



Об утверждении Правил надлежащей проверки клиента (его представителя), бенефициарного собственника в скоринговом модуле

Приказ и.о. Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 8 декабря 2025 года № 19. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 декабря 2025 года № 37587

В соответствии с частью восьмой подпункта 2-2) пункта 3 статьи 5 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить прилагаемые Правила надлежащей проверки клиента (его представителя), бенефициарного собственника в скоринговом модуле.

2. Департаменту по работе с субъектами финансового мониторинга Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

2) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу после его официального опубликования.

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего приказа в юстиции Республики Казахстан представление в Департамент правового обеспечения Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) настоящего пункта

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на Первого заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу.

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

исполняющий обязанности
Председателя Агентства
Республики Казахстан
по финансовому мониторингу

К. Бижанов

Утверждены приказом
от 8 декабря 2025 года № 19

Правила надлежащей проверки клиента (его представителя), бенефициарного собственника в скоринговом модуле

1. Настоящие Правила надлежащей проверки клиента (его представителя), бенефициарного собственника в скоринговом модуле разработаны в соответствии с частью восьмой подпункта 2-2) пункта 3 статьи 5 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон) и определяют порядок надлежащей проверки клиента (его представителя), бенефициарного собственника в скоринговом модуле.

2. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

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

2) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Законом.

3. Скоринговый модуль содержит обезличенные сведения, включающие агрегированные данные о количестве пороговых и подозрительных операций, совершаемых клиентами (их представителями) субъектов финансового мониторинга, без указания персональных данных.

4. Субъекты финансового мониторинга посредством скорингового модуля осуществляют надлежащую проверку клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в случаях:

1) установления деловых отношений с клиентом (его представителями);

2) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций;

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

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

6. Критерии скоринговой оценки содержат в себе данные о частоте, объеме и направлении совершаемых операций, результаты проверки по перечням организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

7. Субъекты финансового мониторинга используют скоринговый модуль на добровольной основе в собственных информационных системах с соблюдением законодательства Республики Казахстан о персональных данных и их защите.

8. Результаты скорингового модуля носят рекомендательный характер и используются в целях предварительной оценки уровня рисков клиентов (их представителей) и (или) операции.