

## **О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на финансовом рынке**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 декабря 2025 года № 78. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 18 декабря 2025 года № 37599

### **Примечание ИЗПИ!**

#### **Порядок введения в действие см. п. 4.**

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

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на финансовом рынке, согласно приложению к настоящему постановлению.

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, за исключением абзацев тридцать пятого, тридцать шестого, пятьдесят четв<sup>т</sup>ятого, пятьдесят пятого, шестьдесят третьего, шестьдесят четв<sup>т</sup>ятого, шестьдесят пятого, шестьдесят шестого,

сто пятого, сто десятого, сто двадцать седьмого, сто шестьдесят третьего пункта 14 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 июля 2027 года.

Председатель Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка

М. Абылқасымова

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство искусственного интеллекта  
и цифрового развития  
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Агентство Республики Казахстан  
по финансовому мониторингу

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство национальной экономики  
Республики Казахстан

Приложение к постановлению

Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
от 12 декабря 2025 года № 78

**Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на финансовом рынке, в которые вносятся изменения**

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25 "Об утверждении Требований к осуществлению страховой организацией, филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан страховой деятельности, в том числе во взаимоотношениях с участниками страхового рынка, к договору поручения, заключаемому между страховой организацией и страховыми агентом, и полномочиям страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, а также минимальной программы обучения страховых агентов и требований к порядку проведения обучения" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6164) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 8 статьи 11-1, пунктом 1 статьи 18 и пунктом 4 статьи 18-1 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" Правление Агентства

Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Требованиях к осуществлению страховой организацией, филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан страховой деятельности, в том числе во взаимоотношениях с участниками страхового рынка, к договору поручения, заключаемому между страховой организацией и страховым агентом, и полномочиям страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке , а также минимальной программы обучения страховых агентов и требований к порядку проведения обучения, утвержденных указанным постановлением:

часть третью пункта 3 изложить в следующей редакции:

"Договор страхования со страхователем заключается после принятия страховой организацией мер по надлежащей проверке клиента, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения". Страховая организация обеспечивает соблюдение требований по надлежащей проверке клиента страховыми агентами, с которыми заключены договоры поручения.";

подпункт 3) пункта 8 изложить в следующей редакции:

"3) обеспечивает организацию обучения страхового агента по минимальной программе обучения страховых агентов, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения";

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 67 "Об утверждении Правил выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7552) следующие изменения:

пreamble изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 2 статьи 17-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", пунктом 2 статьи 26 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", пунктом 3 статьи 72-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", подпунктом 1) статьи 10, подпунктом 1) статьи 11, подпунктом 9-1) статьи 12 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Правилах выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия, утвержденных указанным постановлением:

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на финансовом рынке, в которые вносятся изменения (далее – Перечень);

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню.

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года №184 "Об утверждении Правил осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8692) следующие изменения:

пreamble изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 11 статьи 37, пункта 3 статьи 39, статьи 46, подпунктом 9) пункта 2 статьи 217 Социального кодекса Республики Казахстан, подпунктом 8) пункта 2 статьи 3 и пунктом 2 статьи 73 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", статьей 6-3 Закона Республики Казахстан "О проектном финансировании секьюритизации", пунктом 5 статьи 5 Закона Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат", подпунктом 9-2) пункта 9 статьи 8 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", статьей 31 Закона Республики Казахстан "О фондах целевого капитала и эндаумент-фондах (целевых капиталах)" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Правилах осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 9-1 изложить в следующей редакции:

"9-1. Кастодиальный договор с клиентом заключается после принятия кастодианом мер по надлежащей проверке, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения".".

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9 "Об утверждении Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядка проведения брокером и (или)

) дилером банковских операций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9249) следующее изменение:

в Правилах осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядка проведения брокером и (или) дилером банковских операций, утвержденных указанным постановлением:

пункт 23-1 изложить в следующей редакции:

"23-1. Брокерский договор с клиентом заключается после принятия брокером и (или) дилером мер по надлежащей проверке, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения".".

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 210 "Об утверждении Правил регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, уступки прав требования по обязательствам эмитентов по эмиссионным ценным бумагам в системе учета номинального держания и системе реестров держателей ценных бумаг, предоставления выписки с лицевого счета зарегистрированного лица в системе учета центрального депозитария и (или) в системе учета номинального держания и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию центрального депозитария и эмитента" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9876) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 1 статьи 36, пунктом 1 статьи 38, пунктом 3 статьи 57, пунктами 1 и 4 статьи 61, пунктом 1 статьи 62 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и подпунктом 10) статьи 12 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Национального Банка Республики Казахстан

**ПОСТАНОВЛЯЕТ:";**

часть четвертую пункта 28 изложить в следующей редакции:

"При осуществлении блокирования по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон о ПОД/ФТ/ФРОМУ), уведомление направляется в государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ.";

пункт 42 изложить в следующей редакции:

"42. Операции по блокированию ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и снятию блокирования проводятся номинальным держателем в системе учета номинального держания на основании соответствующих документов государственных органов, обладающих таким правом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей, с учетом требований пункта 6-1 статьи 65 Закона об исполнительном производстве, или приказа клиента, за исключением операций по блокированию и снятию блокирования на основании перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренного Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ. При проведении операции по блокированию ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) с раздела "основной" переводятся на раздел "блокирование" лицевого счета держателя ценных бумаг. При проведении операции по снятию блокирования ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) с раздела "блокирование" переводятся на раздел "основной".";

часть первую пункта 56 изложить в следующей редакции:

"Список акционеров составляется по форме, согласно приложениям 2 и 3 к Правилам и содержит информацию о собственниках, чьи акции находятся в номинальном держании с указанием количества принадлежащих им акций, сведения о наличии льгот по налогообложению, предоставленных акционеру в соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан, а также информацию о количестве акций, принадлежащих собственникам, сведения о которых отсутствуют в системе учета центрального депозитария.".

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 249 "Об утверждении Требований к организационной структуре организатора торгов и составу листинговой комиссии фондовой биржи, а также Правил осуществления деятельности структурного подразделения организатора торгов, осуществляющего деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе фондовой биржи" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12998) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 83 и пунктом 5 статьи 84 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Требованиях к организационной структуре организатора торгов и составу листинговой комиссии фондовой биржи, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Требования к организационной структуре организатора торгов и составу листинговой комиссии фондовой биржи (далее – Требования) разработаны в соответствии с пунктом 1 статьи 83 и пунктом 5 статьи 84 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг".";

в Правилах осуществления деятельности структурного подразделения организатора торгов, осуществляющего деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе фондовой биржи, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила осуществления деятельности структурного подразделения организатора торгов, осуществляющего деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе фондовой биржи, разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 83 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и устанавливают порядок деятельности структурного подразделения организатора торгов, осуществляющего деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе фондовой биржи.";

подпункт 3) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"3) принятие мер по надлежащей проверке клиента, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения";";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Работники надзорного подразделения при выявлении подозрительных сделок, которые соответствуют критериям, установленным Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", нормативным правовым актом уполномоченного органа, и (или) внутренними документами фондовой биржи, готовят отчет о подозрительной сделке, который включает в себя:

1) описание критерия, на основании которого сделка с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами была отнесена к числу подозрительных;

2) параметры подозрительной сделки и, при необходимости, ее графическую иллюстрацию;

3) для подозрительной сделки, входящей в состав группы взаимосвязанных подозрительных сделок, параметры таких сделок и, при необходимости, графическую иллюстрацию данной группы;

4) сведения, позволяющие сделать заключение о совершении подозрительной сделки в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

5) аналитическую часть, в которой приведены возможные мотивы для совершения подозрительной сделки или влияние данной сделки на изменение рыночной цены на ценную бумагу или иной финансовый инструмент, соотношение спроса и предложения и (или) влияние данной сделки на доходы и убытки участников сделки;

- 6) подпись работника надзорного подразделения, составившего отчет;
- 7) подпись начальника надзорного подразделения;
- 8) резолюцию члена правления фондовой биржи, курирующего надзорное подразделение, о направлении отчета в экспертный комитет.".

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 252 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для фондовой биржи" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12999) следующие изменения:

пreamble изложить в следующей редакции:

"В соответствии со статьей 49-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для фондовой биржи, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для фондовой биржи (далее – Правила) разработаны в соответствии со статьей 49-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о РЦБ) и определяют порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля на фондовой бирже.";

подпункт 4) пункта 10 изложить в следующей редакции:

"4) процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения";

пункт 16 изложить в следующей редакции:

"16. Процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включают, но не ограничиваются:

1) идентификацию клиентов и мониторинг их операций в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон о ПОД/ФТ/ФРОМУ), в случае если они относятся к одному из видов операций, установленных пунктом 1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) предоставление сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе, о подозрительных операциях, в государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ.";

подпункт 9) пункта 64 изложить в следующей редакции:

"9) проверка эффективности процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения";

пункт 67 изложить в следующей редакции:

"67. Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах", требованиями Правил, положениями об организации системы внутреннего контроля и службе внутреннего аудита фондовой биржи, а также другими внутренними документами фондовой биржи.". "

8. 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:

пreamble изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 9 статьи 5 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

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

пункты 1 и 2 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон о ПОД/ФТ) 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, биржевых брокеров, осуществляющих

свою деятельность на товарной бирже и совершающих сделки с биржевыми товарами, и клиринговых центров товарных бирж), 3), 4), 5) и 11) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД /ФТ (далее – субъекты финансового мониторинга).

2. Субъект финансового мониторинга принимает решение о дистанционном установлении деловых отношений с клиентами самостоятельно с учетом оценки степени риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ) по типу клиента, странового (географического) риска, риска услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления.";

подпункт 4) части первой пункта 11 изложить в следующей редакции:

"по иным основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом Республики Казахстан, Законом о ПОД/ФТ, Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах"".

9. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17462) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с частью второй пункта 1 статьи 52-1 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В Правилах используются следующие понятия:

1) андеррайтинг – комплекс процедур по принятию на страхование или перестрахование заявленного объекта страхования на основе оценки страховых рисков с целью определения страхового покрытия, условий страхования, уровня франшизы и страхового тарифа в пределах, установленных актуарием;

2) управляемая отчетность – инструмент внутреннего контроля и оценки деятельности организации;

3) гэп-анализ – методы измерения процентного риска и риска ликвидности на основе сравнения объема активов и обязательств организации, подверженных

изменениям ставок вознаграждения или подлежащих погашению в течение определенных сроков;

4) корпоративное управление – совокупность процессов, обеспечивающих управление деятельностью организации, включающих отношения между акционерами, советом директоров, исполнительным органом и иными органами организации в интересах акционеров.

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

5) лимитирование – установление качественных, количественных ограничений принимаемых рисков, установление ограничений на сделки (операции) организации.

При лимитировании определяются следующие параметры:

показатель, на который устанавливается лимит;

метод расчета показателя, на который устанавливается лимит;

предельное (максимальное, минимальное) значение показателя;

6) конфликт интересов – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц организации и (или) его работников и исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами организации и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для организации и (или) его клиентов;

7) обращение клиента – заявление или жалоба лица о содействии в реализации его прав и свобод или прав и свобод других лиц либо сообщение о нарушении законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности и (или) внутренних документов организации, недостатках в работе организации, ее должностных лиц, либо критика их деятельности, а также положительные отзывы, отклики, предложения по деятельности организации;

8) политика – совокупность внутренних документов, включающих в себя политику и (или) иные внутренние документы, определяющие необходимые критерии, параметры, подходы, принципы, стандарты, процедуры и механизмы, обеспечивающие эффективное функционирование организации и соответствие ее деятельности стратегии и допустимому уровню риска;

9) стресс-тестирование – методы измерения потенциального влияния на финансовое положение организации исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность организации;

10) риск – возможность появления обстоятельств, обусловливающих неуверенность или невозможность получения ожидаемых результатов деятельности организации, возникновения расходов (убытков);

11) риск-культура – процессы, процедуры, внутренние правила организации, направленные на понимание, принятие, управление и контроль за рисками с целью

минимизации их влияния на финансовое состояние организации, а также этические нормы и стандарты профессиональной деятельности всех участников организационной структуры. Риск-культура дополняет существующие утвержденные процедуры, процессы и механизмы деятельности организации и является неотъемлемым компонентом системы управления рисками;

12) система оценки рисков – совокупность коэффициентов, предназначенных для комплексного анализа финансового состояния организации;

13) система управления рисками – постоянный структурированный процесс, установленный советом директоров и правлением организации, осуществляемый в рамках всей организации в целях выявления, оценки, мониторинга, снижения рисков и их последствий, влияющих на достижение целей организации;

14) требуемый капитал, основанный на рисках –сумма средств для покрытия потенциальных убытков, определяемая организацией на основе собственной модели, включающей проведение стресс-тестирования, оценку вероятности наступления рисков и их корреляцию;

15) карта риска – графическое и текстовое описание рисков организации, расположенных в таблице, по одной "оси" по которой указана сила воздействия или значимость риска, а по другой вероятность или частота его возникновения;

16) лимит риска – средство количественного либо качественного ограничения принимаемого риска;

17) идентификация риска – процесс нахождения, составления перечня и описания элементов риска;

18) измерение риска – определение степени вероятности риска и размеров потенциальных расходов (убытков), которые осуществляются посредством оценки последствий и вероятности наступления события математическим путем с помощью применения теории вероятностей и закона больших чисел на основе статистических данных;

19) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

20) внутренний аудит – неотъемлемый элемент управленческого контроля, посредством которого служба внутреннего аудита оценивает финансовую отчетность, а также другие данные и информацию, поддающиеся количественной и качественной оценке деятельности организации в целях дальнейшего отражения степени ее соответствия законодательству Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, внутренним документам, международным профессиональным стандартам внутреннего аудита;

21) внутренний контроль – это процесс, осуществляемый советом директоров, коллегиальными органами, правлением, работниками организации, направленный на обеспечение достижения целей по следующим категориям:

эффективность деятельности;

надежность, полнота и своевременность финансовой отчетности и иной управленческой отчетности;

соблюдение законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

22) система внутреннего контроля – совокупность контрольных процедур, мероприятий и методик, обеспечивающая:

эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности организации;

соблюдение требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

эффективное разделение ответственности;

своевременное исполнение работниками организации требований внутренних документов;

обеспечение сохранности имущества;

предотвращение и выявление фактов мошенничества и управленческих ошибок;

своевременность подготовки, достоверность и полноту финансовой отчетности и иной управленческой отчетности.

При применении требований Правил к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан:

под советом директоров понимается соответствующий орган управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

под правлением понимаются руководящие работники филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

под капиталом подразумевается сумма счета головного офиса, резервов и результатов деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

под финансовой отчетностью понимается отчетность по данным бухгалтерского учета филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан.

Требования пунктов 16, 17 Правил не распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.";

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"9. Система внутреннего контроля представляет собой систему организации, политики, процедур и методов, принятых организацией для:

1) обеспечения эффективности деятельности организации, включая эффективность управления страховыми рисками, активами и обязательствами, обеспечение сохранности активов;

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

3) обеспечения выполнения организацией законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и внутренних документов организации;

4) недопущения вовлечения организации и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.";

подпункт 13) пункт 23 изложить в следующей редакции:

"13) проводит регулярный анализ соблюдения договорных отношений, требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, внутренних документов организации, регламентирующих проведение операций с финансовыми инструментами";

подпункт 15) пункта 28 изложить в следующей редакции:

"15) в целях корректировки корпоративной стратегии и внутренней политики по управлению рисками совместно с подразделением стратегического планирования и анализа либо иным структурным подразделением с аналогичными функциями представление правлению не реже одного раза в год:

отчета, содержащего детальный обзор текущего состояния организации с учетом количественных и качественных данных обо всех рисках, степени их вероятности, степени готовности организации, проведенных мероприятиях по их минимизации, мер реагирования;

отчета, содержащего детальный обзор финансового состояния и результатов деятельности организации, а также изменений в законодательстве Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, способные повлиять на финансовое состояние организации, карту рисков организации.

При применении положений настоящего пункта к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан:

положения подпунктов 1) и 2) настоящего пункта применяются к функциональным обязанностям подразделения по управлению рисками страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

положения подпунктов 3), 12) и 13) настоящего пункта не распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.":

подпункт 3) пункта 32 изложить в следующей редакции:

"3) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и внутренних документов организации.";

подпункт 4) пункта 39 изложить в следующей редакции:

"4) контроль за эффективным соблюдением процедур организации, посредством которых работники организации конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности организации и требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, а также о злоупотреблениях";

подпункт 7) пункта 55 изложить в следующей редакции:

"7) формирование контрольной среды, соответствующей международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и требованиям законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию

терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, посредством проведения регулярных проверок в соответствии с утвержденным планом;";

подпункт 1) пункта 58 изложить в следующей редакции:

"1) соблюдают требования законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;";

приложение 14 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню.

10. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 245 "Об установлении Перечня вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, Требований к содержанию, срокам представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации, Требований к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17751) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с частью четвертой пункта 8 статьи 57 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", подпунктом 1-3) части первой статьи 7 Закона Республики Казахстан "Об аудиторской деятельности", частью четвертой пункта 12 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", частью четвертой пункта 8 статьи 55-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", подпунктом 2) части первой статьи 13-2 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Перечне вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, утвержденном согласно приложению 1 к указанному постановлению:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. В рамках оценки эффективности системы внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения проверке подлежат следующие вопросы:

1) подверженность финансовой организации риску легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

2) процедуры "Знай своего клиента", адекватность оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения по типу клиента;

3) выявление операций, подлежащих финансовому мониторингу;

4) эффективность взаимодействия подразделений финансовой организации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

5) адекватность и достаточность принимаемых финансовой организацией мер для минимизации рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

6) уязвимость предоставляемых финансовой организацией услуг, а также способов их предоставления рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.";

в Требованиях к содержанию, срокам представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации, утвержденных согласно приложению 2 к указанному постановлению:

подпункт 8) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"8) четко выраженные выводы в виде независимого мнения и (или) наблюдений и рекомендаций аудиторской организации относительно результатов анализа и оценки вопросов, подлежащих проверке, сформированные с учетом наилучшей применимой международной практики, результатов оценки и анализа информации, предусмотренной частью пятой пункта 9 статьи 57 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", частью пятой пункта 13 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", частью пятой пункта 9 статьи 55-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", и соответствующие принципам, предусмотренным пунктом 2 настоящих Требований, и факторам, предусмотренным пунктом 3 настоящих Требований";

Требования к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации, утвержденные согласно приложению 3 к указанному постановлению, изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню.

11. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 249 "Об утверждении Правил осуществления деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17803) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 5 статьи 80 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Правилах осуществления деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, утвержденных указанным постановлением:

часть вторую пункта 4 изложить в следующей редакции:

"Открытие лицевого счета производится после принятия центральным депозитарием мер по надлежащей проверке, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон о ПОД/ФТ/ФРОМУ).";

пункт 68 изложить в следующей редакции:

"68. Операция по блокированию ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и снятию блокирования проводятся центральным депозитарием в системе реестров на основании актов государственных органов и лиц, обладающих таким правом в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей" (далее – Закон об исполнительном производстве).

В случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ, операция по блокированию ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и снятию блокирования в системе реестров проводится центральным депозитарием на основании перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

При осуществлении блокирования по основаниям, предусмотренным Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ, уведомление направляется в государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ.";

пункт 96 изложить в следующей редакции:

"96. Центральный депозитарий в течение 2 (двух) рабочих дней после даты получения приказа оформляет отказ в письменном виде или в форме электронного документа с использованием информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан об электронном документе и электронной цифровой подписи с указанием причин его неисполнения в случаях:

1) несоответствия подписей на приказах образцам подписей, указанным в документе, содержащем нотариально засвидетельствованные образцы подписей

представителей юридического лица, обладающих правом подписывать документы на регистрацию операций по лицевым счетам и информационных операций, или документе, удостоверяющем личность физического лица;

2) непредставления в течение 2 (двух) календарных дней с даты получения приказа на совершение операции встречного приказа;

3) непредставления в порядке, установленном пунктом 38 Правил, подтверждения кастодиана, обеспечивающего учет активов паевого инвестиционного фонда, одновременно (в течение одного рабочего дня) с приказом управляющей компании на списание (зачисление) паев;

4) несоответствия реквизитов приказов реквизитам, установленным сводом правил центрального депозитария, или реквизитам лицевого счета;

5) отсутствия необходимого количества ценных бумаг на лицевом счете;

6) выявления нарушения законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг при проверке приказа в соответствии с абзацем первым пункта 41 Правил;

7) непредставления клиентом в срок, установленный для регистрации сделки, документа, подтверждающего согласие (разрешение) на совершение такой сделки, выданное государственным органом, уполномоченным на выдачу такого согласия (разрешения), в случаях, предусмотренных Правилами;

8) наличия решения соответствующих государственных органов либо суда о приостановлении или прекращении обращения ценных бумаг;

9) если ценные бумаги и (или) лицевой счет, указанные в приказе, заблокированы, за исключением случаев, указанных в пункте 6-1 статьи 65 Закона об исполнительном производстве;

10) если ценные бумаги, указанные в приказе, обременены, за исключением проведения операций, предусмотренных пунктами 47, 66, 67 и 77 Правил;

11) предусмотренных статьей 13 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

12) предусмотренных сводом правил центрального депозитария.

Центральный депозитарий отказывает в исполнении приказа эмитента в случаях и порядке, предусмотренных статьей 13 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Отказ от исполнения приказа подписывается уполномоченными лицами, определенными сводом правил центрального депозитария, и заверяется штампом центрального депозитария со своим наименованием на казахском и русском языках, либо составляется и выдается в форме электронного документа с использованием информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан об электронном документе и электронной цифровой подписи.

При подготовке отказа от исполнения приказа на осуществление операций, условия совершения которых требуют дополнительной проверки, подготовка такого отказа осуществляется в срок до 6 (шести) рабочих дней.";

12. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2018 года № 307 "Об утверждении Правил осуществления деятельности центрального депозитария" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17920) следующие изменения:

пreamble изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 10 статьи 80 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Правилах осуществления деятельности центрального депозитария, утвержденных указанным постановлением:

пункт 7-2 изложить в следующей редакции:

"7-2. Оказание центральным депозитарием услуг по хранению финансовых инструментов, выпущенных в документарной форме, осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть), Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и сводом правил центрального депозитария.";

часть четвертую пункта 16 изложить в следующей редакции:

"Открытие лицевого счета номинального держателя производится после принятия центральным депозитарием мер по надлежащей проверке клиента, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон о ПОД/ФТ/ФРОМУ).";

часть первую пункта 35 изложить в следующей редакции:

"35. После проведения операций по лицевому счету, открытому в системе реестров держателей ценных бумаг, по списанию эмиссионных ценных бумаг, срок обращения которых истек, и зачислению прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам центральный депозитарий проводит операции по списанию таких эмиссионных ценных бумаг (за исключением эмиссионных ценных бумаг, по которым в системе учета номинального держания проведена операция блокирования на основании актов государственных органов и перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренного статьей 12 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ) с субсчетов депонентов и их клиентов и зачислению прав требования по обязательствам эмитента по таким эмиссионным ценным бумагам с сохранением обязательств, возникших по данным ценным бумагам (обременение, доверительное управление), и направляет извещение депонентам или операторам счета, которое содержит сведения о:

допущенном эмитентом дефолте по эмиссионным ценным бумагам, срок обращения которых истек и эмитентом не исполнены обязательства по их погашению;

идентификаторе, присвоенном правам требования по обязательствам эмитента по таким эмиссионным ценным бумагам;

проведенных операциях в системе учета центрального депозитария по списанию эмиссионных ценных бумаг, срок обращения которых истек, с субсчетов депонентов и их клиентов и зачислению прав требования по обязательствам эмитента по таким эмиссионным ценным бумагам.".

13. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 318 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для центрального депозитария" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18180) следующие изменения:

пreamble изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 22-3) пункта 2 статьи 3 и частью второй статьи 49-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для центрального депозитария, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для центрального депозитария (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 22-3) пункта 2 статьи 3 и частью второй статьи 49-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" и устанавливают порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для центрального депозитария.";

подпункт 9) пункта 17 изложить в следующей редакции:

"9) проверка эффективности процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;";

подпункт 4) пункта 25 изложить в следующей редакции:

"4) оценка эффективности внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;"

приложение 5 изложить в редакции согласно приложению 5 к Перечню.

14. 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:

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

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения", 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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 prudentialных 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" (зарегистрировано 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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 связанны 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" (зарегистрировано 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, выражаяющаяся 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.";

подпункт 3) пункта 3 изложить в следующей редакции:

"3) соблюдения 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, внутренних политик, процедур и иных внутренних документов банка";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Система управления рисками обеспечивает:

1) оптимальное соотношение между доходностью основных направлений деятельности банка и уровнем принимаемых рисков, основанное на выборе жизнеспособной и устойчивой бизнес модели, эффективном процессе планирования стратегии и бюджета с учетом стратегии риска-аппетита;

2) объективную оценку размера рисков банка, полноту и документирование процессов управления рисками, их превентивного выявления, измерения и оценки,

мониторинга и контроля, минимизацию существенных видов рисков на каждом уровне организационной структуры с оптимальным использованием финансовых ресурсов, персонала и информационных систем в целях поддержания достаточного объема собственного капитала банка и ликвидности;

3) охват всех видов деятельности банка, подверженных существенным рискам, на всех уровнях организационной структуры, полноту оценки отдельных существенных видов рисков, их взаимного влияния в целях определения риск-профиля банка и построения стратегии риск-аппетита;

4) наличие уровней риск-аппетита по всем видам существенных рисков и алгоритм действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие рисков, уровень которых определен как высокий, процедуры по информированию совета директоров, комитетов при совете директоров и правления банка (соответствующего исполнительного органа банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан) в рамках стратегии риск-аппетита;

5) осведомленность уполномоченных коллегиальных органов банка, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управлеченческой информации о существенных рисках, присущих деятельности банка;

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

7) принятие решений работниками и должностными лицами банка и действие добросовестно в интересах банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с банком особыми отношениями, в ущерб интересов банка (duty of loyalty);

8) четкое распределение функций, обязанностей и полномочий управления рисками между всеми структурными подразделениями и работниками банка, и их ответственности с учетом минимизации конфликта интересов;

9) разделение функции управления рисками и внутреннего контроля от операционной деятельности банка посредством построения системы трех линий защиты, которая включает:

первую линию - на уровне структурных подразделений банка;

вторую линию - на уровне подразделений по управлению рисками и выполняющих контрольные функции;

третью линию - на уровне подразделения внутреннего аудита в части оценки эффективности функционирования системы управления рисками;

10) наличие документов, разработанных в целях регламентирования деятельности банка, создания и функционирования в банке эффективных систем управления рисками и внутреннего контроля и соответствующих стратегии, организационной структуре, профилю рисков банка и требованиям 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, а также их периодический пересмотр и актуализацию;

11) соблюдение 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах;

12) соблюдение действующих процедур, процессов, политик и иных внутренних документов банка по управлению рисками посредством построения эффективной системы внутреннего контроля.";

подпункт 2) пункта 6 изложить в следующей редакции:

"2) преобладание сущности над формой, выражющееся в оценке системы управления рисками банка как механизма измерения и оценки, мониторинга, контроля, и минимизации существенных рисков банка, а не формально регламентированных процедур банка и 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, внутренних документов 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 интересов 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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;

6) 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 финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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 работниками 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 работниками 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 работниками 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 риска 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.";

подпункт 6) пункта 26 изложить в следующей редакции:

"6) предварительное рассмотрение отчетов о результатах внутреннего и внешнего аудита, контроль своевременного выполнения правлением банка действий по устранению нарушений и выполнению рекомендаций внутреннего и внешнего аудита, несоответствий деятельности политикам банка, требованиям 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, финансированию терроризма и

финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, и международным стандартам финансовой отчетности;";

подпункт 1) пункта 32 изложить в следующей редакции:

"1) проекта стратегии банка для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка, а также за осуществление мониторинга исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также требованиям 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах;";

пункт 33 изложить в следующей редакции:

"33. Правление банка осуществляет руководство текущей деятельностью банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профилем, и внутренними документами, утвержденными советом директоров банка. Правление банка отвечает за:

1) обеспечение исполнения стратегии банка, соблюдение утвержденных советом директоров банка процедур, процессов и политик;

2) разработку проекта стратегии банка для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка, а также за осуществление мониторинга исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии банка текущей рыночной и экономической ситуации, риск-профилю и финансовому потенциалу, а также требованиям 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах;

3) разработку проекта бюджета банка на соответствующий год для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка;

4) разработку проекта политики управления рентабельностью банка для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка, а также за осуществление мониторинга соблюдения банком и его работниками указанной политики;

5) разработку внутреннего порядка, определяющего доведение стратегии, политик и иных внутренних документов банка в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до работников банка по закрепленным за ним участкам деятельности, и за осуществление мониторинга соблюдения банком и его работниками требований Правил;

6) разработку кадровой политики банка для дальнейшего утверждения советом директоров банка, а также за осуществление мониторинга ее соответствия стратегии, организационной структуре, риск-профилю банка, достигнутым результатам и требованиям трудового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан об акционерных обществах.

Кадровая политика устанавливает стандарты, условия и механизмы, обеспечивающие вовлечение в банковскую деятельность компетентных руководящих работников, и обеспечивает:

наличие персонала, обладающего необходимым опытом, квалификацией и безупречной деловой репутацией, способного управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью банка;

поддержание достаточного количества ресурсов для эффективного осуществления функций и обязанностей;

минимизацию конфликта интересов в ходе выполнения своих обязанностей;

минимизацию риска концентрации полномочий на одном работнике;

внутренний порядок оплаты труда работников, включая порядок выплаты вознаграждений, а также других видов материального поощрения;

проведение оценки эффективности работы работников банка;

7) разработку тарифной политики для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров, а также за осуществление мониторинга соблюдения банком и его работниками тарифной политики;

8) разработку кредитной политики банка для дальнейшего вынесения на рассмотрение комитета по управлению рисками и на утверждение совета директоров банка;

9) утверждение плана (планов) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности;

10) предоставление совету директоров банка необходимой информации для контроля и оценки качества работы правления в соответствии с установленными внутренними документами банка и Правилами, которая включает:

достижение правлением банка целей, установленных в стратегии банка с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению;

соответствие деятельности банка стратегии и политикам, утвержденным советом директоров банка;

результаты деятельности банка и его финансовое положение, в том числе информацию об устойчивости (волатильности) доходности банка;

несоответствие принимаемых решений банка утвержденным советом директоров банка процедурам, процессам и политикам;

превышение утвержденных уровней риска-аппетита и причин их нарушения;

информацию о своевременности, полноте и качестве устранения правлением банка нарушений и недостатков, выявленных подразделениями по комплаенс-контролю, управлению рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, и внешним аудитом и уполномоченным органом, а также выполнения их рекомендаций;

информацию о состоянии внутреннего контроля, в части своевременного выявления некорректных, неполных или несанкционированных операций, недостатков в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибок при формировании финансовой и регуляторной отчетности, нарушениях внутренних документов банка, 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, а также исключения конфликтов интересов и внутренних злоупотреблений и мошенничества, в том числе в отношении лиц, связанных с банком особыми отношениями;

11) разработку внутреннего порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, а также за осуществление мониторинга соблюдения банком требований, указанных в настоящем подпункте. Внутренний порядок рассмотрения обращений клиентов учитывает требования банковского законодательства Республики Казахстан и определяет:

процедуры ведения делопроизводства по жалобам (заявлениям) клиентов, включая прием, первоначальную обработку, регистрацию обращений, поступающих в банк, и ответов на обращения клиентов;

структурное подразделение банка, ответственное за ведение делопроизводства по обращениям клиентов;

процедуры доведения (передачи) поступивших обращений до ответственных структурных подразделений или работников, которым будет поручено осуществить обработку и подготовку ответа на обращение клиента;

сроки своевременной обработки обращений клиентов и подготовки ответов на обращения клиентов;

внутренний порядок взаимодействия структурных подразделений банка при рассмотрении обращений клиентов и подготовке ответов на обращения клиентов;

внутренний порядок и процедуры ведения классификатора поступивших обращений клиентов банка;

12) разработку процедуры и (или) внутреннего порядка отказа от проведения операций, имеющих высокий риск ОД/ФТ, а также расторжения деловых отношений с клиентом с учетом присущих факторов риска.

Соответствующий исполнительный орган банка-нерезидента Республики Казахстан отвечает за:

1) разработку проекта стратегии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан для дальнейшего вынесения на утверждение соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан;

2) разработку проекта бюджета филиала банка-нерезидента Республики Казахстан на соответствующий год для дальнейшего вынесения на утверждение соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан;

3) разработку проекта политики управления рентабельностью филиала банка-нерезидента Республики Казахстан для дальнейшего вынесения на утверждение соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан;

4) разработку внутреннего порядка, определяющего доведение стратегии, политик и иных внутренних документов банка-нерезидента Республики Казахстан в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по закрепленным за ним участкам деятельности;

5) разработку кадровой политики филиала банка-нерезидента Республики Казахстан для дальнейшего утверждения соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан. Кадровая политика устанавливает стандарты, условия и механизмы, обеспечивающие вовлечение в банковскую деятельность компетентных руководящих работников и обеспечивает:

наличие персонала, обладающего необходимым опытом, квалификацией и безупречной деловой репутацией, способного управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

поддержание достаточного количества ресурсов для эффективного осуществления функций и обязанностей;

минимизацию конфликта интересов в ходе выполнения своих обязанностей;

минимизацию риска концентрации полномочий на одном работнике;

внутренний порядок оплаты труда работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, включая порядок выплаты вознаграждений, а также других видов материального поощрения;

проведение оценки эффективности работы работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

6) разработку тарифной политики для дальнейшего вынесения на утверждение соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан;

7) разработку кредитной политики филиала банка-нерезидента Республики Казахстан для дальнейшего вынесения на рассмотрение комитета по управлению рисками и на утверждение соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан;

8) утверждение плана (планов) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

9) разработку внутреннего порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан. Внутренний порядок рассмотрения обращений клиентов учитывает требования банковского законодательства Республики Казахстан и определяет:

процедуры ведения делопроизводства по жалобам (заявлениям) клиентов, включая прием, первоначальную обработку, регистрацию обращений, поступающих в филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, и ответов на обращения клиентов;

структурное подразделение филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, ответственное за ведение делопроизводства по обращениям клиентов;

процедуры доведения (передачи) поступивших обращений до ответственных структурных подразделений или работников, которым будет поручено осуществить обработку и подготовку ответа на обращение клиента;

сроки своевременной обработки обращений клиентов и подготовки ответов на обращения клиентов;

внутренний порядок взаимодействия структурных подразделений филиала банка-нерезидента Республики Казахстан при рассмотрении обращений клиентов и подготовке ответов на обращения клиентов;

внутренний порядок и процедуры ведения классификатора поступивших обращений клиентов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

10) разработку процедуры и (или) внутреннего порядка отказа от проведения операций, имеющих высокий риск ОД/ФТ, а также расторжения деловых отношений с клиентом с учетом присущих факторов риска;

Руководящие работники филиала банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляют руководство текущей деятельностью филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профилем и внутренними документами, утвержденными соответствующим органом управления банка-нерезидента Республики Казахстан, и отвечают за:

1) обеспечение исполнения стратегии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, соблюдение утвержденных банком-нерезидентом Республики Казахстан процедур, процессов и политик;

2) осуществление мониторинга исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан текущей рыночной и экономической ситуации, риск-профилю и финансовому потенциалу, а также требованиям 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

3) осуществление мониторинга соблюдения филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан и его работниками политики управления рентабельностью филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

4) осуществление мониторинга соответствия кадровой политики филиала банка-нерезидента Республики Казахстан стратегии, организационной структуре, риск-профилю филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, достигнутым результатам и требованиям трудового, банковского законодательства Республики Казахстан;

5) осуществление мониторинга соблюдения филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан и его работниками тарифной политики;

6) предоставление соответствующему органу управления банка-нерезидента Республики Казахстан необходимой информации для контроля и оценки качества

работы руководящих работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с установленными внутренними документами банка-нерезидента Республики Казахстан и Правилами, которая включает:

достижение руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан целей, установленных в стратегии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению;

соответствие деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан стратегии и политикам, утвержденным соответствующим органом управления банка-нерезидента Республики Казахстан;

результаты деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и его финансовое положение, в том числе информацию об устойчивости (волатильности) доходности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

несоответствие принимаемых филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан решений утвержденным соответствующим органом управления банка-нерезидента Республики Казахстан процедурам, процессам и политикам;

превышение утвержденных уровней риск-аппетита и причин их нарушения;

информацию о своевременности, полноте и качестве устранения руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан нарушений и недостатков, выявленных подразделениями по комплаенс-контролю, управлению рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, внешним аудитом и уполномоченным органом, а также выполнения их рекомендаций;

информацию о состоянии внутреннего контроля в части своевременного выявления некорректных, неполных или несанкционированных операций, недостатков в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибок при формировании отчетности по данным бухгалтерского учета филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и регуляторной отчетности, нарушениях внутренних документов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также исключения конфликтов интересов и внутренних злоупотреблений и мошенничества, в том числе в отношении лиц, связанных с филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями;

7) осуществление мониторинга соблюдения филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан требований внутреннего порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг.

Соответствующий исполнительный орган банка-нерезидента Республики Казахстан отвечает за надлежащее исполнение обязанностей, делегированных коллегиальным органам или работникам банка-нерезидента Республики Казахстан, в том числе работникам филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в рамках утвержденной организационной структуры банка-нерезидента Республики Казахстан и филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Правление банка отвечает за надлежащее исполнение обязанностей, делегированных коллегиальным органам или работникам банка в рамках утвержденной организационной структуры банка.";

пункт 37 изложить в следующей редакции:

"37. Банк обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций банка.";

Система внутреннего контроля направлена на достижение следующих целей:

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

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

3) обеспечение информационной безопасности;

4) 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, внутренних документов банка.

В рамках внутреннего контроля проводятся проверки процессов банка по осуществлению деятельности на соответствие внутренним политикам и процедурам, а также требованиям 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах. Банк располагает достоверной внутренней и внешней информацией в целях управления рисками, принятия стратегических бизнес решений и определения достаточности собственного капитала и ликвидности. Совет директоров банка и соответствующие комитеты совета директоров банка принимают решения, связанные с принятием рисков, на основе качественных, актуальных и достоверных данных.

Методы измерения и моделирования рисков используются в дополнение к качественному анализу и мониторингу рисков. Глава риск-менеджмента информирует совет директоров банка и комитет по вопросам управления рисками об используемых методах и потенциальных недостатках моделей по управлению рисками и аналитических подходов в банке.";

абзац пятый подпункта 1) части первой пункта 42 изложить в следующей редакции:

"соблюдением требований Гражданского кодекса Республики Казахстан, Налогового кодекса Республики Казахстан (далее – Налоговый кодекс), Закона о банках, Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (далее – Закон о бухгалтерском учете и финансовой отчетности), Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", внутренних политик и процедур по управлению кредитным риском;"

подпункт 2) пункта 63 изложить в следующей редакции:

"2) нарушений 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах;"

часть вторую пункта 88 изложить в следующей редакции:

"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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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-риска.";

часть первую пункта 89 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. 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.";

пункт 90 изложить в следующей редакции:

"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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах;

роверку 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, регламентирующую 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-риску;

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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 представление соответствующей информации совету директоров банка;

12) разработку и ведение системы отчетности по комплаенс-риску 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 корректирующих 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.";

подпункт 2) пункта 96 изложить в следующей редакции:

"2) принципы управления комплаенс-риском, в том числе принципы создания комплаенс-культуры в банке (культуры соблюдения 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность банка и внутренних документов банка, регламентирующих процедуры оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке);";

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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;

6) 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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, дополнительные меры по получению и фиксированию 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), составляемый 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" (зарегистрировано 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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.";

часть первую пункта 105 изложить в следующей редакции:

"105. С позиции внутреннего контроля обеспечивается наличие достоверной и подробной информации финансового, операционного характера и сведений о соблюдении установленных 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, а также поступающей внешней рыночной информации о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Сбор, анализ информации и передача ее по назначению предполагает обеспечение:

- 1) совета директоров банка, правления банка и лиц (подразделений, органов банка), определенных в соответствующих внутренних документах, информацией для принятия решений и исполнения своих обязанностей;
- 2) наличия информационных потоков, обеспечивающих целостность, безопасность и доступность информации внутри и вне банка;
- 3) адекватного контроля за управлением информационными потоками и информационной безопасностью банка.";

подпункт 2) части пятой пункта 125-1 изложить в следующей редакции:

"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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения;".

15. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217 "Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19714) следующие изменения:

в Правилах предоставления микрокредитов электронным способом, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 1) пункта 8 изложить в следующей редакции:

"1) осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и внутренними документами;";

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, отказывает в предоставлении клиенту микрокредита по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и Законом".

16. 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:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения", Указом Президента Республики Казахстан от 16 марта 2020 года № 286 "О мерах по обеспечению социально - экономической стабильности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

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 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты (далее – Требования) разработаны в соответствии с абзацем вторым пункта 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О

противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон о ПОД/ФТ) и распространяются на банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты (далее – банк).";

подпункт 1) части второй пункта 2 изложить в следующей редакции:

"1) необычная операция (сделка) – операция (сделка) клиента, подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом признаков определения подозрительной операции и подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу (далее вместе – подозрительная операция), определенных уполномоченным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и принимающим иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган по финансовому мониторингу) в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных банком самостоятельно, за исключением признаков подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу";

пункт 13-1 изложить в следующей редакции:

"13-1. При реализации программы управления рисками ОД/ФТ банк учитывает опубликованную информацию из отчета по национальной оценке рисков ОД/ФТ в соответствии с пунктом 7 статьи 11-1 Закона о ПОД/ФТ.";

пункт 21 изложить в следующей редакции:

"21. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника банк разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении банком мероприятий по фиксированию сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений или разовой операции (сделки), проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через банк, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Законом о ПОД/ФТ сведений о клиенте и их представителях.

Идентификация и надлежащая проверка клиента (его представителя), бенефициарного собственника осуществляется банком на основе информации и (или)

документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников, в том числе по итогам проверки в скоринговом модуле.

Для выявления бенефициарного собственника, сведения, представленные клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником, сверяются со сведениями, отраженными в реестре бенефициарных собственников юридических лиц (далее – Реестр).

При отсутствии в Реестре сведений по таким лицам, представленные сведения сверяются со сведениями, полученными из других источников.

При наличии оснований для сомнения, является ли физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарным собственником, допускается признание бенефициарным собственником физического лица, осуществляющего контроль над клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица иным образом, либо в интересах которого клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Если в результате принятия мер бенефициарный собственник клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица.";

часть пятую пункта 22 изложить в следующей редакции:

"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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. 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.";

подпункт 3) пункт 24 изложить в следующей редакции:

"3) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;"

пункт 26 изложить в следующей редакции:

"26. В процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника банком проводится проверка на наличие такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечне и Перечне ФРОМУ.

Банком в процессе идентификации клиента (его представителя) и выявления бенефициарного собственника проводится проверка на принадлежность такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичным должностным лицам, их супругам и близким родственникам.

Банки в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-3) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников:

1) осуществляют оценку репутации публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям ОД/ФТ;

2) получают письменное разрешение руководящего работника банка на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами (их представителями) и бенефициарными собственниками;

3) предпринимают доступные меры для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

4) предпринимают на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

В отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах втором, третьем, четвертом и пятом подпункта 3-3) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, банк, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, дополнительно применяет меры, установленные подпунктами 1), 2), 3) и 4) части третьей настоящего пункта.

Сведения о миграционных карточках не требуется получать в отношении граждан государств, входящих в Евразийский экономический союз.

Проверка наличия клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечне и Перечне ФРОМУ (включения в Перечень и Перечень ФРОМУ) не зависит от

уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Перечень и Перечень ФРОМУ (обновления Перечня и Перечня ФРОМУ).

Банк при идентификации физического лица (руководителя, учредителей (участников) юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарного собственника) устанавливает и фиксирует следующие данные:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

гражданство;

дата и место рождения;

юридический адрес (для учредителей (участников), бенефициарных собственников иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии) адрес места жительства (места нахождения);

реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация;

вид деятельности (для индивидуальных предпринимателей);

индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан).

Банк при идентификации клиента-юридического лица (учредителей (участников) клиента юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица) устанавливает и фиксирует следующие данные:

наименование, регистрационный номер и дату государственной регистрации организации, наименование регистрирующего органа (при их наличии);

адрес места регистрации или нахождения;

бизнес идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан);

характер деятельности;

данные о руководителе (ином лице, уполномоченном в соответствии с учредительными документами действовать от имени юридического лица), лице, имеющем право подписи на финансовых документах;

данные о бенефициарном собственнике.

Банк при идентификации клиента-иностранный структуры без образования юридического лица устанавливает и фиксирует следующие данные:

наименование, номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории);

адрес места нахождения;

место ведения основной деятельности;

характер деятельности;

состав имущества, находящегося в управлении (собственности) (в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией).";

подпункт 1) пункта 29 изложить в следующей редакции:

"1) перечень признаков подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных банком самостоятельно, за исключением признаков подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу";

пункт 33 изложить в следующей редакции:

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

Сообщения об операциях, указанных в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся банком не менее пяти лет после совершения операции".

17. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 43 "Об утверждении Правил выдачи согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового холдинга, страхового брокера, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, документов, необходимых для получения согласия" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20248) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 7 статьи 34 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", подпунктом 8) пункта 1 статьи 4, статьей 4-1 Закона Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат", подпунктом 2) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и

надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**;

в Правилах выдачи согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового холдинга, страхового брокера, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, документов, необходимых для получения согласия, утвержденных указанным постановлением:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Для целей подпункта 3) пункта 3 статьи 34 Закона о страховой деятельности и подпункта 3) пункта 2 статьи 4-1 Закона о Фонде гарантирования критериями отсутствия безупречной деловой репутации являются:

1) наличие неснятой или непогашенной судимости, наличие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского или страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации;

2) наличие сведений о том, что кандидат являлся (является) крупным участником финансовой организации (прямо или косвенно), не исполнившим принятые обязательства либо требования уполномоченного органа по обеспечению финансовой устойчивости финансовой организации, банковского конгломерата, страховой группы;

3) наличие сведений о том, что кандидат, являясь руководящим работником финансовой организации или актуарием, неоднократно (два и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) не выполнял требования мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом в отношении финансовой организации или актуария;

4) наличие сведений о том, что кандидат являлся акционером (участником), должностным лицом, лицом, выполняющим управленческие функции, в финансовой организации, финансовой организации-нерезиденте Республики Казахстан, признанных неплатежеспособными;

5) нахождение лица в списке лиц, причастных к террористической деятельности, перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и (или) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии со статьями 12 и 12-1

Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения";

6) наличие сведений о том, что кандидат являлся руководящим работником финансовой организации, банковского или страхового холдинга, действия (бездействие) которого привели (привело) к нарушению (нарушениям) требований законодательства, явившемуся (явившимся) основанием для принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка (филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) к категории неплатежеспособных банков (филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан), лишении лицензии финансовой организации, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом, либо вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

7) наличие сведений о том, что кандидат был отстранен от выполнения служебных обязанностей руководящего работника финансовой организации на основании меры надзорного реагирования, примененной уполномоченным органом;

8) наличие сведений о том, что кандидат осуществлял контроль (кураторство) подразделений финансовой организации, в деятельности которых уполномоченным органом были выявлены следующие нарушения:

систематическое (два и более раза) в течение последних двенадцати последовательных месяцев нарушение финансовой организацией пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом;

составление финансовой организацией отчетности, приведшей к искажению сведений о соблюдении пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом;

заключение страховой (перестраховочной) организацией договоров перестрахования на условиях, не соответствующих требованиям, установленным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 203 "Об утверждении Правил и особенностей осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула", зарегистрированным в реестре государственной регистрации нормативно правовых актов под № 17460 (далее – постановление № 203);

применение необоснованных размеров страховой премии, неисполнении или ненадлежащем исполнении обязанностей, вытекающих из условий и порядка проведения обязательных видов страхования;

систематическое (два и более раза) в течение последних двенадцати последовательных месяцев неосуществление, несвоевременное осуществление страховой выплаты либо осуществление страховой выплаты не в полном объеме;

нарушение процедуры передачи страховых премий в перестрахование, предусмотренной постановлением № 203, в том числе в части отсутствия подтверждения от перестраховщика, предусмотренным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями", зарегистрированным в реестре государственной регистрации нормативно правовых актов под № 14794;

9) наличие факта подписания кандидатом аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

10) наличие сведений о том, что кандидат, являясь актуарием, систематически (два и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) не извещал уполномоченный орган об установленных им фактах несоблюдения страховой (перестраховочной) организацией требований по формированию страховых резервов;

11) наличие сведений о том, что кандидат незаконно разглашал или передавал третьим лицам сведения, составляющие тайну страхования или иную охраняемую законами Республики Казахстан тайну, сведения, полученные в ходе проведения актуарных расчетов и (или) осуществления деятельности в качестве независимого актуария;

12) наличие информации от финансовых организаций, финансовых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, органа надзора иностранного государства либо юридического лица, осуществляющего регулирование финансовых услуг и связанной с ними деятельности в Международном финансовом центре "Астана", об отсутствии у кандидата безупречной деловой репутации;

13) наличие факта предоставления кандидатом заведомо недостоверных сведений о его соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, которые повлияют на решение уполномоченного органа;

14) наличие факта расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным подпунктами 9), 12), 13), 14), 15), 16), 17), 18), 19), 20), 21) и 25) пункта 1 статьи 52 Трудового кодекса Республики Казахстан (далее – Кодекс);

15) нахождение кандидата в Едином реестре должников, который ведется в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей" (в случае если задолженность превышает 1000 (одну тысячу) месячных расчетных показателей, установленных законом о республиканском бюджете);

16) отсутствие у кандидата безупречной деловой репутации, выявленное на основании мотивированного суждения, сформированного в соответствии со статьей 13-5 Закона о государственном регулировании;

17) наличие отношений с третьими лицами (контроль и влияния третьих лиц), действия которых способствовали легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на основании сведений уполномоченного органа по финансовому мониторингу.

Сроки, в течение которых применяются критерии отсутствия безупречной деловой репутации, указанные в настоящем пункте Правил, устанавливаются комиссией по определению соответствия кандидатов на должности руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" (далее – Комиссия) и составляют не менее одного года."

18. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 95 "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 единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21434) следующие изменения:

пreamble изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон о ПОД/ФТ) и постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 40 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 32826).";

подпункт 1) части второй пункта 2 изложить в следующей редакции:

"1) необычная операция (сделка) – операция (сделка) клиента, подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом признаков определения подозрительной операции и подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу (далее вместе – подозрительная операция), определенных уполномоченным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и принимающим иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган) в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами (далее – фонд) самостоятельно, за исключением признаков подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу";

пункт 21 изложить в следующей редакции:

"21. При реализации программы управления рисками ОД/ФТ фонд учитывает опубликованную информацию из отчета по национальной оценке рисков ОД/ФТ в соответствии с пунктом 7 статьи 11-1 Закона о ПОД/ФТ.";

пункт 22 изложить в следующей редакции:

"22. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника фонд разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении фондом мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о вкладчике пенсионных взносов (его представителе), получателе пенсионных выплат (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Требованиями сведений о вкладчике пенсионных взносов, получателе пенсионных выплат и их представителях.

Мероприятия по выявлению бенефициарного собственника проводятся фондом в отношении вкладчика пенсионных взносов, а при осуществлении пенсионных выплат, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, также в отношении получателя таких пенсионных выплат.

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

Для выявления бенефициарного собственника, сведения, представленные клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником, сверяются со сведениями, отраженными в реестре бенефициарных собственников юридических лиц (далее – Реестр). При отсутствии в Реестре сведений по таким лицам, представленные сведения сверяются со сведениями, полученными из других источников.

При наличии оснований для сомнения, является ли физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, бенефициарным собственником, допускается признание бенефициарным собственником физического лица, осуществляющего контроль над клиентом-юридическим лицом иным образом, либо в интересах которого клиентом-юридическим лицом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Если в результате принятия мер, бенефициарный собственник клиента-юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным

собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента-юридического лица.

Фонд в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ в отношении клиента, которому присвоен высокий уровень риска, применяет усиленные меры надлежащей проверки клиентов, либо применяет упрощенные меры надлежащей проверки клиентов, в отношении которых присвоен низкий уровень риска.";

пункт 25 изложить в следующей редакции:

"25. В процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника фондом проводится проверка на наличие такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечне и Перечне ФРОМУ.

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

Фондом в процессе идентификации клиента (его представителя) и выявления бенефициарного собственника проводится проверка на принадлежность такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичным должностным лицам, их супругам и близким родственникам.

Фонд в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-3) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников:

1) осуществляет оценку репутации публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям ОД/ФТ;

2) получает письменное разрешение руководящего работника фонда на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами (их представителями) и бенефициарными собственниками;

3) предпринимает доступные меры для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

4) предпринимает на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

В отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах втором, третьем, четвертом и пятом подпункта 3-3) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, фонд, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, дополнительно применяют меры, установленные подпунктами 1), 2), 3) и 4) части четвертой настоящего пункта.

Сведения о миграционных карточках не требуется получать в отношении граждан государств, входящих в Евразийский экономический союз.

Фонд при идентификации физического лица (руководителя, учредителей (участников) юридического лица, бенефициарного собственника) устанавливает и фиксирует следующие данные:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

гражданство;

дата и место рождения;

юридический адрес, за исключением адреса бенефициарного собственника;

реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация;

индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан);

вид деятельности (для индивидуальных предпринимателей).

Фонд при идентификации клиента-юридического лица (учредителей (участников) клиента юридического лица) устанавливает и фиксирует следующие данные:

наименование;

регистрационный номер и дату государственной регистрации юридического лица, наименование регистрирующего органа (при их наличии);

адрес места нахождения или регистрации;

бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве;

данные о руководителе (иом лице, уполномоченном действовать от имени клиента-юридического лица), лице, имеющем право подписи на финансовых документах;

характер деятельности;

данные о бенефициарных собственниках.";

часть четвертую пункта 27 изложить в следующей редакции:

"Фонд, поручивший на основании договора иностранной финансовой организации применение мер надлежащей 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.";

подпункт 1) пункта 32 изложить в следующей редакции:

"1) перечень признаков подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных фондом самостоятельно, за исключением признаков подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу";.

19. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 96 "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 профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21433) следующие изменения:

пreamble изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария (далее – Требования) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг), "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон о ПОД/ФТ), постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 318 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для центрального депозитария" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18180), постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 276 "Об утверждении Требований по наличию системы управления рисками для организации, осуществляющей деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7993), а также постановлением Правления Национального Банка

Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 214 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8796).

Требования распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария, за исключением банков второго уровня, Национального оператора почты и фондовой биржи (далее – организации).";

подпункт 1) части второй пункта 2 изложить в следующей редакции:

"1) необычная операция (сделка) – операция (сделка) клиента, подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом признаков определения подозрительной операции и подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу (далее вместе – подозрительная операция), определенных уполномоченным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и принимающим иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган) в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных организациями самостоятельно, за исключением признаков подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу";;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

"13. При реализации программы управления рисками ОД/ФТ организация учитывает опубликованную информацию из отчета по национальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения в соответствии с пунктом 7 статьи 11-1 Закона о ПОД/ФТ.";

пункт 23 изложить в следующей редакции:

"23. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника организации разрабатывают программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении организациями мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Требованиями сведений о клиенте (его представителе).

Идентификация и надлежащая проверка клиента (его представителя), бенефициарного собственника осуществляется организациями на основе информации и

(или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников, в том числе по итогам проверки в скоринговом модуле.

Для выявления бенефициарного собственника, сведения, представленные клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником, сверяются со сведениями, отраженными в реестре бенефициарных собственников юридических лиц (далее – Реестр). При отсутствии в Реестре сведений по таким лицам, представленные сведения сверяются со сведениями, полученными из других источников.

При наличии оснований для сомнения, является ли физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарным собственником, допускается признание бенефициарным собственником физического лица, осуществляющего контроль над клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица иным образом, либо в интересах которого клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Если в результате принятия мер по надлежащей проверке, бенефициарный собственник клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица.

Организации в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ в отношении клиента, которому присвоен высокий уровень риска, применяют усиленные меры надлежащей проверки клиентов либо применяют упрощенные меры надлежащей проверки клиентов, в отношении которых присвоен низкий уровень риска.";

пункт 27 изложить в следующей редакции:

"27. В процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника организациями проводится проверка на наличие такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечне и Перечне ФРОМУ.

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

Организациями в процессе идентификации клиента (его представителя) и выявления бенефициарного собственника проводится проверка на принадлежность такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичным должностным лицам, их супругам и близким родственникам.

Организации в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-3) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников:

- 1) осуществляют оценку репутации публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям ОД/ФТ;
- 2) получают письменное разрешение руководящего работника организаций на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами (их представителями) и бенефициарными собственниками;
- 3) предпринимают доступные меры для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;
- 4) предпринимают на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

В отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах втором, третьем, четвертом и пятом подпункта 3-3) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, организации, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, дополнительно применяют меры, установленные подпунктами 1), 2), 3) и 4) части четвертой настоящего пункта.

Сведения о миграционных карточках не требуется получать в отношении граждан государств, входящих в Евразийский экономический союз.

Организации при идентификации физического лица (руководителя, учредителей (участников) юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарного собственника) устанавливают и фиксируют следующие данные:

фамилию, имя, отчество (при наличии);  
гражданство;  
дата и место рождения;  
юридический адрес (для учредителей (участников), бенефициарных собственников иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии) адрес места жительства (места нахождения);

реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация;

индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан);

вид деятельности (для индивидуальных предпринимателей).

Организации при идентификации клиента-юридического лица (учредителей (участников) клиента юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица) устанавливают и фиксируют следующие данные:

наименование;  
регистрационный номер и дату государственной регистрации юридического лица, наименование регистрирующего органа (при их наличии);  
адрес места нахождения или регистрации;  
бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве;  
данные о руководителе (ионе лице, уполномоченном действовать от имени клиента-юридического лица и клиента, иностранной структура без образования юридического лица), лице, имеющем право подписи на финансовых документах;  
характер деятельности;  
данные о бенефициарных собственниках.

Организации при идентификации клиента-иностранный структуры без образования юридического лица устанавливают и фиксируют следующие данные:

наименование, номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории),

адрес места нахождения;  
место ведения основной деятельности;  
характер деятельности;

состав имущества, находящегося в управлении (собственности) (в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией).";

часть четвертую пункта 29 изложить в следующей редакции:

"Организации, поручившие на основании договора иностранной финансовой организацией применение мер надлежащей 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, учитывают возможные риски ОД/ФТ.";

подпункт 1) пункта 34 изложить в следующей редакции:

"1) перечень признаков подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных организациями самостоятельно, за исключением признаков подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу";.

20. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 12 октября 2020 года № 97 "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 страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, Экспортно-кредитного агентства Казахстана, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21425) следующие изменения:

пreamble изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, Экспортно-кредитного агентства Казахстана, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, Экспортно-кредитного агентства Казахстана, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан (далее – Требования) разработаны в соответствии с абзацем вторым пункта 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон о ПОД/ФТ) и распространяются на страховые (перестраховочные) организации, общества взаимного страхования, Экспортно-кредитное агентство Казахстана и филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан (далее – организация), страховые брокеры и филиалы страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан (далее – страховой брокер).";

подпункт 1) части второй пункта 2 изложить в следующей редакции:

"1) необычная операция (сделка) – операция (сделка) клиента, подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом признаков определения подозрительной операции и подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу (далее вместе – подозрительная операция), определенных уполномоченным государственным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и принимающим иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган) в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных организацией и страховыми брокером самостоятельно, за исключением признаков подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу;";

пункт 22 изложить в следующей редакции:

"22. При реализации программы управления рисками организации и (или) страховые брокеры учитывают опубликованную информацию из отчета по национальной оценке рисков ОД/ФТ в соответствии с пунктом 7 статьи 11-1 Закона о ПОД/ФТ.";

пункт 23 изложить в следующей редакции:

"23. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника организация и (или) страховой брокер разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Меры, предусмотренные подпунктами 1), 2), 2-1) и 2-2) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, осуществляются страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, обществом взаимного страхования, филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан до уплаты страховой премии и (или) осуществления страховой выплаты.

Идентификация и надлежащая проверка клиента (его представителя), бенефициарного собственника организацией и страховыми брокером 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.

Для выявления бенефициарного собственника, сведения, представленные клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником, сверяются со сведениями, отраженными в реестре бенефициарных собственников юридических лиц (далее – Реестр). При отсутствии в Реестре сведений по таким лицам, представленные сведения сверяются со сведениями, полученными из других источников.

При наличии оснований для сомнения, является ли физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарным собственником, допускается признание бенефициарным собственником физического лица, осуществляющего контроль над клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица иным образом, либо в интересах которого клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Если в результате принятия мер по надлежащей проверке, бенефициарный собственник клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица.

Мероприятия по выявлению бенефициарного собственника клиента проводятся организацией и (или) страховым брокером в отношении страхователя, а по договорам добровольного накопительного страхования, в том числе по договорам страхования жизни также в отношении выгодоприобретателя.

Проверка достоверности представленных сведений осуществляется путем сверки с данными оригиналами или нотариально удостоверенных копий соответствующих документов, представленных клиентом (его представителем), сверки с данными из доступных источников (базами данных), проверки сведений другими способами.

В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых организацией и (или) страховым брокером мероприятий выражается в применении упрощенных либо усиленных мер надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.;"

часть пятую пункта 26 изложить в следующей редакции:

"Организации и (или) страховые брокеры, поручившие на основании договора иностранной финансовой организацией применение мер надлежащей 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, учитывают возможные риски ОД/ФТ.";

пункт 29 изложить в следующей редакции:

"29. В процессе идентификации клиента (его представителя), или выявлении бенефициарного собственника, организацией и (или) страховым брокером проводится проверка на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в Перечне и Перечне ФРОМУ.

Сведения о миграционных карточках не требуется получать в отношении граждан государств, входящих в Евразийский экономический союз.

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

Организацией и (или) страховым брокером в процессе идентификации клиента (его представителя) и выявления бенефициарного собственника проводится проверка на принадлежность такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичным должностным лицам, их супругам и близким родственникам.

Организация и (или) страховой брокер в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-3) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников:

1) осуществляет оценку репутации публичного должностного лица в отношении причастности к случаям ОД/ФТ;

2) получает письменное разрешение руководящего работника организации и (или) страхового брокера на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами (их представителями) и бенефициарными собственниками;

3) предпринимает доступные меры для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника

4) предпринимает на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

В отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах втором, третьем, четвертом и пятом подпункта 3-3) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, организация и (или) страховой брокер, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, дополнительно применяет меры, установленные подпунктами 1), 2), 3) и 4) части пятой настоящего пункта.

Организация и (или) страховой брокер при идентификации физического лица (руководителя, учредителей (участников) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарного собственника) устанавливает и фиксирует следующие данные:

фамилия, имя, отчество (при наличии); гражданство; дата и место рождения; юридический адрес (для учредителей (участников), бенефициарных собственников иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии) адрес места жительства (места нахождения); реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация, вид деятельности (для индивидуальных предпринимателей);

индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан).

Организация и (или) страховой брокер при идентификации клиента- юридического лица (учредителей (участников) клиента юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица) устанавливает и фиксирует следующие данные:

наименование;

регистрационный номер и дату государственной регистрации юридического лица, наименование регистрирующего органа (при их наличии); адрес места нахождения и регистрации; бизнес идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве; вид деятельности; данные о руководителе (ином лице, уполномоченном в соответствии с учредительными документами действовать от имени клиента-юридического лица или клиента-иностранный структуру без образования юридического лица), лице, имеющем право подписи на финансовых документах; данные о бенефициарных собственниках.

Организации и (или) страховые брокеры при идентификации клиента-иностранный структуры без образования юридического лица устанавливают и фиксируют следующие данные:

наименование, номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории),

адрес места нахождения,

место ведения основной деятельности,

характер деятельности,

состав имущества, находящегося в управлении (собственности) (в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией).";

пункты 32, 33, 34 и 35 изложить в следующей редакции:

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

1) перечень признаков подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных организацией и (или) страховым брокером самостоятельно, за исключением признаков подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу;

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

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

4) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) организации и (или) страхового брокера по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу;

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

6) процедуру фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения сложных, необычных операций;

7) процедуру принятия и описание мер, принимаемых организацией и (или) страховым брокером в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных, подозрительных операций или операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

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

9) порядок информирования (при необходимости) органа управления, исполнительного органа и должностных лиц организаций и (или) страховых брокеров о выявлении пороговой и (или) подозрительной операции.

33. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов организацией и (или) страховым брокером проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также при необходимости источника финансирования.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг (продуктов) организации и (или) страхового брокера рискам ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента, предусмотренное пунктом 28 Требований, и (или) хранятся у организации и (или) страхового брокера на протяжении всего

периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет после совершения операции, либо совершения разовой операции (сделки).

34. Частота изучения операций клиента определяется организацией и (или) страховым брокером с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) организации и (или) страхового брокера, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ, совершение (попытка совершения) клиентом операций (операции), подлежащих финансовому мониторингу, а также с учетом имеющихся у организации и (или) страхового брокера типологий, схем и способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции, организацией и (или) страховым брокером изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени.

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

В одном сообщении допускается содержание информации о нескольких операциях.

Сообщения об операциях, указанных в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся организацией и (или) страховым брокером не менее пяти лет после совершения операции."

21. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 98 "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 фондовой биржи" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21424) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для фондовой биржи и организаций, осуществляющих клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами";

пreamble изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ**";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить прилагаемые Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для фондовой биржи и организаций, осуществляющих клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами.";

в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для фондовой биржи, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для фондовой биржи и организаций, осуществляющих клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для фондовой биржи и организаций, осуществляющих клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами (далее – фондовая биржа) (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон о ПОД/ФТ), Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг) и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 252

"Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для фондовой биржи" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12999).";

подпункт 1) части второй пункта 2 изложить в следующей редакции:

"1) необычная операция (сделка) – операция (сделка) клиента, подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом признаков определения подозрительной операции и подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу (далее вместе – подозрительная операция), определенных уполномоченным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и принимающим иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган) в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных фондовой биржей самостоятельно, за исключением признаков подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу";

пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. При реализации программы управления рисками ОД/ФТ фондовая биржа учитывает опубликованную информацию из отчета по национальной оценке рисков легализации (отмыванию) доходов, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с пунктом 7 статьи 11 -1 Закона о ПОД/ФТ.";

пункт 20 изложить в следующей редакции:

"20. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника фондовая биржа разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении фондовой биржей мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Требованиями сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

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

Для выявления бенефициарного собственника, сведения, представленные клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником, сверяются со сведениями, отраженными в реестре бенефициарных собственников юридических лиц (далее – Реестр). При отсутствии в Реестре сведений по таким лицам, представленные сведения сверяются со сведениями, полученными из других источников.

При наличии оснований для сомнения, является ли физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарным собственником, допускается признание бенефициарным собственником физического лица, осуществляющего контроль над клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица иным образом, либо в интересах которого клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Если в результате принятия мер по надлежащей проверке, бенефициарный собственник клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица.

Фондовая биржа в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в отношении клиента, которому присвоен высокий уровень риска, применяет усиленные меры надлежащей проверки клиентов либо применяет упрощенные меры надлежащей проверки клиентов, в отношении которых присвоен низкий уровень риска.

Фондовая биржа определяет и оценивает риски ОД/ФТ, которые могут возникнуть в связи с:

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

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

пункт 24 изложить в следующей редакции:

"24. В процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника фондовой биржей проводится проверка на наличие такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечне и Перечне ФРОМУ.

Проверка наличия клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечне и Перечне ФРОМУ (включения в Перечень и Перечень ФРОМУ) не зависит от

уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Перечень и Перечень ФРОМУ (обновления Перечня и Перечня ФРОМУ). Фондовой биржей в процессе идентификации клиента (его представителя) и выявления бенефициарного собственника проводится проверка на принадлежность такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичным должностным лицам, их супругам и близким родственникам.

Фондовая биржа в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-3) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников:

- 1) осуществляет оценку репутации публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям ОД/ФТ;
- 2) получает письменное разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами (их представителями) и бенефициарными собственниками;
- 3) предпринимает доступные меры для установления источника средств клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;
- 4) предпринимает на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

В отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах втором, третьем, четвертом и пятом подпункта 3-3) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, фондовая биржа, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, дополнительно применяет меры, установленные подпунктами 1), 2), 3) и 4) части третьей настоящего пункта.

Фондовая биржа при идентификации руководителя (учредителей (участников), иного лица, уполномоченного в соответствии с учредительными документами действовать от имени клиента-юридического лица или клиента-иностранный структуру без образования юридического лица), лица, имеющего право подписи на финансовых документах и бенефициарного собственника, устанавливает и фиксирует следующие данные:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- гражданство; дата и место рождения;
- юридический адрес (для учредителей (участников), бенефициарных собственников иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии) адрес места жительства (места нахождения));
- реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация;

индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан).

Фондовая биржа при идентификации клиента-юридического лица (учредителей ( участников) клиента юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица) устанавливает и фиксирует следующие данные:

наименование;

регистрационный номер и дату государственной регистрации организации, наименование регистрирующего органа (при их наличии);

адрес места регистрации и нахождения;

характер деятельности;

бизнес идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан).

Фондовая биржа при идентификации клиента-иностранный структуры без образования юридического лица устанавливает и фиксирует следующие данные:

наименование, номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории);

адрес места нахождения;

место ведения основной деятельности;

характер деятельности;

состав имущества, находящегося в управлении (собственности) (в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией).";

подпункт 1) пункта 31 изложить в следующей редакции:

"1) перечень признаков подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных организацией самостоятельно, за исключением признаков подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу";

22. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 октября 2020 года № 105 "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 организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег, а также юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация

банкнот, монет и ценностей, и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21577) следующие изменения:

пreamble изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег, а также юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций , за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег, а также юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (далее – Требования), разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов , полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон о ПОД/ФТ) и распространяются на ипотечные организации, организации осуществляющие кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, а также организаций, осуществляющие микрофинансовую деятельность ( далее – организация).";

подпункт 1) части второй пункта 2 изложить в следующей редакции:

"1) необычная операция (сделка) – операция (сделка) клиента, подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом признаков определения подозрительной операции и подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу (далее вместе –

подозрительная операция), определенных уполномоченным государственным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и принимающим иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган) в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных организацией самостоятельно, за исключением признаков подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу;" ;

пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. При реализации программы управления рисками ОД/ФТ организация учитывает опубликованную информацию из отчета по национальной оценке рисков ОД/ФТ в соответствии с пунктом 7 статьи 11-1 Закона о ПОД/ФТ.";

пункт 20 изложить в следующей редакции:

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

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении организацией мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений или разовой операции (делки), а также получению и фиксированию иных предусмотренных Законом о ПОД/ФТ сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

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

Для выявления бенефициарного собственника, сведения, представленные клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником, сверяются со сведениями, отраженными в реестре бенефициарных собственников юридических лиц (далее – Реестр). При отсутствии в Реестре сведений по таким лицам, представленные сведения сверяются со сведениями, полученными из других источников.

При наличии оснований для сомнения, является ли физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарным собственником, допускается признание бенефициарным собственником физического лица, осуществляющего

контроль над клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица иным образом, либо в интересах которого клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Если в результате принятия мер бенефициарный собственник клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица.

Проверка достоверности представленных сведений осуществляется путем сверки с данными оригиналами или нотариально удостоверенных копий соответствующих документов, представленных клиентом (его представителем), сверки с данными из доступных источников (базами данных), проверки сведений другими способами.

Организация в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ в отношении клиентов, которым присвоен высокий уровень риска, применяет усиленные меры надлежащей проверки клиентов либо применяет упрощенные меры надлежащей проверки клиентов в отношении которых присвоен низкий уровень риска.";

пункт 23 изложить в следующей редакции:

"23. В процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника организацией проводится проверка на наличие такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечне и Перечне ФРОМУ.

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

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

Организацией в процессе идентификации клиента (его представителя) и выявления бенефициарного собственника проводится проверка на принадлежность такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичным должностным лицам , их супругам и близким родственникам.

Организация в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-3) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников:

1) осуществляет оценку репутации публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям ОД/ФТ;

2) получает письменное разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами (их представителями) и бенефициарными собственниками;

3) предпринимает доступные меры для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

4) предпринимает на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

В отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах втором, третьем, четвертом и пятом подпункта 3-3) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, организация, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, дополнительно применяет меры, установленные подпунктами 1), 2), 3) и 4) части пятой настоящего пункта.

Организация при идентификации физического лица (руководителя, учредителей (участников) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарного собственника) устанавливает и фиксирует следующие данные:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

гражданство, дата и место рождения;

юридический адрес (для учредителей (участников), бенефициарных собственников иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии) адрес места жительства (места нахождения);

реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация;

вид деятельности (для индивидуальных предпринимателей);

индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан).

Организация при идентификации клиента-юридического лица (учредителей (участников) клиента юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица), устанавливает и фиксирует следующие данные:

наименование, регистрационный номер и дату государственной регистрации юридического лица, наименование регистрирующего органа (при их наличии);

адрес места регистрации или нахождения;

бизнес идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан);

характер деятельности;

данные о руководителе (ином лице, уполномоченном в соответствии с учредительными документами действовать от имени юридического лица), лице, имеющем право подписи на финансовых документах;

данные о бенефициарном собственнике.

Организация при идентификации клиента-иностранный структуры без образования юридического лица устанавливает и фиксирует следующие данные:

наименование, номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории);

адрес места нахождения;

место ведения основной деятельности;

характер деятельности;

состав имущества, находящегося в управлении (собственности) (в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией).";

часть четвертую пункта 25 изложить в следующей редакции:

"Организация, поручившая на основании договора иностранной финансовой организации применение мер надлежащей 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.";

подпункт 1) пункта 29 изложить в следующей редакции:

"1) перечень признаков подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных организацией самостоятельно, за исключением признаков подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу".

23. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан Республики Казахстан от 23 ноября 2020 года № 108 "Об утверждении Правил лицензирования микрофинансовой деятельности, Квалификационных требований на осуществление микрофинансовой деятельности и перечня документов, подтверждающих соответствие им" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21731) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 4-4) статьи 27 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", пунктом 2 статьи 12 Закона Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях" и в целях реализации Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ипотечных займов в иностранной валюте, совершенствования регулирования субъектов рынка платежных услуг, всеобщего декларирования и

"восстановления экономического роста" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Правилах лицензирования микрофинансовой деятельности, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила лицензирования микрофинансовой деятельности (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 1) статьи 12-2 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", подпунктом 1) статьи 27 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" (далее – Закон), подпунктом 1) статьи 10 Закона Республики Казахстан "О государственных услугах", пунктом 2 статьи 12 Закона Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях" (далее – Закон о разрешениях и уведомлениях) и определяют порядок лицензирования уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – услугодатель) микрофинансовой деятельности, осуществляемой микрофинансовыми организациями, кредитными товариществами и ломбардами (далее – услугополучатель).";

пункт 3 Приложения 2 изложить в следующей редакции:

"3. Выполнено ли требование о присоединении к единой информационной системе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

---

да (нет)";

пункт 11 Приложения 2-2 изложить в следующей редакции:

"11. Настоящим подтверждаю отсутствие себя и супруги (супруга), близких родственников (родители, брат, сестра, дети) и свойственников (родители, брат, сестра, дети супруга (супруги) в списке лиц, причастных к террористической деятельности, перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и (или) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии со статьями 12 и 12-1 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения"

---

да (нет)";

пункт 4 Приложения 4-1 изложить в следующей редакции:

"4. Выполнено ли требование о присоединении к единой информационной системе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

да (нет)";

в Квалификационных требованиях по осуществлению микрофинансовой деятельности и перечне документов, подтверждающих соответствие им, утвержденных указанным постановлением:

строку 12 изложить в следующей редакции:

		Выполнение требования о присоединении к единой информационной системе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения	Сведения, указанные в заявлении о выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, по форме согласно приложению 2 к Правилам. Сведения, указанные в заявлении о переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, по форме согласно приложению 4-1 к Правилам.	
"	12.			".

24. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 октября 2022 года № 79 "Об утверждении Правил выдачи согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на назначение (избрание) руководящего работника заявителя (лицензиата), единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации и документы, необходимые для получения согласия" зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 30383) следующее изменение:

в Правилах выдачи согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на назначение (избрание) руководящего работника заявителя (лицензиата), единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, включая критерии

отсутствия безупречной деловой репутации и документы, необходимые для получения согласия, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 5) пункта 7 изложить в следующей редакции:

"5) нахождение лица в списке лиц, причастных к террористической деятельности, перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и (или) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии со статьями 12 и 12-1 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения";".

25. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 октября 2022 года № 81 "Об утверждении Правил выдачи согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка, банковского холдинга, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, документы, необходимые для получения согласия, Особенностей по наличию трудового стажа для кандидатов, обладающих профессиональной квалификацией, подтвержденной международными сертификатами, и перечня таких сертификатов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 30377) следующие изменения:

пreamble изложить в следующей редакции:

"В соответствии с частью второй пункта 5, частью первой пункта 7 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и подпунктом 2) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

В Правилах выдачи согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка, банковского холдинга, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, документы, необходимые для получения согласия, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 10) пункта 4 изложить в следующей редакции:

"10) нахождение кандидата, руководящего работника банка, банковского холдинга, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в списке лиц, причастных к террористической деятельности, перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и (или) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии со статьями 12 и 12-1 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения";".

26. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 40 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 32826) следующее изменение:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов", утвержденных указанным постановлением:

подпункт 9) пункта 15 изложить в следующей редакции:

"9) предотвращение использования услуг в преступных целях, целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения".

Приложение 1 к Перечню  
нормативных правовых актов  
Республики Казахстан  
по вопросам регулирования  
финансового рынка  
и противодействия легализации  
(отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем,  
финансированию терроризма  
и финансированию  
распространения оружия  
массового уничтожения  
на финансовом рынке,  
в которые вносятся изменения

Приложение 1  
Правилам выдачи, отзыва  
согласия на приобретение  
статуса крупного участника  
банка, банковского холдинга,  
крупного участника страховой  
(перестраховочной)  
организации, страхового  
холдинга, крупного участника  
управляющего инвестиционным  
портфелем и требованиям  
к документам, представляемым  
для получения указанного согласия

### Перечень основных требований к оказанию государственной услуги

Выдача согласия на приобретение  
статуса крупного участника банка  
и (или) страховой (

Наименование государственной услуги	перестраховочной) организации, и (или) управляющего инвестиционным портфелем, и (или) банковского и (или) страхового холдинга
Наименование подвидов государственной услуги	<p>Выдача согласия на приобретение статуса крупного участника банка;</p> <p>Выдача согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации;</p> <p>Выдача согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем;</p> <p>Выдача согласия на приобретение статуса банковского холдинга;</p> <p>Выдача согласия на приобретение статуса страхового холдинга.</p>
1.	Наименование услугодателя
2.	Способы предоставления государственной услуги
3.	Срок оказания государственной услуги
4.	Форма оказания государственной услуги
5.	Результат оказания государственной услуги
	<p>Уведомление о выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги, с приложением копии соответствующего постановления Правления услугодателя.</p>
	<p>Ставка сбора при оказании государственной услуги составляет:</p> <p>1) за выдачу согласия на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга:</p> <p>для физических лиц - 100 (сто) месячных расчетных показателей (далее – МРП);</p>

6.	<p>Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан</p>	<p>для юридических лиц - 500 (пятьсот) МРП;</p> <p>2) за выдачу согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга для физических и юридических лиц - 50 (пятьдесят) МРП.</p> <p>Государственная услуга по выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем оказывается на бесплатной основе.</p> <p>Оплата сбора при выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, банковского или страхового холдинга осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".</p>
7.	График работы	<p>1) услугодателя – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан и Законом Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан" (далее – Закон о праздниках);</p> <p>2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан и Закону о праздниках, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги</p>

	<p>осуществляется следующим рабочим днем).</p>
	<p>При обращении услугополучателя - физического лица для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или крупного участника управляющего инвестиционным портфелем:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) заявление, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, предусмотренных пунктом 31 Правил, в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) услугополучателя;</li> <li>2) электронные копии документов, подтверждающих условия и порядок приобретения акций, а также источники и средства, используемые для приобретения акций.</li> </ol> <p>При приобретении акций страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем за счет имущества, полученного в виде дарения, услугополучатель представляет сведения о дарителе и источниках происхождения указанного имущества у дарителя;</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3) электронная копия сведений по юридическим лицам, в которых заявитель является крупным участником, по форме согласно приложению 2 к Правилам;</li> <li>4) электронная копия плана рекапитализации страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем в случаях возможного ухудшения финансового положения страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем с указанием сведений, предусмотренных пунктом 28 Правил;</li> <li>5) электронная копия сведений о доходах и имуществе, а также информации об имеющейся</li> </ol>

задолженности по всем обязательствам заявителя по форме согласно приложению 4 к Правилам, с приложением подтверждающих документов, достаточных для анализа финансового положения услугополучателя.

Услугополучатель - физическое лицо (резидент Республики Казахстан) также представляет электронную копию (нотариально засвидетельствованную или заверенную органом государственных доходов) декларации об активах и обязательствах, представленной в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Казахстан, – в течение тридцати календарных дней, предшествующих дате подачи в уполномоченный орган заявления о приобретении статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и электронную копию (нотариально засвидетельствованную или заверенную органом государственных доходов) декларации о доходах и имуществе, представленной в порядке и сроки, установленные налоговым законодательством Республики Казахстан.

Сведения в декларации об активах и обязательствах указываются на первое число месяца представления декларации об активах и обязательствах;

6) электронная копия сведений (кратких данных) о заявителе - физическом лице, кратких данных о руководящих работниках заявителя – юридического лица представляются по форме согласно приложению 3 к Правилам, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности, о безупречной деловой репутации. Физические

лица-нерезиденты Республики Казахстан в подтверждение безупречной деловой репутации представляют электронную копию документа, подтверждающего сведения об отсутствии у него неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства), выданного государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания - для лиц без гражданства). Дата выдачи указанного документа не превышает 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи заявления (за исключением случаев, когда в предоставляемом документе указан иной срок его действия). Если законодательством страны, государственный орган которой уполномочен подтверждать сведения об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления, не предусмотрена выдача подтверждающих документов лицам, в отношении которых запрашиваются указанные сведения, то соответствующее подтверждение направляется письмом государственного органа страны гражданства (для иностранцев) или страны постоянного проживания (для лиц без гражданства) в адрес уполномоченного органа.

Представление данного документа не требуется для физического лица-нерезидента Республики Казахстан, являющегося руководящим работником заявителя - юридического лица, в случае если данный руководящий работник согласован с уполномоченным органом на должность руководящего работника заявителя - юридического лица и занимает указанную должность на дату

подачи услугополучателем заявления;

7) электронная копия письменного подтверждения соответствующего государственного органа страны проживания услугополучателя - нерезидента Республики Казахстан о том, что приобретение акций страховой (перестраховочной) организации - резидента Республики Казахстан, управляющего инвестиционным портфелем -резидента Республики Казахстан разрешено законодательством данной страны , либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется;

8) в случае получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга - электронная копия документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга , за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".

При обращении услугополучателя - физического лица для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка:

1) Заявление о приобретении статуса крупного участника банка (для физических лиц) по форме согласно приложению 1-1 к Правилам, удостоверенное электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) услугополучателя;

2) электронные копии документов, подтверждающих условия и порядок приобретения акций банка;

3) электронная копия сведений об источниках (о происхождении) средств, используемых для приобретения акций банка, копии

документов, подтверждающих данные сведения.

В случае приобретения акций банка физическим лицом за счет средств, полученных в виде дарения, дохода от продажи безвозмездно полученного имущества, услугополучатель также представляет сведения о дарителе и источниках происхождения данных средств, имущества у дарителя;

4) электронная копия сведений по юридическим лицам, в которых услугополучатель является крупным участником, по форме согласно приложению 2 к Правилам.

В случае, если услугополучатель является акционером (участником) юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, дополнительно представляются копии документов, подтверждающих крупное участие услугополучателя в юридическом лице – нерезиденте Республики Казахстан;

5) электронная копия плана рекапитализации банка в случаях возможного ухудшения финансового положения банка с указанием сведений, предусмотренных пунктом 28 Правил;

6) электронная копия сведений о доходах и имуществе, а также информации об имеющейся задолженности по всем обязательствам услугополучателя по форме согласно приложению 4 к Правилам, физическое лицо - резидент Республики Казахстан также представляет электронную копию (нотариально засвидетельствованную или заверенную органом государственных доходов) декларации об активах и обязательствах, представленной в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Казахстан, – в течение тридцати календарных дней,

предшествующих дате подачи в уполномоченный орган заявления о приобретении статуса крупного участника банка и электронную копию (нотариально засвидетельствованную или заверенную органом государственных доходов) декларации о доходах и имуществе, представленной в порядке и сроки, установленные налоговым законодательством Республики Казахстан.

Сведения в декларации об активах и обязательствах указываются на первое число месяца представления декларации об активах и обязательствах.

К указанным сведениям прилагаются документы, необходимые для анализа финансового положения услугополучателя, а также документы, подтверждающие стоимость имущества, определенную оценщиком в течение последних шести месяцев, предшествующих дате подачи заявления;

7)электронная копия сведений (кратких данных) о заявителе - физическом лице представляются по форме согласно приложению 3 к Правилам, включая сведения об образовании, трудовой деятельности, безупречной деловой репутации.

Физические лица-нерезиденты Республики Казахстан в подтверждение своей безупречной деловой репутации представляют электронные копии документов, подтверждающих сведений об отсутствии у них неснятой или непогашенной судимости, выданной компетентным государственным органом страны их гражданства и страны постоянного проживания, а лица без гражданства – страны их постоянного проживания. Дата выдачи указанных документов не может быть более шести месяцев, предшествующих дате подачи

заявления (за исключением случаев, когда в предоставляемом документе указан иной срок его действия). Если законодательством страны, государственный орган которой уполномочен подтверждать сведения об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления, не предусмотрена выдача подтверждающих документов лицам, в отношении которых запрашиваются указанные сведения, то соответствующее подтверждение направляется письмом государственного органа страны гражданства (для иностранцев) или страны постоянного проживания (для лиц без гражданства) в адрес уполномоченного органа.

Представление данного документа не требуется для физического лица-нерезидента Республики Казахстан, являющегося руководящим работником заявителя - юридического лица, в случае если данный руководящий работник согласован с уполномоченным органом на должность руководящего работника заявителя - юридического лица и занимает указанную должность на дату подачи услугополучателем заявления;

8) электронная копия документа, подтверждающего уплату сбора за выдачу согласия, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".

При обращении услугополучателя – юридического лица - резидента Республики Казахстан для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или крупного участника управляющего инвестиционным портфелем:

- 1) заявление, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, предусмотренных пунктом 31 Правил, в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;
- 2) электронная копия решения соответствующего органа услугополучателя о приобретении акций страховой (перестраховочной) организации или управляющего инвестиционным портфелем (в случае отсутствия решения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения его услугодателем через портал);
- 3) электронная копия сведений и подтверждающих документов о лицах (самостоятельно или совместно с другими лицами), владеющих прямо или косвенно десятью или более процентами акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, а также имеющих возможность определять решения данного юридического лица в силу договора либо иным образом или иметь контроль;
- 4) электронная копия списка аффилированных лиц услугополучателя (в случае отсутствия списка на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения его услугодателем через портал);
- 5) сведения и документы, указанные в подпунктах 2), 3), 4), 6) и 8) части первой настоящего пункта;
- 6) электронная копия годовой финансовой отчетности за последние 2 (два) завершенных финансовых года, заверенной аудиторской организацией, а также финансовой отчетности за последний завершенный квартал перед представлением

соответствующего заявления. Годовая финансовая отчетность не представляется в случае размещения данной отчетности на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения ее услугодателем через портал.

При обращении услугополучателя – юридического лица - резидента Республики Казахстан для получения согласия на приобретение статуса банковского холдинга или крупного участника банка:

- 1) Заявление о приобретении статуса банковского холдинга или крупного участника банка (для юридических лиц) по форме согласно приложению 1-2 к Правилам, удостоверенное ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;
- 2) электронная копия решения соответствующего органа услугополучателя о приобретении акций банка (в случае отсутствия решения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или невозможности его получения услугодателем через портал);
- 3) электронная копия сведений о лицах, владеющих прямо или косвенно десятью или более процентами акций (долей участия в уставном капитале) заявителя, и лицах, осуществляющих контроль в отношении заявителя, содержащие информацию, предусмотренную частью пятой пункта 27 Правил, а также копии документов, подтверждающих данные сведения;
- 4) электронная копия списка аффилированных лиц услугополучателя (в случае отсутствия списка на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или невозможности получения его услугодателем через портал);

5) документы и сведения, указанные в подпунктах 2), 4), 5) и 8) части второй настоящего пункта;

6) электронная копия годовой финансовой отчетности услугополучателя (консолидированной финансовой отчетности в случае наличия у услугополучателя дочерних организаций) за два последних финансовых года, подтвержденной аудиторскими отчетами, а также копию финансовой отчетности услугополучателя за последний завершенный квартал перед подачей заявления.

В случае отсутствия в период с 1 января по 1 июня текущего года аудиторского отчета, подтверждающего финансовую отчетность за последний завершенный финансовый год, услугополучатель представляет копии финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности в случае наличия у услугополучателя дочерних организаций) за последний завершенный финансовый год и последний завершенный квартал перед подачей заявления, а также копии годовой финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности в случае наличия у услугополучателя дочерних организаций), подтвержденной аудиторскими отчетами, за два года, предшествующих последнему завершенному финансовому году. Финансовая отчетность, указанная в настоящем подпункте, не представляется в случае размещения данной финансовой отчетности на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения ее уполномоченным органом через портал, а также финансовая отчетность, не представляется в случаях, когда услугополучатель является

8.

Перечень документов и сведений, истребуемых у услугополучателя для оказания государственной услуги

финансовой организацией-нерезидентом Республики Казахстан и данная финансовая отчетность размещена и доступна на казахском, русском или английском языке на интернет-ресурсе финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан или иностранной фондовой биржи;

7) краткие данные о руководящих работниках заявителя по форме согласно приложению 3 к Правилам, включая сведения об образовании, трудовой деятельности, безупречной деловой репутации.

По руководящим работникам заявителя, являющимся нерезидентами Республики Казахстан, заявитель представляет сведения, подтверждающие их безупречную деловую репутацию по форме, Приложения 5 к Правилам.

Для целей настоящего подпункта руководящими работниками юридического лица-нерезидента Республики Казахстан (финансовой организацией-нерезидента Республики Казахстан)

признаются руководитель органа управления, его заместитель и члены органа управления, руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа, главный бухгалтер;

8) копии документов, подтверждающих полномочия лица на подачу заявления и прилагаемых к нему документов.

При обращении услугополучателя – юридического лица – нерезидента Республики Казахстан для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или крупного участника управляющего инвестиционным портфелем:

1) заявление, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, предусмотренных пунктом 31 Правил, в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;

2) сведения и документы, предусмотренные подпунктами 2), 3), 4), 6) и 8) части первой настоящего пункта и подпунктами 2), 3), 4), 6) части третьей настоящего пункта;

3) электронная копия сведений о кредитном рейтинге услугополучателя, присвоенном одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8318 (далее – Постановление № 385), за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 статьи 26 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее - Закон о страховой деятельности), пунктом 1 статьи 72-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг);

4) электронная копия письменного разрешения (согласия) органа финансового надзора страны места нахождения услугополучателя на приобретение юридическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение (согласие) по законодательству указанного государства не требуется.

При обращении услугополучателя - юридического лица - нерезидента Республики Казахстан для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга:

1) Заявление о приобретении статуса банковского холдинга или крупного участника банка (для юридических лиц) по форме согласно приложению 1-2 к Правилам, в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности; 2) документы и сведения, предусмотренные подпунктами 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) части четвертой настоящего пункта;

3) электронная копия согласия (разрешения) на владение акциями банка, осуществляющего свою деятельность на территории Республики Казахстан, выданного органом финансового надзора государства, резидентом которого является услугополучатель, либо копию подтверждения от органа финансового надзора государства, резидентом которого является услугополучатель, о том, что такое согласие (разрешение) не требуется;

4) электронная копия лицензии (разрешения) на осуществление услугополучателем финансовой

деятельности по законодательству государства, резидентом которого является услугополучатель, либо копию подтверждения, выданного органом финансового надзора государства, резидентом которого является услугополучатель, о том, что лицензия (разрешение) не требуется, – в случае, если услугополучатель, является финансовой организацией-нерезидентом Республики Казахстан;

5) электронная копия нотариально засвидетельствованных учредительных документов.

При обращении услугополучателя - финансовой организации - нерезидента для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или крупного участника управляющего инвестиционным портфелем:

1) заявление, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, предусмотренных пунктом 31 Правил, в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;

2) сведения и документы, указанные в части пятой настоящего пункта;

3) электронная копия письменного подтверждения от органа финансового надзора страны места нахождения услугополучателя (финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан) о том, что услугополучатель уполномочен осуществлять финансовую деятельность в рамках законодательства данной страны, либо заявление органа финансового надзора страны места нахождения услугополучателя (финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан) о том, что

такое разрешение по законодательству данной страны не требуется.

Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, намеревающаяся приобрести 25 (двадцать пять) или более процентов голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, подлежащая консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет, помимо документов, установленных частью седьмой настоящего пункта электронную копию письменного подтверждения от органа финансового надзора страны места нахождения услугополучателя о том, что финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан подлежит консолидированному надзору.

При обращении услугополучателя - финансовой организации - нерезидента Республики Казахстан для получения согласия на приобретение статуса страхового холдинга:

- 1) сведения и документы, указанные в части пятой настоящего пункта;
- 2) электронная копия письменного подтверждения от органа финансового надзора страны места нахождения услугополучателя - финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан о том, что услугополучатель подлежит консолидированному надзору; 3) электронная копия письменного разрешения (согласия) органа финансового надзора страны места нахождения услугополучателя на приобретение услугополучателем статуса страхового холдинга либо

заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение (согласие) по законодательству указанного государства не требуется.

При обращении услугополучателя - банка - нерезидента Республики Казахстан для получения согласия на приобретение статуса банковского холдинга:

- 1) Заявление о приобретении статуса банковского холдинга или крупного участника банка (для юридических лиц) по форме согласно приложению 1-2 к Правилам, в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;
- 2) при наличии у банка - нерезидента Республики Казахстан кредитного рейтинга не ниже "А-" одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается Постановлением № 385, представляет документы и сведения, указанные в подпунктах 5) и 8) части второй настоящего пункта, подпунктах 2), 3), 6), 8) части четвертой настоящего пункта, подпунктах 3) и 4) части шестой настоящего пункта.

При обращении услугополучателя - физического лица для одновременного получения согласия на приобретение статуса крупного участника нескольких финансовых организаций:

- 1) заявление для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, предусмотренных пунктом 31 Правил, а также заявление о приобретении статуса крупного участника банка (для физических лиц) по форме согласно приложению 1-1 к

Правилам в форме электронного документа, удостоверенных ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;

2) сведения и документы, указанные в подпунктах 2), 3), 5), 6), 7) и 8) части первой настоящего пункта и подпунктах 2), 3), 4), 6), 7), 8) части второй настоящего пункта;

3) план рекапитализации по каждой финансовой организации в случаях возможного ухудшения финансового положения финансовой организации, составленный с учетом обязательств услугополучателя в соответствии с планом рекапитализации финансовых организаций, крупным участником, банковским или страховым холдингом которых услугополучатель является и (или) желает стать, содержащий информацию, предусмотренную пунктом 28 Правил.

При обращении услугополучателя - юридического лица - резидента Республики Казахстан для одновременного получения согласия на приобретение статуса крупного участника, банковского или страхового холдинга нескольких финансовых организаций:

1) заявление для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, страхового холдинга, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, предусмотренных пунктом 31 Правил, а также заявление о приобретении статуса банковского холдинга или крупного участника банка (для юридических лиц) по форме согласно приложению 1-2 к Правилам, в форме электронного документа, удостоверенных ЭЦП первого руководителя

услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности; 2) сведения и документы, указанные в подпунктах 2), 3) и 6) части первой настоящего пункта, подпунктах 2), 3) и 4) части второй настоящего пункта, подпунктах 2), 3), 4) и 6) части третьей настоящего пункта, подпунктах 2), 3), 4), 6) и 7), 8) части четвертой настоящего пункта, подпункте 3) части одиннадцатой настоящего пункта и в части пятнадцатой настоящего пункта.

Услугополучателем - юридическим лицом, приобретающим статус крупного участника банка или банковского холдинга в отношении его руководящих работников, являющихся нерезидентами Республики Казахстан дополнительно представляются сведения по руководящим работникам заявителя, являющимся нерезидентами Республики Казахстан, подтверждающие их безупречную деловую репутацию, по форме согласно приложению 5 к Правилам.

При обращении услугополучателя - юридического лица-нерезидента Республики Казахстан для одновременного получения согласия на приобретение статуса крупного участника или банковского или страхового холдинга нескольких финансовых организаций:

1) заявление для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, страхового холдинга, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, предусмотренных пунктом 31 Правил, а также заявление о приобретении статуса банковского холдинга или крупного участника

банка (для юридических лиц) по форме согласно приложению 1-2 к Правилам в форме электронного документа, удостоверенных ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;

2) сведения и документы, указанные в подпунктах 2), 3) и 6) части первой настоящего пункта, подпунктах 2), 3) и 4) части второй настоящего пункта, подпунктах 2), 3) и 6) части третьей настоящего пункта, подпунктах 2), 3), 6) и 7), 8) части четвертой настоящего пункта, подпунктах 2), 3), 4), 5) части шестой настоящего пункта, подпункте 3) части одиннадцатой настоящего пункта и в части пятнадцатой настоящего пункта;

Услугополучателем - юридическим лицом, приобретающим статус крупного участника банка или банковского холдинга, в отношении его руководящих работников, являющихся нерезидентами Республики Казахстан, дополнительно представляются сведения по руководящим работникам заявителя, являющимся нерезидентами Республики Казахстан, подтверждающие их безупречную деловую репутацию, по форме согласно приложению 5 к Правилам;

При обращении услугополучателя - финансовой организации - нерезидента Республики Казахстан для одновременного получения согласия на приобретение статуса крупного участника или банковского или страхового холдинга нескольких финансовых организаций: 1) заявление, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, предусмотренных пунктом 31 Правил, а также заявление о приобретении статуса банковского холдинга или крупного участника банка (для

юридических лиц) по форме согласно приложению 1-2 к Правилам в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;

2) сведения и документы, указанные в подпункте 3) части седьмой настоящего пункта и части тринадцатой настоящего пункта, подпункте 2) части десятой настоящего пункта.

Дополнительные условия для оказания государственной услуги:

1) бизнес-план на ближайшие 5 (пять) лет, требования к которому установлены в пункте 29 Правил, представляется в дополнение к документам и сведениям следующими услугополучателями:

физическими лицами, желающими приобрести статус крупного участника финансовой организации, с долей владения 25 (двадцать пять) или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных финансовой организации) акций;

юридическими лицами, желающими приобрести статус банковского или страхового холдинга;

2) в случае, если услугополучатель - физическое или юридическое лицо стало соответствовать признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации или крупного участника управляющего инвестиционным портфелем без получения предварительного письменного согласия услугодателя на основании договора дарения или договора доверительного управления, при представлении им заявления о приобретении соответствующего статуса в соответствии с требованием, установленным пунктом 14 статьи 26 Закона о страховой

деятельности, пунктом 14 статьи 72-1 Закона о рынке ценных бумаг, дополнительно представляются: электронные копии документов, подтверждающих условия и порядок дарения акций страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем или доверительного управления акциями страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем;

документы, предусмотренные подпунктами 3), 4), 5), 6), 7) и 8) части первой настоящего пункта; электронная копия сведений о стоимости акций, являющихся предметом договора дарения или договора доверительного управления, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан с приложением копий подтверждающих документов;

в случае, если услугополучатель - физическое или юридическое лицо стало соответствовать признакам крупного участника банка, банковского холдинга без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа на основании договора дарения, договора доверительного управления или в результате принятия наследства, при представлении им заявления о приобретении соответствующего статуса в соответствии с требованием, установленным пунктом 16 статьи 17-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закона о банках), дополнительно представляются:

электронные копии документов, подтверждающих условия и порядок дарения, доверительного управления, наследования в отношении акций банка;

документы, предусмотренные подпунктами 4), 5), 6), 7) и 8) части второй настоящего пункта; документы, предусмотренные подпунктом 8) части четвертой настоящего пункта- в случае, если услугополучатель является юридическим лицом;

документ, предусмотренный подпунктом 5) части шестой настоящего пункта, - в случае, если услугополучатель является юридическим лицом – нерезидентом Республики Казахстан;

электронная копия сведений о стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, договора доверительного управления, наследования, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан с приложением копий подтверждающих документов.

В случае необходимости получения услугополучателем статуса крупного участника банка или банковского холдинга услугополучателем к заявлению о выдаче разрешения на открытие банка прилагаются документы и сведения, предусмотренные частями второй, четвертой, шестой, десятой настоящего пункта.

Сведения о документах государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, сведения об оплате лицензионного сбора предоставляются Услугодателю из соответствующих государственных информационных систем через шлюз "электронного правительства".

По выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника финансовой организации:

1) несоответствие услугополучателя - физического

лица либо руководящего работника услугополучателя - юридического лица требованиям подпунктов 3), 4), 5) и 6) пункта 3 статьи 20 Закона о банках, подпунктов 3), 4) и 5) пункта 3 статьи 34 Закона о страховой деятельности, подпунктов 3), 4) и 5) пункта 2 статьи 54 Закона о рынке ценных бумаг;

2) неустойчивое финансовое положение услугополучателя. Признаком неустойчивого финансового положения услугополучателя является наличие одного из следующих условий:

юридическое лицо-услугополучатель создано менее чем за 2 (два) года до дня подачи заявления;

обязательства услугополучателя превышают его активы за вычетом суммы активов, размещенных в акции и доля участия в уставном капитале других юридических лиц, и предполагаемых к приобретению акций финансовой организации;

убытки по результатам каждого из 2 (двух) завершенных финансовых лет;

размер обязательств услугополучателя представляет значительный риск для финансового состояния финансовой организации;

наличие просроченной и (или) отнесенной за баланс банка задолженности услугополучателя перед финансовой организацией; анализ финансовых последствий приобретения услугополучателем статуса крупного участника финансовой организации предполагает ухудшение финансового состояния услугополучателя;

стоимость имущества услугополучателя (за вычетом обязательств услугополучателя) недостаточна для приобретения акций финансовой организации; иные основания,

свидетельствующие о наличии неустойчивого финансового положения услугополучателя и (или) возможности нанесения ущерба финансовой организации и (или) его депозиторам;

3) нарушение в результате приобретения услугополучателем статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции;

4) случаи, когда в сделке по приобретению статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга приобретающей стороной является юридическое лицо (его крупный участник (крупный акционер), зарегистрированное в офшорных зонах, перечень которых устанавливается 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, за исключением случая, предусмотренного пунктом 5 статьи 17 Закона о банках;

5) несоблюдение услугополучателем иных требований, установленных законодательными актами Республики Казахстан, к крупным

участникам финансовой организации, банковским или страховым холдингам;

6) анализ финансовых последствий приобретения услугополучателем статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга предполагает ухудшение финансового состояния финансовой организации;

7) для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, страхового холдинга- отсутствие у услугополучателя-финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан полномочий по осуществлению финансовой деятельности в рамках законодательства страны происхождения.

Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга- отсутствие у услугополучателя-финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан лицензии (разрешения) на осуществление финансовой деятельности по законодательству государства, резидентом которого он является, в случаях, когда такая лицензия (разрешение) требуется по законодательству такого государства;

8) отсутствие у услугополучателя-юридического лица-нерезидента Республики Казахстан (либо его родительской организации в случае приобретения статуса крупного участника банка или банковского холдинга) минимально необходимого рейтинга одного из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается постановлением

№ 385, за исключением случаев, когда наличие указанного рейтинга не требуется для юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, предполагающего косвенно владеть 10 (десятью) или более процентами размещенных акций финансовой организации или голосовать косвенно 10 (десятью) или более процентами голосующих акций финансовой организации через владение (голосование) акциями (долями участия) юридического лица - нерезидента Республики Казахстан, являющегося крупным участником финансовой организации, прямо владеющего 10 (десятью) или более процентами размещенных акций финансовой организации или имеющего возможность голосовать 10 (десятью) или более процентами голосующих акций финансовой организации, имеющего минимальный требуемый рейтинг;

9) неэффективность представленного плана рекапитализации финансовой организации в случае возможного ухудшения финансового состояния финансовой организации;

10) отсутствие у услугополучателя - физического лица, у руководящего работника услугополучателя - юридического лица безупречной деловой репутации.

Для целей настоящего подпункта критериями отсутствия безупречной деловой репутации являются критерии, определяемые в порядке, предусмотренном пунктом 7 статьи 20 Закона о банках, пунктом 7 статьи 34 Закона о страховой деятельности, пунктом 6 статьи 54 Закона о рынке ценных бумаг;

11) случаи, когда услугополучатель ранее являлся либо является крупным

9.

Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законами Республики Казахстан

участником - физическим лицом либо первым руководителем крупного участника - юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации, в том числе финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан, в период не более чем за один год до принятия услугодателем или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков либо принудительном выкупе его акций, лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия услугодателем или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков либо принудительном выкупе его акций, лишении лицензии финансовой организации, в том числе

финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, порядке. Для целей настоящего абзаца под финансовой организацией также понимаются филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан. Условия настоящего подпункта в части, касающейся финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, применяются при отказе в выдаче согласия услугополучателю на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга;

12) несоответствие законодательства в области консолидированного надзора за финансовыми организациями страны места нахождения услугополучателя - юридического лица, желающего приобрести статус крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, требованиям по консолидированному надзору, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

несоответствие финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан, желающей приобрести статус банковского холдинга, условиям, предусмотренным пунктом 1-1 статьи 17-1 Закона о банках;

13) по крупным участникам - юридическим лицам, страховым холдингам, являющимся финансовыми организациями - нерезидентами Республики Казахстан - отсутствие соглашения между услугодателем и органами финансового надзора государства, резидентом которого является услугополучатель, предусматривающего обмен информацией, за исключением случаев, установленных нормативным правовым актом услугодателя (за исключением случаев приобретения статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем);

14) случаи, когда услугополучатель - финансовая организация, желающая приобрести статус крупного участника страховой (перестраховочной) организации или крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, страхового холдинга, не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего места нахождения; случаи, когда услугополучатель - финансовая организация - нерезидент Республики Казахстан, желающая приобрести статус банковского холдинга, крупного участника банка, не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего места нахождения;

15) невозможность проведения консолидированного надзора за банковским конгломератом или страховой группой в связи с тем, что законодательство стран нахождения участников банковского конгломерата или

страховой группы - нерезидентов Республики Казахстан делает невозможным выполнение ими и банковским конгломератом или страховой группой предусмотренных законами Республики Казахстан требований;

16) наличие оснований для отказа в выдаче разрешения на открытие банка;

17) в случае приобретения статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем или страховой (перестраховочной) организации или страховского холдинга, несоответствие представленных документов требованиям, указанным в пункте 8 настоящего перечня основных требований к оказанию государственной услуги и пункте 31 Правил;

18) неустранимые замечания услугодателя по представленным документам;

19) в случае приобретения статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, непредставление документов, указанных в пункте 8 настоящего перечня основных требований к оказанию государственной услуги;

20) в отношении услугополучателя имеется вступившее в законную силу решение (приговор) суда о запрещении деятельности или отдельных видов деятельности, требующих получения определенной государственной услуги;

21) в отношении услугополучателя имеется вступившее в законную силу решение суда, на основании которого услугополучатель лишен специального права, связанного с получением государственной услуги;

22) отсутствие согласия услугополучателя, предоставляемого в соответствии

	<p>со статьей 8 Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите", на доступ к персональным данным ограниченного доступа, которые требуются для оказания государственной услуги;</p> <p>23) наличие у бенефициарного собственника заявителя - юридического лица, определенного в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения", неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>По выдаче согласия на приобретение статуса банковского или страхового холдинга:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) основания, предусмотренные в части первой настоящего пункта;</li> <li>2) случаи, когда услугополучатель - финансовая организация не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего местонахождения.</li> </ol>
10.	<p>Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги.</p> <p>Адрес места оказания государственной услуги размещен на официальном интернет-ресурсе услугодателя. Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг. Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе услугодателя. Единый контакт-центр по вопросам оказания</p>

Приложение 2 к Перечню  
нормативных правовых актов  
Республики Казахстан  
по вопросам регулирования  
финансового рынка  
и противодействия легализации  
(отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем,  
финансированию терроризма  
и финансированию распространения  
оружия массового уничтожения  
на финансовом рынке,  
в которые вносятся изменения

Приложение 4  
к Правилам выдачи, отзыва  
согласия на приобретение статуса  
крупного участника банка,  
банковского холдинга, крупного  
участника страховой (   
перестраховочной)  
организации, страхового холдинга,  
крупного участника  
управляющего инвестиционным  
портфелем и требованиям  
к документам, представляемым  
для получения указанного согласия

Форма

**Сведения о доходах и имуществе, а также информация об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя**

**1. Фамилия, имя и отчество (при его наличии)**

---

**2. Отчетный период**

---

**3. Доходы и имущество, а также информация об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя:**

№	Наименование	Единица измерения	За предыдущий отчетный период	
			Количество	Сумма доходов (задолженности) Стоймость актива (тенге)
1.	Доходы, полученные за отчетный период:		X	

1.1	Заработка плата	X	
1.2	Дивиденды и доход от долей участия в уставных капиталах (а к ц и й) организаций	X	
1.3	Вознаграждение по вкладам	X	
1.4	Доход от сдачи в аренду имущества	X	
1.5	Доход от предпринимательской деятельности	X	
1.6	Доход от реализации имущества	X	
1.7	Прочие виды дохода (с расшифровкой)	X	
2.	Имущество:		
	Деньги:	X	
	в национальной валюте, в том числе:	X	
2.1	наличными на банковских счетах	X	
	в иностранной валюте, в том числе:	X	
	наличными на банковских счетах	X	
2.2	Ценные бумаги (с указанием наименования эмитента), в том числе простые а к ц и и , привилегированные акции, облигации		
2.3	Соотношение количества акций, принадлежащих крупному участнику финансовой организации, к общему количеству голосующих акций организаций (указать	X	

	наименование) или доли участия в их уставных капиталах , в том числе нерезидентов Республики Казахстан (в процентах)		
2.4	Недвижимость (с указанием наименования и место расположения )		
2.5	Прочее имущество ( с расшифровкой)		
2n		X	
3.	Задолженность по всем обязательствам	X	
3.1	Непогашенные займы	X	
3.2	Просроченная задолженность по займам	X	
3.3	П р о ч а я задолженность по обязательствам (с расшифровкой)	X	
3n		X	

## продолжение таблицы

X		X	
X		X	
X		X	
X		X	
X		X	
X		X	

Примечание: Отчетным периодом является период, равный 12 (двенадцати) месяцам, предшествующим 1 (первому) числу месяца представления декларации об активах и обязательствах в органы государственных доходов в соответствии с законами Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", "О страховой деятельности" и "О рынке ценных бумаг" для приобретения статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем.

Подтверждаю, что настоящая информация была проверена и является достоверной и полной.

Заявитель

---

(фамилия, имя и отчество (при его наличии))

---

(подпись)

Приложение 3 к Перечню  
нормативных правовых актов  
Республики Казахстан  
по вопросам регулирования  
финансового рынка  
и противодействия легализации  
(отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем,  
финансированию терроризма  
и финансированию распространения  
оружия массового уничтожения  
на финансовом рынке,  
в которые вносятся изменения

Приложение 14  
к Правилам формирования  
системы управления рисками  
и внутреннего контроля  
для страховых (перестраховочных)  
организаций, филиалов  
страховых (перестраховочных)  
организаций-нерезидентов  
Республики Казахстан

**Требования к управлению комплаенс - риском**

1. Совет директоров в целях эффективного управления комплаенс - риском:
  - 1) осуществляет общий контроль за управлением комплаенс-риском в организации;
  - 2) утверждает политику по управлению комплаенс-риском;
  - 3) назначает на должность комплаенс-контролера, ответственного за организацию и координацию управления комплаенс-риском;
  - 4) не реже одного раза в год оценивает эффективность управления комплаенс-риском в организации;
  - 5) осуществляет контроль за реализацией политики по управлению комплаенс- рисками, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов управления комплаенс- рисками.

2. Политика по управлению комплаенс- рисками организации разрабатывается комплаенс-контролером и устанавливается:

- 1) цели и задачи управления комплаенс- риском;
- 2) принципы управления комплаенс-риском, в том числе принципы создания комплаенс-культуры в организации (культуры соблюдения организации и ее работниками требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность организаций, и внутренних документов, регулирующих деятельность организации);
- 3) порядок, способы и процедуры управления комплаенс-риском;
- 4) порядок, способы и процедуры управления рисками преднамеренного или непреднамеренного вовлечения организации в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, или иную преступную деятельность;
- 5) полномочия и ответственность комплаенс-контролера;
- 6) порядок взаимодействия и обмена информацией между структурными подразделениями в рамках управления комплаенс-риском.

3. Правление в целях эффективного управления комплаенс-риском обеспечивает:
- 1) принятие и доведение до сведения работников политики по управлению комплаенс- рисками;
  - 2) соблюдение политики по управлению комплаенс- рисками и предоставление ежеквартальной отчетности совету директоров;
  - 3) разработку внутренних документов для работников организации по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе рисками легализации (отмывания) доходов,

полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

4) принятие соответствующих корректирующих или дисциплинарных мер в случае обнаружения нарушений, влекущих комплаенс-риски;

5) совершенствование программного обеспечения в целях своевременного автоматизированного выявления операций, подлежащих обязательному внутреннему контролю, и подозрительных операций.

6) наличие в форме заявления на осуществление страховой выплаты ссылки на последствия предоставления ложных сведений в организацию, предусмотренные в законодательстве Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, уставе организации, правилах страхования;

7) обучение работников подразделения по страховым выплатам индикаторам и сигналам мошенничества.

8) утверждение внутреннего порядка рассмотрения обращений клиентов, с ведением статистической базы данных, позволяющих отслеживать деятельность по своевременному урегулированию претензий, а также выявить тенденции в страховых выплатах.

При применении положений настоящего пункта к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, положение подпункта 8) настоящего пункта распространяется на исполнительный орган страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

#### 4. Комплаенс-контролер:

1) разрабатывает комплекс мер по контролю комплаенс-рисков и осуществлению программы по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

2) по своей инициативе контактирует с любым работником и получает доступ к документам и архивам;

3) проводит расследования возможных нарушений политики по управлению комплаенс-риском и обращается за консультацией к работникам организации;

4) устанавливает приоритеты управления комплаенс-риском в соответствии с утвержденной корпоративной стратегией и политикой по управлению комплаенс - риском;

5) осуществляет регулярный контроль и мониторинг комплаенс-функций и комплаенс-рисков, связанных с соответствием внешним и внутренним регулирующим

документам, в том числе кодексу корпоративного управления, с выяснением причин несоответствий;

6) предоставляет подразделению по управлению рисками ежеквартальный отчет по результатам мониторинга комплаенс-рисков, содержащий информацию о выявленных недостатках, упущениях, нарушениях или нарушений и возможных путей их устранения, а также рекомендации по совершенствованию осуществления комплаенс-контроля и процессов корпоративного управления;

7) осуществляет мониторинг неофициальной информации от внешних и внутренних источников, в случае необходимости организовывает служебное расследование;

8) принимает меры по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Приложение 4 к Перечню  
нормативных правовых актов  
Республики Казахстан  
по вопросам регулирования  
финансового рынка  
и противодействия легализации  
(отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем,  
финансированию терроризма  
и финансированию распространения  
оружия массового уничтожения  
на финансовом рынке,  
в которые вносятся изменения

Приложение 3  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 29 октября 2018 года № 245

### **Требования к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации**

К аудиту иной информации привлекаются аудиторы, являющиеся участниками аудиторской организации, не осуществлявшей аudit финансовой отчетности аудируемого банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – финансовая организация) за период, подлежащий проверке в рамках аудита иной информации, и не являющейся организацией, определенной аудируемой финансовой организацией для проведения аудита финансовой отчетности (отчетности по данным бухгалтерского учета) в период проведения аудита иной информации, или не являющейся организацией, привлекавшейся аудируемой финансовой организацией для предоставления консультационных услуг в сферах,

подлежащих проверке, а также соответствующие следующим требованиям в зависимости от проверяемых вопросов:

1) для проверки вопросов, указанных в пункте 1 Перечня вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, установленного согласно приложению 1 к настоящему постановлению, не менее двух аудиторов и руководитель аудита иной информации имеют одну из полных квалификаций ACCA (Association of Chartered Certified Accountants), CPA (Certified Public Accountant), CIA (Certified Internal Auditor), FRM (Financial Risk Manager), PRM (Professional Risk Manager), CRMA (Certification in Risk Management Assurance), CFSAs (Certified Financial Services Auditor), CCSA (Certification in Control Self-Assessment), COSO Internal Control Certificate, APRM (Associate Professional Risk Manager), MLARM (Market, Liquidity and Asset Liability Management Risk Manager), ORM (Operational Risk Manager), CFA (Chartered Financial Analyst), CIIA (Certified International Investment Analyst), CIRM (Chartered Insurance Risk Manager), PECB Certified ISO 31000 Risk Manager, в том числе один из аудиторов имеет одну из полных квалификаций в вопросах управления рисками, указанных в настоящем подпункте;

2) для проверки вопросов, указанных в пункте 2 Перечня вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, установленного согласно приложению 1 к настоящему постановлению, не менее двух аудиторов и руководитель аудита иной информации имеют одну из полных квалификаций ACCA (Association of Chartered Certified Accountants), CPA (Certified Public Accountant), CIA (Certified Internal Auditor), CFSAs (Certified Financial Services Auditor), CCSA (Certification in Control Self-Assessment), COSO Internal Control Certificate, APRM (Associate Professional Risk Manager), MLARM (Market, Liquidity and Asset Liability Management Risk Manager), CFA (Chartered Financial Analyst), CIIA (Certified International Investment Analyst), CRMA (Certification in Risk Management Assurance), в том числе один из аудиторов имеет одну из полных квалификаций в вопросах корпоративного управления, указанных в настоящем подпункте;

3) для проверки вопросов, указанных в пункте 3 Перечня вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, установленного согласно приложению 1 к настоящему постановлению, не менее двух аудиторов и руководитель аудита иной информации имеют одну из полных квалификаций ITIL (Information Technology Infrastructure Library), COBIT (Control Objectives for Information and Related Technologies), ISO 27001 LA (ISO 27001 Lead Auditor), CISA (Certified Information Systems Auditor), CISM (Certified Information Security Manager), CRISC (Certified in Risk and Information Systems Control), TOGAF (The Open Group Architecture Framework), CISSP (Certified Information Systems Security Professional);

4) для проверки вопросов, указанных в пункте 4 Перечня вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, установленного согласно приложению 1 к

настоящему постановлению, не менее двух аудиторов и руководитель аудита иной информации имеют одну из полных квалификаций ACAMS (Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists), CAMS Audit (Advanced AML Audit Certification);

5) не менее двух аудиторов и руководитель аудита иной информации имеют опыт работы не менее 2 (двух) лет по оценке соответствующих вопросов, подлежащих проверке, и не являлись в течение последних 3 (трех) лет работниками финансовой организации, в отношении которой проводится аудит иной информации;

6) не менее двух аудиторов имеют опыт работы не менее 2 (двух) лет в сфере экономики, и (или) финансов, и (или) внутреннего аудита, и (или) риск-менеджмента, и (или) информационных технологий, и (или) внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и не являлись в течение последних 3 (трех) лет работниками финансовой организации, в отношении которой проводится аудит иной информации;

7) руководитель аудита иной информации имеет опыт работы не менее 5 (пяти) лет в сфере экономики, и (или) финансов, и (или) внутреннего аудита, и (или) риск-менеджмента, и (или) информационных технологий, и (или) внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и не являлся в течение последних 3 (трех) лет работником финансовой организации, в отношении которой проводится аудит иной информации.

Приложение 5 к Перечню  
нормативных правовых актов  
Республики Казахстан  
по вопросам регулирования  
финансового рынка  
и противодействия легализации  
(отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем,  
финансированию терроризма  
и финансированию распространения  
оружия массового уничтожения  
на финансовом рынке,  
в которые вносятся изменения

Приложение 5 к Правилам  
формирования системы  
управления рисками  
и внутреннего контроля  
для центрального депозитария

## **Требования к внутренним документам системы управления рисками и внутреннего контроля**

1. Система управления рисками центрального депозитария предусматривает, но не ограничивается наличием следующих внутренних документов:

- 1) политика центрального депозитария по управлению рисками;
- 2) порядок инвестирования собственных активов центрального депозитария;
- 3) процедуры осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 4) процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 5) процедуры управления существующими и потенциальными конфликтами интересов в центральном депозитарии;
- 6) процедуры обеспечения сохранности сведений, составляющих коммерческую и (или) иную охраняемую законами Республики Казахстан тайну (далее - конфиденциальная информация), направленные на предотвращение их использования в собственных интересах центрального депозитария, его работников или третьих лиц;
- 7) процедуры осуществления клиринга по сделкам с финансовыми инструментами;
- 8) процедуры мониторинга и контроля эмитентов и держателей ценных бумаг на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности по выпуску, размещению и обращению ценных бумаг, и внутренним документам центрального депозитария;
- 9) информационная политика центрального депозитария;
- 10) инструкция по технике безопасности;
- 11) документация по обеспечению информационной безопасности;
- 12) процедуры, направленные на предотвращение несвоевременности исполнения и (или) неисполнения приказов клиентов, эмитентов и (или) держателей ценных бумаг, а также ошибочного ввода данных в систему учета центрального депозитария, систему реестров сделок с производными финансовыми инструментами, заключенных на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг;
- 13) процедуры по оптимизации эффективности существующего контроля операционных процессов центрального депозитария;
- 14) процедуры составления и раскрытия информации в процессе осуществления деятельности центрального депозитария;
- 15) требования к резервному техническому центру;
- 16) требования к помещению для хранения архивных документов центрального депозитария, составляющих систему реестров держателей ценных бумаг;
- 17) порядок функционирования системы управленческой информации;
- 18) иные документы, установленные советом директоров центрального депозитария

2. Политика центрального депозитария по управлению рисками определяет:

1) полномочия и функциональные обязанности совета директоров, правления, подразделения по управлению рисками и других подразделений в области управления рисками, а также порядок обмена информацией между указанными подразделениями;

2) процедуры по идентификации и оценке рисков, включая порядок определения количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью центрального депозитария и функционированием его систем учета и реестров, а также процедуры по определению максимально допустимых значений показателей рисков в соответствии с внутренними документами;

3) меры по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности центрального депозитария и функционирования его систем учета и реестров;

4) порядок осуществления стресс-тестинга по различным видам рисков, включая методологию стресс-тестинга;

5) механизм мониторинга эффективности процедур, установленных подпунктом 2) настоящего пункта, адекватности оценок значений показателей рисков и мер по управлению рисками;

6) механизм мониторинга эффективности мер, принимаемых в случае несоответствия процедурам, установленным подпунктом 2) настоящего пункта, и мерам, установленным подпунктом 3) настоящего пункта;

7) процедуры по мониторингу, оценке и контролю идентифицированных (обнаруженных) рисков, в том числе:

меры по мониторингу и идентификации рисков, предпринимаемые подразделением по управлению рисками совместно с другими подразделениями центрального депозитария;

оценка рисков, осуществляемая подразделением по управлению рисками, включая оценку частоты возникновения рисков, последующее ранжирование воздействий, оказанных данными рисками, и установление максимально допустимых значений показателей рисков;

мониторинг рисков, проводимый подразделением по управлению рисками, включающий мониторинг изменения значений показателей рисков и максимально допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков;

механизм незамедлительного представления отчетности подразделением по управлению рисками совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) повлиять на репутационные и правовые риски центрального депозитария.

3. Порядок инвестирования собственных активов центрального депозитария устанавливает условия и порядок осуществления сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов, типовые формы документов,

используемые в процессе осуществления сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов, и включает описание процедур по:

- 1) разработке политики инвестирования собственных активов центрального депозитария;
- 2) подготовке рекомендаций для принятия инвестиционных решений в отношении собственных активов центрального депозитария, предусматривающих:
  - перечень должностей лиц, уполномоченных на выдачу рекомендаций;
  - порядок осуществления анализа состояния инвестиционного портфеля;
  - порядок осуществления анализа наличия, условий обращения и доходности финансовых инструментов, в которые предполагается осуществить инвестирование;
  - порядок осуществления анализа рисков, связанных с финансовыми инструментами, в которые предполагается осуществить инвестирование;
  - порядок осуществления анализа факторов, существенных для выдачи рекомендаций;
- 3) определению следующих лимитов инвестирования:
  - по видам финансовых инструментов;
    - лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, основной вид деятельности которых связан с определенным сектором экономики;
    - лимиты "stop-loss" для финансовых инструментов;
    - лимиты "take-profit" для финансовых инструментов;
- 4) принятию инвестиционных решений в отношении собственных активов центрального депозитария, содержащих описание работы инвестиционного комитета, периодичность проведения и оформления результатов заседаний;
- 5) взаимодействию органов и подразделений центрального депозитария в процессе подготовки, принятия и исполнения инвестиционных решений;
- 6) совершению сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов и осуществлению контроля за их исполнением, содержащих описание процессов по взаимодействию с посредником (брокером), с помощью которого предполагается совершение сделки (при наличии такового), контролю за совершением сделок, осуществлению сверок состава и движения активов, ведению внутреннего учета и документооборота заключенных сделок, а также перечень должностных лиц, осуществляющих контроль за совершением сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов центрального депозитария;
- 7) подготовке правлением центрального депозитария отчетности о результатах деятельности по операциям с финансовыми инструментами, совершенным за счет собственных активов, перед уполномоченным органом.

Порядок инвестирования собственных активов центрального депозитария устанавливает также условие о том, что в случае передачи собственных активов центрального депозитария в управление организации, осуществляющей управление

инвестиционным портфелем, в соответствующем договоре по управлению инвестиционным портфелем предусматриваются лимиты инвестирования собственных активов центрального депозитария, указанные в подпункте 3) настоящего пункта.

4. Политика инвестирования собственных активов определяет:

- 1) цели и стратегии инвестирования собственных активов;
- 2) описание и перечень объектов инвестирования;

3) лимиты инвестирования собственных активов по видам финансовых инструментов;

4) условия и ограничения, установленные в отношении сделок с финансовыми инструментами, совершаемыми за счет собственных активов;

5) условия хеджирования и диверсификации собственных активов с указанием перечня и описания инструментов хеджирования;

6) риски, связанные с инвестированием собственных активов.

5. Политика инвестирования собственных активов центрального депозитария и все изменения и дополнения в нее утверждаются советом директоров центрального депозитария.

6. Совет директоров центрального депозитария обеспечивает наличие адекватной системы внутреннего контроля, создание службы внутреннего аудита и создает условия для исполнения работниками центрального депозитария своих обязанностей в области внутреннего контроля, службой внутреннего аудита своих обязанностей в области внутреннего аудита.

7. Процедуры осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита определяют:

1) состав службы внутреннего аудита, ее функции, полномочия и обязанности;

2) требования к работникам, осуществляющим внутренний аудит и внутренний контроль;

3) предмет и объект внутреннего аудита и внутреннего контроля;

4) масштаб и частоту проведения проверок службой внутреннего аудита;

5) обязательную к использованию при проведении внутреннего аудита систему оценки эффективности системы управления рисками;

6) требования к составлению плана проведения внутреннего аудита;

7) сроки и форму представления службой внутреннего аудита отчетов о результатах проверок совету директоров центрального депозитария.

8. Процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, определяют:

1) порядок идентификации клиентов и мониторинга их операций в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов

, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон о ПОД/ФТ/ФРОМУ);

2) порядок представления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе о подозрительных операциях, в государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9. Процедуры управления существующими и потенциальными конфликтами интересов в центральном депозитарии, возникающими в ходе осуществления деятельности центрального депозитария между его органами и (или) подразделениями, определяют:

1) порядок принятия решений органами центрального депозитария, направленных на обеспечение:

независимости решений, принимаемых членами органов центрального депозитария;

отсутствия заинтересованности у членов органов центрального депозитария в принимаемых решениях;

ограничения в использовании членами органов центрального депозитария и его работниками информации, полученной в ходе проведения заседаний органов центрального депозитария, в личных целях либо в интересах третьих лиц до официального распространения данной информации среди широкого круга лиц;

2) требования по обязательному составлению и хранению протоколов по итогам проведения заседаний органов центрального депозитария;

3) описание существующих и потенциальных конфликтов интересов между подразделениями центрального депозитария, между органами и подразделениями центрального депозитария, между органами центрального депозитария;

4) порядок проведения мероприятий с целью урегулирования существующих конфликтов интересов, а также принятия превентивных мер, направленных на урегулирование потенциальных конфликтов интересов.

10. С целью управления существующими и потенциальными конфликтами интересов, возникающими в ходе осуществления деятельности центрального депозитария между его органами и (или) подразделениями, центральным депозитарием принимаются следующие меры:

1) обеспечивается подотчетность подразделений, где существует или может возникнуть конфликт интересов, разным руководящим работникам центрального депозитария;

2) разрабатывается и внедряется порядок обмена информацией между подразделениями и органами центрального депозитария с учетом существующих и потенциальных конфликтов интересов;

3) службой внутреннего аудита в соответствии с планом работы, утвержденным советом директоров центрального депозитария, регулярно осуществляется проверка деятельности подразделений и работников центрального депозитария на соответствие принятым центральным депозитарием процедурам управления существующими и потенциальными конфликтами интересов в центральном депозитарии.

11. Процедуры обеспечения сохранности сведений, составляющих конфиденциальную информацию, направленные на предотвращение их использования в собственных интересах центрального депозитария, его работников или третьих лиц, включают меры по:

1) предотвращению совершения сделок инсайдерами, а также их аффилированными лицами с ценными бумагами с использованием инсайдерской информации в своих интересах или интересах третьих лиц;

2) предотвращению раскрытия инсайдерами, а также их аффилированными лицами инсайдерской или основанной на ней информации третьим лицам;

3) предотвращению использования инсайдерской информации или информации, основанной на инсайдерской информации, в том числе инсайдерами, а также их аффилированными лицами, в рекомендациях по совершению сделок с ценными бумагами;

4) предотвращению передачи третьим лицам или распространения среди широкого круга лиц конфиденциальной информации или основанной на ней информации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;

5) ограничению возможности представления работниками центрального депозитария рекомендаций третьим лицам о заключении сделок с финансовыми инструментами, основанных на инсайдерской и иной конфиденциальной информации;

6) осуществлению мер, предусмотренных статьей 56-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг), в части контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации центрального депозитария.

12. Процедуры осуществления клиринга по сделкам с финансовыми инструментами определяют:

1) мероприятия, направленные на предотвращение возникновения ошибок в части сбора, сверки, сортировки и подтверждения расчетов, а также проведения их взаимозачета;

2) порядок мониторинга и тестирования программно-технического обеспечения центрального депозитария на наличие ошибок и технических сбоев в системе производства взаиморасчетов - в случае автоматизированного осуществления клиринговых операций или обеспечение контроля со стороны правления за правильностью осуществления клиринговых операций и регулярное повышение

квалификации работников, непосредственно отвечающих за осуществление клиринговых операций - в случае, если в центральном депозитарии не предусмотрено автоматизированное осуществление клиринговых операций;

3) порядок разрешения вопросов между депонентами и центральным депозитарием при возникновении ошибок в процессе осуществления клиринговых операций.

13. Процедуры мониторинга и контроля эмитентов и держателей ценных бумаг на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности по выпуску, размещению и обращению ценных бумаг, и внутренним документам центрального депозитария, определяют:

1) порядок проведения проверки представляемых приказов эмитентов и (или) держателей ценных бумаг на наличие оснований для отказа в их исполнении в случаях, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, определяющим порядок осуществления деятельности по ведению системы реестра держателей ценных бумаг, в соответствии с пунктом 5 статьи 80 Закона о рынке ценных бумаг;

2) порядок осуществления контроля за соответствием количества ценных бумаг, находящихся в обращении на вторичном рынке ценных бумаг, количеству ценных бумаг, зарегистрированных уполномоченным органом.

14. Информационная политика центрального депозитария определяет:

1) порядок информационного взаимоотношения центрального депозитария с фондовой биржей, эмитентами, держателями ценных бумаг, депонентами, клиентами депонентов, а также со средствами массовой информации;

2) требования по регулярному мониторингу информации, способной повлиять на репутацию центрального депозитария;

3) требования по своевременному принятию необходимых мер в случае появления и распространения информации, способной нанести вред репутации центрального депозитария.

15. Инструкция по технике безопасности определяет:

1) требования по пожарной безопасности;

2) план действий на случай возникновения форс-мажорных и (или) непредвиденных обстоятельств, который содержит описание действий работников центрального депозитария в случае наступления форс-мажорных и (или) непредвиденных обстоятельств;

3) порядок использования программно-технических комплексов и иного оборудования работниками центрального депозитария;

4) последовательность осмотра помещений центрального депозитария перед их закрытием.

16. Документация по обеспечению информационной безопасности определяет:

- 1) политику информационной безопасности центрального депозитария;
- 2) перечень информации, подлежащей защите и включающей, в том числе информацию о сведениях, составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну (далее – защищаемая информация);
- 3) порядок работы с защищаемой информацией;
- 4) перечень информационных систем, обрабатывающих защищаемую информацию;
- 5) требования к обеспечению информационной безопасности при выборе, внедрении, разработке и тестировании информационных систем, обрабатывающих защищаемую информацию;
- 6) порядок управления доступом к информационным системам, обрабатывающим защищаемую информацию;
- 7) порядок резервного копирования, хранения, восстановления, тестирования работоспособности резервных копий информационных систем, обрабатывающих защищаемую информацию;
- 8) порядок обеспечения антивирусной защиты информационной инфраструктуры центрального депозитария;
- 9) перечень разрешенного к использованию в центральном депозитарии программного обеспечения;
- 10) периодичность и правила мониторинга отдельно или серийно возникающих событий в работе информационно-коммуникационной инфраструктуры или отдельных ее объектов, включая системы информационной безопасности, свидетельствующих о нарушении принятых мер обеспечения информационной безопасности либо о прежде неизвестной ситуации, которая может иметь отношение к информационной безопасности (далее - события информационной безопасности);
- 11) перечень событий информационной безопасности, подлежащих мониторингу;
- 12) перечень источников событий информационной безопасности;
- 13) порядок обработки отдельно или серийно возникающих сбоев в работе информационно-коммуникационной инфраструктуры или отдельных ее объектов, создающих угрозу их надлежащему функционированию и (или) условия для незаконного получения, копирования, распространения, модификации, уничтожения или блокирования защищаемой информации (далее - инциденты информационной безопасности);
- 14) порядок отнесения событий информационной безопасности к инцидентам информационной безопасности;
- 15) порядок доступа лиц, не являющихся работниками центрального депозитария, к информационным системам, обрабатывающим защищаемую информацию;
- 16) порядок защиты информации при использовании Интернета и электронной почты;
- 17) порядок управления обновлениями информационных систем.

17. Процедуры, направленные на предотвращение несвоевременности исполнения и (или) неисполнения приказов клиентов, эмитентов и (или) держателей ценных бумаг, а также ошибочного ввода данных в систему учета центрального депозитария, определяют:

1) меры, направленные на исключение несвоевременности исполнения и (или) неисполнения приказов депонентов, эмитентов и (или) держателей ценных бумаг центрального депозитария;

2) меры по предотвращению ошибочного ввода и изменения данных в системы учета и реестров, в том числе посредством двойного ввода данных одного и того же приказа разными работниками;

3) порядок представления прав пользователям информационных систем центрального депозитария, установления паролей доступа в систему учета центрального депозитария для пользователей, обладающих полномочиями по изменению сведений, содержащихся в системе учета центрального депозитария;

4) формы электронного журнала учета приказов и их исполнения, а также претензий клиентов, эмитентов и (или) держателей ценных бумаг и меры по их удовлетворению;

5) порядок осуществления сверки обработанных приказов с первичными документами;

6) порядок уведомления клиентов, эмитентов и (или) держателей ценных бумаг о статусе поданного приказа на совершение операций.

18. Процедуры по оптимизации эффективности существующего контроля операционных процессов центрального депозитария определяют:

1) риски, связанные с осуществлением действий на основе первичных документов: представление первичных документов неуполномоченным лицом; кража, подмена или потеря первичных документов;

ввод несуществующего приказа в информационную систему, системы учета и реестров;

двойной ввод данных одного и того же приказа разными работниками в информационную систему, системы учета и реестров;

некорректный ввод данных приказа в информационную систему, системы учета и реестров;

невыполнение ввода приказа в информационную систему, системы учета и реестров;

несвоевременный ввод приказа в информационную систему, системы учета и реестров;

выбор некорректного статуса приказа в информационной системе, системе учета центрального депозитария;

невнесение изменения в статус приказа в информационной системе, системах учета и реестров;

изменение статуса приказа в информационной системе, системах учета и реестров, не подлежащего изменению;

изменение данных справочников в информационной системе, системах учета и реестров, не подлежащих изменению;

некорректное изменение данных справочников в информационной системе, системах учета и реестров;

невнесение изменения в данные справочников в информационной системе, системах учета и реестров;

изменение данных справочников в информационной системе, системах учета и реестров без соответствующего документа;

несвоевременное изменение данных справочников в информационной системе, системах учета и реестров;

2) риски, связанные с выдачей отчетных и иных документов на основе первичных документов:

невыполнение формирования отчетного документа;

несвоевременное формирование отчетного документа;

некорректные данные в отчетном документе;

формирование отчета об исполнении с указанием неправильного статуса приказа;

выдача отчетного документа неуполномоченному лицу;

кража, подмена и потеря отчетных документов;

3) риски, связанные с использование информационных систем:

невыполнение процедур открытия (закрытия) операционного дня;

невыполнение включения терминала фондовой биржи;

некорректный формат входящего файла;

некорректное содержание входящего файла;

двойной ввод данных разными работниками для формирования записи в базе данных;

невыполнение формирования записи в базе данных;

некорректное формирование записи в базе данных;

повтор документов от отправителя в информационной системе (в течение операционного дня);

постановка приказа в очередь с отложенной датой расчетов;

ошибки при проведении транзакций в информационной системе;

исполнение приказа без встречного приказа (по сделкам, которые регистрируются на основании двух встречных приказов);

исполнение приказа по ценным бумагам, не находящимся в обращении;

исполнение приказа во время, не входящее в регламент;

прием приказа во время, не входящее в регламент;

исполнение приказа в момент не открытого операционного дня;

исполнение приказа в момент приостановления операций с ценными бумагами;

исполнение приказа на неразрешенные операции;

4) риски, связанные с эксплуатацией информационных систем:

заражение компьютерными вирусами;

использование нелицензионных программ;

неавторизованный доступ к информационным системам;

ошибка при техническом обслуживании серверного оборудования;

сбой в системе электропитания;

сбой систем кондиционирования серверов;

технический сбой серверного оборудования;

технический сбой сетевого оборудования;

кража, преднамеренная порча носителей данных (жестких дисков и иных носителей);

; неавторизованный доступ к носителям данных (жестким дискам и иным носителям);

; чрезвычайная ситуация природного характера;

пожар в серверной комнате;

затопление серверной комнаты;

программный сбой в информационной системе;

отсутствие формализованного требования заказчика по разработке программного обеспечения;

некорректное составление технического задания для кодировщиков программного обеспечения;

ошибка при написании кода программного обеспечения;

ошибка при внедрении разработанного программного обеспечения;

ошибка при разработке и (или) внедрении программного обеспечения.

19. Процедуры составления и раскрытия информации в процессе осуществления деятельности центрального депозитария определяют:

1) порядок составления и представления держателям ценных бумаг информации о проведении общего собрания акционеров эмитента или выплаты дохода по эмиссионным ценным бумагам эмитентом, а также о выпуске ценных бумаг эмитента в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, или по поручению эмитента;

2) процедуры представления депонентам, клиентам депонентов, эмитентам и иным физическим и юридическим лицам информации, составляющей системы учета и реестров, на основании их запроса;

3) процедуры представления информации государственным органам, обладающим правом в соответствии со статьей 43 Закона о рынке ценных бумаг, на получение сведений, составляющих систему учета центрального депозитария и систему реестров участников товариществ с ограниченной ответственностью.

20. Центральный депозитарий имеет резервный технический центр и обеспечивает его постоянную готовность к немедленной активизации. Резервный технический центр соответствует следующим требованиям:

1) содержит копии электронных данных, составляющих системы учета и реестров, аналогичных основным системам учета и реестров;

2) содержит актуальные копии резервных систем, аналогичных тем резервным системам центрального депозитария, которые находятся по месту нахождения ее основных систем;

3) содержит актуальные копии всех баз данных и информационных систем, сбой в работе которых приведет к остановке основной деятельности и невозможности обслуживания клиентов;

4) располагается на безопасном расстоянии от места нахождения основных систем центрального депозитария, с учетом факторов техногенного и природного характера, влияющих на безопасность и непрерывность работы резервного технического центра;

5) обеспечивается всеми коммуникациями, необходимыми для осуществления деятельности центрального депозитария;

6) при возникновении нештатной ситуации по месту нахождения систем учета и реестров, предоставляет возможность осуществления деятельности не позднее, чем на следующий рабочий день.

21. Помещения, используемые для хранения архивных документов центрального депозитария, составляющих систему реестров держателей ценных бумаг, соответствуют следующим требованиям:

1) отдельное помещение, приспособленное для хранения архивных документов;

2) в архивохранилище для хранения документов обеспечивается создание и соблюдение условий и параметров хранения документов: температурно-влажностный, световой, санитарно-гигиенический, охранный режимы хранения;

3) рабочие комнаты для работников архива, а также помещения для работы работников центрального депозитария и (или) организации, оказывающей услуги по хранению архивных документов центрального депозитария, изолированы от архивохранилища;

4) архивохранилище располагается в отдалении от лабораторных, производственных и складских помещений, связанных с хранением или применением химических веществ, пищевых продуктов и не имеет общих с ними вентиляционных каналов;

5) архивохранилище обеспечивается безопасностью в пожарном отношении, оборудуется пожарной сигнализацией и гарантируется от затопления. Общие и поэтажные рубильники располагаются вне архивохранилища. В архивохранилище не располагаются газовые, водопроводные, канализационные и иные магистральные трубопроводы;

6) архивохранилище оборудуется охранной сигнализацией;

7) архивохранилище оборудуется стационарными или передвижными металлическими стеллажами.

22. Порядок функционирования системы управленческой информации обеспечивает представление на регулярной основе совету директоров полной, достоверной и своевременной информации по всем направлениям деятельности центрального депозитария в целях эффективного выполнения обязанностей советом директоров.

Порядок функционирования системы управленческой информации включает в себя критерии, состав, частоту формирования и формы представления совету директоров центрального депозитария управленческой информации о деятельности центрального депозитария с указанием лиц, структурных подразделений, органов центрального депозитария, ответственных за своевременную и в полном объеме подготовку и доведение информации до совета директоров.