17) клиенты, являющиеся держателями пяти и более дебетных карточек, выпущенных одним банком, за исключением платежных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – Гражданский кодекс), дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей;

18) клиенты, являющиеся держателями десяти и более дебетных карточек, выпущенных в совокупности несколькими банками (при наличии у банка таких сведений), за исключением платежных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей;

19) резиденты стран с высоким риском ОД/ФТ на основе фактора незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, определенных в соответствии с внутренними документами банка;

20) нерезиденты Республики Казахстан, не имеющие вид на жительство иностранца в Республике Казахстан либо разрешение на постоянное проживание (не проживающие на территории Республики Казахстан);

21) клиенты, относящиеся к категории лиц в возрасте от четырнадцати до двадцати пяти лет, при наличии одного либо в совокупности следующих условий:

по банковскому счету проводятся систематические переводы денег между физическими лицами (P2P) и отсутствуют иные операции;

по банковском счету проводятся систематические платежи на крупные суммы по пополнению абонентского номера сотовой связи;

по банковскому счету проводятся аномальные операции, нехарактерные для указанного клиента либо категории (группе) клиентов.

Систематичность и размер крупных сумм в рамках настоящего подпункта определяются в соответствии с внутренними документами банка;

22) клиенты, совершившие в течение последних 6 (шести) месяцев три и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса на общую сумму более 300 000 (триста тысяч) тенге.";

пункт 22 изложить в следующей редакции:

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

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

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

3) особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями;

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

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

6) порядок прекращения действия целевых финансовых санкций при исключении сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарного собственника из Перечня и Перечня ФРОМУ;

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

8) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также хранения и обеспечения конфиденциальности таких сведений, в рамках выполнения требований по ПОД/ФТ, установленных банковским конгломератом, в который входит банк (при наличии);

9) особенности идентификации клиентов путем получения сведений от других финансовых организаций, в том числе идентификации физических и юридических лиц,

в пользу или от имени которых брокером (дилером) совершаются операции по своему банковскому счету;

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

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

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

13) порядок получения и представления по запросу банка сведений о бенефициарных собственниках клиентов по форме и порядке, определенным уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с частями третьей и четвертой пункта 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ;

14) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на принадлежность к иностранным организаторам игорного бизнеса, деятельность которых признана незаконной на территории Республики Казахстан на основании судебного акта (далее – иностранные организаторы игорного бизнеса), отказа в проведении платежей и (или) переводов денег в пользу иностранных организаторов игорного бизнеса, а также прекращения деловых отношений с клиентом, являющимся иностранным организатором игорного бизнеса.

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

В отношении представителя клиента дополнительно проверяются полномочия такого лица действовать от имени и (или) в интересах клиента.

В отношении клиента, с которым банк установил деловые отношения посредством представителя клиента, действующего от имени клиента на основании выданной доверенности, банком до проведения расходных или приходных операций, дополнительно проводится биометрическая идентификация клиента.

При дистанционном установлении деловых отношений с клиентом, при смене клиентом абонентского номера устройства сотовой связи либо абонентского устройства сотовой связи, используемого для доступа к электронным банковским услугам, банк применяет двухфакторную идентификацию (аутентификацию) клиента с обязательным проведением биометрической идентификации клиента. Для проведения биометрической идентификации клиента допускается использование услуг Центра обмена идентификационными данными (операционного центра межбанковской системы переводов денег, обеспечивающего взаимодействие с банками по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации клиентов). Второй способ идентификации (аутентификации) клиента определяется банком самостоятельно в соответствии с законодательством Республики Казахстан о платежах и платежных системах, о противодействии легализации (отмыванию) доходов

, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк при проведении биометрической идентификации клиента обеспечивает хранение записи сеанса видеоконференции с клиентом либо полученного текущего изображения клиента с использованием технологии выявления движения не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом, в том числе на основе аутсорсинга.

При дистанционном установлении деловых отношений с клиентом и (или) оказании ему электронных банковских услуг банк обеспечивает контроль использования клиентом при проведении операций по банковскому счету (банковским счетам), в том числе, с использованием платежной карточки (платежных карточек), одного абонентского номера устройства сотовой связи, присвоенного оператором связи – резидентом Республики Казахстан и зарегистрированного за клиентом или супругом (супругой), близким родственником клиента.

Предоставление электронных банковских услуг клиенту при использовании мобильного приложения осуществляется через абонентское устройство сотовой связи, идентифицированное банком в соответствии с порядком, определенным внутренними правилами банка.

В отношении клиентов, относящихся к категории лиц в возрасте до шестнадцати лет операции клиента на крупные суммы, размер которых определяется в соответствии с внутренними документами банка, при получении электронных банковских услуг верифицируются родителями или иными законными представителями.

Банк при выпуске клиенту более одной дебетной карточки, за исключением платежных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей:

1) осуществляет мониторинг движения денег по банковским счетам клиента и при выявлении по банковским счетам систематических переводов денег между физическими лицами (P2P), а также аномальных операций, нехарактерных для указанного клиента либо категории (группе) клиентов, в соответствии с внутренними документами банка определяет целесообразность присвоения клиенту высокого уровня риска;

2) в случае присвоения клиенту высокого уровня риска проводит мероприятия, предусмотренные Требованиями и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19632 (далее – Постановление № 188).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Допускается включение банком дополнительных условий в правила взаимодействия.

Банк, поручивший на основании договора иностранной финансовой организации применение мер надлежущей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, учитывает возможные риски ОД/ФТ.:";

дополнить пунктами 22-1 и 22-2 следующего содержания:

"22-1. При открытии банковского счета и (или) выпуске платежной карточки нерезиденту Республики Казахстан банк:

1) проверяет документы клиента, подтверждающие обоснованность нахождения в Республике Казахстан, к которым относятся с учетом применимости по типу клиента и (или) виду банковского счета, но не ограничиваясь, паспорт с отметкой о пересечении государственной границы Республики Казахстан, регистрационное свидетельство о присвоении индивидуального идентификационного номера, копия заявления, поданного в уполномоченный государственный орган, о выдаче разрешения трудовому мигранту, нотариально заверенная копия трудового договора или договора обучения, нотариально заверенная копия вида на жительство иностранца в Республике Казахстан, копия квитанции об уплате предварительного платежа по индивидуальному подоходному налогу;

2) проводит анализ заполненного клиентом опросника, форма которого определяется банком и содержит, не ограничиваясь, сведения об обоснованности пребывания клиента в Республике Казахстан, подтверждаемые документами клиента в рамках его усиленной надлежащей проверки, цели прибытия в Республику Казахстан, профессиональной деятельности клиента, цели открытия банковского счета (выпуска платежной карточки), источнике финансирования совершаемых операций, при выпуске платежной карточки планируемых международных переводах, планируемом предоставлении доступа к банковскому счету для третьего лица (в том числе посредством мобильного приложения и онлайн-банкинга), наличии банковских счетов в других банках Республики Казахстан и цели их открытия, IMEI кода абонентского устройства сотовой связи клиента (при наличии), подтверждение клиента о принятии решения об открытии банковского счета самостоятельно без воздействия третьих лиц.

22-2. Банк по итогам анализа документов и опросника, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 22-1 Требований, и с учетом определения уровня риска клиента (группы клиентов) в соответствии с пунктом 20 Требований и внутренними документами банка, определяет подверженность нерезидента Республики Казахстан высокому риску ОД/ФТ, рискам мошенничества и противоправных инцидентов, в том числе, на основе фактора незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков.

В отношении нерезидентов Республики Казахстан, по которым имеются подозрения о подверженности высокому риску ОД/ФТ, рискам мошенничества и противоправных инцидентов в соответствии с оценочными показателями, определенными банком в правилах внутреннего контроля:

не допускается дистанционное установление деловых отношений или через представителя, продление таких деловых отношений, а также выпуск и перевыпуск платежной карточки дистанционным способом и (или) через представителя;

при установлении деловых отношений и при смене клиентом абонентского номера устройства сотовой связи либо абонентского устройства сотовой связи, используемого для доступа к электронным банковским услугам, применяется двухфакторная идентификация (аутентификация) клиента с обязательным проведением

биометрической идентификация клиента с фотоизображением клиента, размещенным в паспорте, с последующим проведением на периодической основе не реже одного раза в месяц подтверждения биометрической аутентификации через онлайн-банкинг или мобильное приложение при их применении клиентом;

не допускается выпуск и перевыпуск более одной платежной карточки, за исключением дебетных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей;

срок действия выпущенной дебетной карточки не превышает 12 (двенадцать) календарных месяцев, за исключением платежных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей;

в течение трех последовательных месяцев банком проводится мониторинг движения денег по банковскому счету клиента, по которому осуществляются операции с использованием платежной карточки, на предмет соответствия цели открытия банковского счета (выпуска платежной карточки), обозначенной клиентом в опроснике, а также на наличие по банковскому счету систематических переводов денег между физическими лицами (P2P) при отсутствии иных операций, аномальных операций, нехарактерных для указанного клиента либо категории (группе) клиентов. Систематичность переводов денег определяется банком в соответствии с внутренними документами банка. При выявлении несоответствий характера операций по банковскому счету сведениям, указанным в опроснике, и выявлении систематичности переводов денег между физическими лицами (P2P) при отсутствии иных операций, аномальных операций, нехарактерных для указанного клиента либо категории (группе) клиентов, на рассмотрение уполномоченного или уполномоченного коллегиального органа банка выносится вопрос о целесообразности прекращения деловых отношений с клиентом.";

пункт 27 изложить в следующей редакции:

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

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

Обновление сведений о клиентах (их представителях), указанных в подпунктах 17), 18), 20) и 21) пункта 15 Требований, осуществляется не реже одного раза в квартал.

Обновление сведений о клиенте (его представителе), в отношении которого имеются основания полагать, что его деятельность связана с финансированием незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков, осуществляется не реже одного раза в полгода.";

дополнить пунктом 32-1 следующего содержания:

"32-1. Банк посредством использования автоматизированной информационной системы выявляет клиентов - физических лиц, по текущим счетам которых проводятся расходные операции, при этом отсутствуют платежи, связанные с обеспечением жизнедеятельности клиента, коммунальные платежи, налоговые и иные платежи в бюджет:

1) проводит углубленный мониторинг движения денег по текущему счету в целях определения целесообразности присвоения клиенту высокого уровня риска и проведения в отношении него усиленных мер надлежащей проверки;

2) в случае присвоения клиенту высокого уровня риска проводит мероприятия, предусмотренные Требованиями и Постановлением № 188.

Требования настоящего пункта не распространяются в отношении текущих счетов, открытых в жилищных строительных сберегательных банках и (или) для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса Республики Казахстан."