

**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 товарных бирж, биржевых брокеров, осуществляющих свою деятельность на товарной бирже и совершающие сделки с биржевыми товарами, а также клиринговых центров товарных бирж**

Приказ Председателя Агентства по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан от 23 декабря 2025 года № 15. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24 декабря 2025 года № 37669

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" ПРИКАЗЫВАЮ:

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 товарных бирж, биржевых брокеров, осуществляющих свою деятельность на товарной бирже и совершающие сделки с биржевыми товарами, а также клиринговых центров товарных бирж.

2. Департаменту биржевого контроля Агентства по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан (далее – Агентство) в установленном законодательством порядке обеспечить:

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

2) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Агентства после его официального опубликования.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства.

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

*Председатель Агентства по  
защите и развитию конкуренции  
Республики Казахстан*

*М. Омаров*

**"СОГЛАСОВАН"**

Агентство Республики Казахстан  
по финансовому мониторингу

**Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для товарных бирж, биржевых брокеров, осуществляющих свою деятельность на товарной бирже и совершающие сделки с биржевыми товарами, а также клиринговых центров товарных бирж**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) для товарных бирж, биржевых брокеров, осуществляющих свою деятельность на товарной бирже и совершающих сделки с биржевыми товарами, а также клиринговых центров товарных бирж (далее – Требования) разработаны 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" (далее – Закон) и Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2. В настоящих Требованиях к субъектам финансового мониторинга относятся товарные биржи, биржевые брокеры, осуществляющие свою деятельность на товарной бирже и совершающие сделки с биржевыми товарами, а также клиринговые центры товарных бирж (далее – субъект).

3. Понятия, используемые в Требованиях, применяются в значениях, указанных в Законе и Законе Республики Казахстан "О товарных биржах".

4. Для целей Требований используются следующие основные понятия:

1) личный кабинет – профиль пользователя (субъекта) на выделенных каналах связи уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети интернет, обеспечивающий электронное взаимодействие его пользователей (субъектов) с уполномоченным органом;

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

3) 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 в соответствии с Законом;

4) форма ФМ-1 – форма сведений и информации об операции и деятельности, подлежащей финансовому мониторингу, предусмотренными Правилами представления субъектами сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции, утвержденными приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 26924) в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона;

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

6) управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – совокупность принимаемых субъектами мер по мониторингу, выявлению рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, а также их минимизации (в отношении услуг клиентов);

7) антимонопольный орган – государственный орган, осуществляющий руководство в сфере защиты конкуренции и ограничения монополистической деятельности, контроль и регулирование деятельности, отнесенной к сфере государственной монополии;

8) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, включая отсутствие фактов совершения лицом противоправных действий (бездействия), которые привели к неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию финансовой организации, либо к отнесению банка к категории неплатежеспособных банков, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу судебного акта о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно, а также отсутствие отношений с третьими лицами (контроля и влияния третьих лиц), действия которых способствовали

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на основании сведений уполномоченного органа по финансовому мониторингу;

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

5. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения выполнения субъектами требований Закона.

6. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ субъектами обеспечивается:

1) разработка и принятие правил внутреннего контроля органом управления или исполнительным органом в соответствии с Требованиями, включающими проведение службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита, оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также независимого аудита, в случае наличия решения на проведение независимого аудита;

2) наличие личного кабинета.

Правила внутреннего контроля – утверждаются высшим руководством субъекта.

7. Правила внутреннего контроля (далее – ПВК) являются документом, который регламентирует организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ/ФРОМУ и устанавливает порядок действий субъектов в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8. ПВК разрабатываются в соответствии с пунктом 3 статьи 11 Закона.

9. ПВК предусматривают назначение лица, ответственного за реализацию и соблюдение ПВК из числа руководящих работников субъектов или иных руководителей субъектов не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также иные требования, предъявляемые к работникам субъектов, ответственным за реализацию и соблюдение ПВК, в том числе о наличии безупречной деловой репутации.

10. ПВК оформляются на бумажном носителе или в виде электронного документа. ПВК на бумажном носителе подписываются руководителем юридического лица (либо высшим органом управления), индивидуальным предпринимателем и заверяются печатью (при наличии). ПВК в виде электронного документа подписываются электронной цифровой подписью руководителя юридического лица (либо высшего органа управления), индивидуального предпринимателя.

Утвержденные руководителем юридического лица (либо высшим органом управления), индивидуальным предпринимателем ПВК закрепляются в личном кабинете субъекта на портале [websfm.kz](http://websfm.kz).

В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ, с момента официального опубликования субъекты в

течение 30 (тридцати) календарных дней вносят в ПВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

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

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

1) представления сведений и информации о подозрительной деятельности клиента, подлежащих финансовому мониторингу;

2) применения автоматизированных информационных систем и программных обеспечений, используемых субъектом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3) отказа клиентам в установлении деловых отношений и прекращения деловых отношений, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, и принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом;

4) признания операции и деятельности клиента подозрительной в соответствии с пунктами 3, 4, 5 статьи 4 Закона;

5) предоставления сведений и информации об операциях и деятельности, подлежащих финансовому мониторингу, фактов отказа физическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в уполномоченный орган по финансовому мониторингу, включая указания и регламенты работы в автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для передачи сведений, информации и документов в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

6) документального фиксирования сведений об операциях и деятельности, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

7) информирования работниками субъекта руководителя о ставших им известными фактах нарушения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ, допущенных работниками субъекта;

8) взаимодействия лица, ответственного за реализацию и соблюдение ПВК с другими подразделениями, персоналом организации, филиалами, уполномоченными органами и их должностными лицами, при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- 9) выполнения требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии), установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над организацией;
- 10) подготовки и представления уполномоченным органам и должностным лицам организации управленческой отчетности по результатам проведения службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита, оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также независимого аудита, в случае наличия решения на проведение независимого аудита;
- 11) идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, юридического лица-нерезидента, иной иностранной структуры без образования юридического лица;
- 12) признания операции и деятельности клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ в качестве подозрительной;
- 13) оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 14) разработки мер контроля, процедуры по управлению рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ и снижению рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 15) классификации своих клиентов с учетом степени риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 16) хранения всех документов и сведений, в том числе по разовым операциям, а также, полученных по результатам надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, включая досье клиента (его представителя) и бенефициарного собственника и переписку с ним, не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником или после даты разовой сделки, с учетом возможности их использования в качестве доказательства в суде, чтобы они могли быть своевременно доступны уполномоченному органу по финансовому мониторингу, а также иным государственным органам в соответствии с их компетенцией;
- 17) фиксации информации о регулирующих и обязывающих полномочиях руководителя юридического лица;
- 18) обязательное документирование причин и оснований принятия решения о признании операции и деятельности подозрительной, с указанием ответственных лиц;
- 19) разработка процедур выявления и контроля операций с использованием новых технологий и инновационных инструментов (в том числе электронных платформ, онлайн-сервисов и иных цифровых решений);
- 20) назначение ответственного лица.

Допускается включение субъектом в программу дополнительных мер по организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Субъекты назначают лицо, ответственное за реализацию и соблюдение ПВК (далее – ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ) из числа руководящих работников субъектов или иных руководителей субъектов не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также работников субъектов ринга, ответственных за реализацию и соблюдение ПВК (далее – работник подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

На должность ответственного работника по ПОД/ФТ/ФРОМУ назначается лицо, имеющее:

стаж работы не менее одного года в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, либо в соответствующих областях деятельности субъектов;

безупречную деловую репутацию;

сертификат о прохождении тестирования на знание законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

На должность работника подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ назначается лицо, имеющее:

стаж работы не менее двух лет в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, либо в соответствующих сферах деятельности субъектов;

безупречную деловую репутацию;

сертификат о прохождении тестирования на знание законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Субъекты вправе формировать или определять структурные подразделения, выполняющие функции по ПОД/ФТ/ФРОМУ в организации (с учетом особенностей ее структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами организации и их операциями) и назначать работника подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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

1) разработку и согласование ПВК, внесение изменений и (или) дополнений к ним с руководителем субъекта, а также мониторинг реализации и соблюдения ПВК;

2) организацию и контроль по представлению сведений и информации об операциях и деятельности, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с Законом;

3) принятие решений о признании операций и (или) деятельности клиентов подозрительными;

4) принятие решений об отнесении операций и (или) деятельности клиентов к сложным, необычно крупным, к операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

5) принятие решений о приостановлении либо об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления информации об операциях в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

6) принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

7) направление запросов руководителю субъекта для принятия решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

8) документальное фиксирование решений, принятых в отношении операции и деятельности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

9) формирование досье клиента на основании данных, полученных в результате реализации ПВК;

10) информирование руководителя субъекта о выявленных нарушениях ПВК;

11) принятие мер по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля;

12) обеспечение конфиденциальности сведений, полученных при осуществлении своих функций;

13) предоставление по запросу антимонопольного органа информации и документов, по вопросам соблюдения товарными биржами, биржевыми брокерами, осуществляющих свою деятельность на товарной бирже и совершающие сделки с биржевыми товарами, а также клиринговыми центрами товарных бирж законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

14) предоставление в уполномоченный орган по финансовому мониторингу по его запросу информации, сведений и документов;

15) подготовка информации о результатах реализации ПВК и рекомендуемых мерах по улучшению системы управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ и внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ для формирования отчетов руководителю субъекта;

16) разработка предложений по внедрению инновационных инструментов и технологий в целях совершенствования процессов ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая автоматизацию анализа операций и (или) выявление нетипичных схем;

17) организация и контроль за обновлением сведений о клиентах и их бенефициарных собственниках на постоянной основе, включая определение периодичности и формата актуализации данных.

13. Субъекты в соответствии с возложенными функциями:

1) обеспечивают конфиденциальность сведений, полученных при осуществлении полномочий;

2) предоставляют информацию соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3) предоставляют в уполномоченный орган по финансовому мониторингу по его запросу необходимую информацию, сведения и документы в соответствии с пунктом 3-1 статьи 10 Закона.

Допускается включение субъектами дополнительных функций и полномочий ответственного работника по ПОД/ФТ/ФРОМУ либо работника подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ только в пределах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

14. Субъектам и их работникам в соответствии с пунктом 5 статьи 11 Закона запрещается информировать клиентов и иных лиц о мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ, принимаемых в отношении таких клиентов и иных лиц, за исключением случаев информирования клиентов о:

1) принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом;

2) отказе в установлении деловых отношений;

3) отказе от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом.

Запрет на информирование не распространяется на случаи уведомления клиентов и (или) предоставления информации, предусмотренные иными законами Республики Казахстан.

Кроме того, субъектам и их работникам не допускается извещать клиентов и иных лиц о получении перечня организаций и лиц, совершающих подозрительные операции с деньгами и (или) иным имуществом, поступившего в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

15. При наличии в филиалах, представительствах и иных обособленных структурных подразделениях работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 12 и 13 настоящих Требований, координацию деятельности по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ таких работников осуществляет ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В случае, если субъект является головной организацией, ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляет разработку, внесение изменений и (или) дополнений в ПВК на консолидированной основе, а также обеспечивает их выполнение структурными подразделениями (филиалами, дочерними организациями, представительствами).

16. Функции ответственного работника по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также работников подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, на которых возложены функции, предусмотренные пунктом 12 настоящих Требований, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита либо иного органа, уполномоченного на проведение

внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность организации.

### **Глава 3. Программа управления рисками (низкий, высокий уровни риска) легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск и использования технологических достижений**

17. В целях организации управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ субъекты разрабатывают программу управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

Программа управления рисками предусматривает оценку рисков клиента по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

- 1) риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями;
- 2) риски, связанные с клиентами;
- 3) риски, связанные с продуктами, услугами, каналами поставок и операциями (сделками), совершаемыми клиентом.

Субъекты вправе разрабатывать дополнительные категории рисков.

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

- 1) порядок организации управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ субъекта, в том числе в разрезе его структурных подразделений (при наличии);
- 2) методику оценки рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом основных категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску услуг/продуктов, и (или) способа ее (его) предоставления) в отношении уровня риска клиента, а также степени подверженности услуг (продуктов) субъекта рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 3) порядок осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) субъекта рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, предусматривающий перечень предупредительных мероприятий, порядок и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами;
- 4) порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов ;
- 5) разработку собственных схем и способов ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 6) разработку собственных сценариев и критериев риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

Субъекты на ежегодной основе осуществляют оценку степени подверженности услуг субъектов рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, с учетом информации из отчета рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ и следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги и (или) способа ее (его) предоставления.

Оценка степени подверженности услуг (продуктов) субъектов рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных

на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций и (или) деятельности клиентов, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

Результаты оценки рисков и план по их минимизации предоставляются по запросу антимонопольного органа и публикуются на интернет-ресурсе уполномоченного органа по финансовому мониторингу.

18. Субъекты осуществляют оценку странового (географического) риска, связанного с ведением деятельности в иностранных государствах, указанных в настоящем пункте, предоставлением услуг (продуктов) клиентам из таких иностранных государств и осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.

Иностранные государства, операции и деятельности, с которыми повышают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу;

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

3) иностранные государства (территории), включенные в перечень 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, установленный постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 20095);

4) иностранные государства (территории), определенные субъектами в качестве представляющих высокий риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ на основе других факторов (сведений об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведений о поддержке международного терроризма и другое).

Ссылки на перечни таких государств (территорий) по данным ООН и международных организаций размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа по финансовому мониторингу.

При оказании услуг на товарных биржах, брокерских и клиринговых операциях субъекты учитывают страновой риск не только в отношении клиентов, но и в отношении контрагентов по сделкам, биржевых посредников, бенефициарных собственников участников торгов.

Субъекты документально фиксируют результаты оценки странового риска по каждой сделке, совершенной с участием иностранных клиентов или контрагентов из указанных государств, и учитывать их при присвоении клиенту уровня риска.

При выявлении сделок с биржевыми товарами, происхождение или конечный пункт поставки которых связан с государствами из "черного списка" ФАТФ либо находящимися под санкциями ООН, субъекты осуществляют усиленный мониторинг, включая запрос сведений об источнике происхождения товара и средств.

Субъекты регулярно (не реже одного раза в квартал) проверяют актуальность перечней государств и территорий, опубликованных ФАТФ, ООН и уполномоченным органом по финансовому мониторингу, и корректировать внутренние процедуры оценки странового риска.

В рамках внутреннего контроля субъекты разрабатывают специальные процедуры выявления операций, связанных с транзитными цепочками поставок товаров через офшорные или находящиеся под санкциями страны, даже если клиент или контрагент напрямую не зарегистрирован в таких странах.

Субъекты должны учитывать страновой риск при определении приоритетов внутреннего аудита и проверки сделок, связанных с экспортно-импортными операциями на биржевых площадках.

19. Иностранные государства, операции с которыми понижают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

иностранные государства (территории), выполняющие международные стандарты и имеющие эффективную систему ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии со сведениями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

20. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) публичные должностные лица, их супруги и близкие родственники, а также юридические лица (их представители), бенефициарными владельцами которых являются указанные лица;

2) лица без гражданства;

3) граждане Республики Казахстан, не имеющие адреса регистрации или пребывания в Республики Казахстан;

4) организации и лица, включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее – перечни), предусмотренные статьями 12 и 12-1 Закона, а также организации и лица, бенефициарными собственниками которых являются указанные лица либо, находящиеся под контролем и действующие в интересах указанных лиц.

Перечни размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа по финансовому мониторингу;

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

6) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 18 настоящих Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;

7) клиент (его представитель), в отношении которого имеются основания для сомнения в достоверности полученных данных;

8) клиент (его представитель) настаивает на поспешности проведения операции либо на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики субъектов;

9) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник совершает действия, направленные на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, предусмотренных Законом;

10) клиенты (его представитель), совершающие сделки с биржевыми товарами без очевидной экономической цели или с частыми отменами и изменениями заявок;

11) клиенты (его представитель), участвующие в сделках с товарами, имеющими высокий риск двойного назначения;

12) клиенты (его представитель), в отношении которых неоднократно поступали запросы от уполномоченных органов, или у которых выявлены несоответствия между данными торговых систем и финансовой отчетности.

21. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность понижают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) государственные органы Республики Казахстан, а также юридические лица, контроль над которыми осуществляется государственными органами;

2) организации, акции которых включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан и (или) фондовой биржи иностранного государства;

3) международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан либо участником которых является Республика Казахстан;

4) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 19 настоящих Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

22. Услуги (продукты) субъектов, повышающие риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) для субъектов, предусмотренных в пункте 2 настоящих Требований:

деловые отношения с клиентом осуществляются при возникновении нестандартных (нетипичных) обстоятельств;

совершение операции клиентов, зарегистрированных в странах высокого риска (офшорные зоны, страны из перечня ФАТФ и ООН), либо когда расчеты производятся через такие юрисдикции;

использование сложных цепочек посредников, номинальных держателей или бенефициарных структур при заключении сделок на биржевых площадках, что затрудняет установление реального владельца и источника происхождения средств;

заключение сделок на бирже клиентом при несоответствии финансового положения характеру и объему совершаемых операций в два и более раз;

совершение операций, не имеющих экономического смысла или правовой цели;

совершение клиентом операций с частотой, несвойственной его обычной деятельности, либо на сумму, значительно превышающую характерные для него показатели в два и более раз.

2) для товарных бирж:

биржевым брокером биржевые сделки заключаются преимущественно в интересах одних и тех же клиентов, при наличии аналогичных заявок других клиентов такого биржевого товара;

операции с деньгами и (или) иным имуществом, превышающие пороговое значение в соответствии с Законом;

регулярное проведение операций через одного или нескольких брокеров с признаками дробления сумм с целью обхода порогового контроля.

3) для биржевых брокеров:

подача клиентом заявки на участие в биржевых торгах, если сумма операции равна или превышает 2 544 (две тысячи пятьсот сорок четыре) месячных расчетных показателей, установленных законом о республиканском бюджете на соответствующий год либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 2 544 (двум тысячам пятистам сорока четырем) месячным расчетным показателям, установленным законом о республиканском бюджете на соответствующий год или превышающей ее, с момента государственной регистрации которого прошло менее трех месяцев, в наличной или безналичной форме;

совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных Законом;

совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем.

4) для клиринговых центров:

использование клиентом необычных способов расчетов (например, бартерные сделки, расчеты через третьих лиц, использование электронных валют или инструментов, не подлежащих финансовому мониторингу);

зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим, юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, имеющими соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющими счетом в банке,

зарегистрированном в оффшорной зоне, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц в наличной или безналичной форме;

внесение клиентом суммы, существенно превышающей средний (обычный) размер его операций по внесению биржевого обеспечения в клиринговый центр в два и более раз;

внесение биржевого обеспечения в клиринговый центр на счет клиента товарной биржи третьим лицом;

направление клиентом заявления в клиринговый центр на возврат ранее внесенного им биржевого обеспечения на счет третьего лица;

не принятие клиентом участия в биржевых торгах более 6 (шести) месяцев, при наличии внесенного биржевого обеспечения.

23. Признаки деятельности и корпоративной структуры субъектов, повышающие риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) осуществление операции без физического присутствия клиента (его представителя);

2) использование услуг третьих сторон для применения мер надлежащей проверки клиента в отношении клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

3) отсутствие у ответственного работника по ПОД/ФТ/ФРОМУ субъекта сертификата о прохождении тестирования на знание законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ за предшествующий календарный год;

4) наличие в составе учредителей субъекта нерезидентов;

5) наличие у учредителей субъекта иностранных банковских счетов;

6) наличие фактов участия в биржевых торгах компаний, аффилированных с учредителями субъекта;

7) наличие фактов участия в биржевых торгах компаний, аффилированных с работниками субъекта.

24. Способы предоставления продукта (услуги), понижающими риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) осуществление операции при личном присутствии клиента (его представителя);

2) наличие у клиента (его представителя) безупречной деловой репутации без нарушений законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3) использование клиентом защищенных и сертифицированных цифровых каналов связи при проведении операций;

4) наличие у клиента (его представителя) статуса бенефициарного владения;

5) наличие подтвержденных источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

25. В рамках реализации программы управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ субъектами принимаются меры по классификации клиентов с учетом

категорий и факторов риска, указанных в пунктах 18, 19, 20, 21, 22, 23 и 24 настоящих Требований, а также иных категорий рисков, устанавливаемых субъектами.

Уровень риска клиента (его представителя) (группы клиентов) устанавливается субъектами по результатам анализа имеющихся у субъектов сведений о клиенте (его представителе) (клиентах) и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит не менее, чем из двух уровней низкий и высокий.

Оценка рисков с использованием категорий и факторов рисков, указанных в пунктах 18, 19, 20, 21, 22, 23 и 24 настоящих Требований, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций и (или) деятельности (деловых отношений).

Пересмотр уровня риска клиента (его представителя) (группы клиентов) осуществляется субъектами по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов) и результатов мониторинга операций (деловых отношений).

Пересмотр уровня риска клиента (его представителя) высокого риска осуществляется не реже одного раза в год независимо от наличия новых сведений или изменений в деятельности клиента.

Субъекты документально фиксируют основания присвоения клиенту уровня риска, а также обеспечивают доступность обоснований для внутреннего контроля и уполномоченного органа по финансовому мониторингу.

Для клиентов с высоким уровнем риска обязательным является проведение усиленных мер надлежащей проверки, включая установление источников происхождения денежных средств и (или) иным имуществом.

Субъекты применяют технологические инструменты (автоматизированные системы мониторинга и анализа) при наличии большого объема сделок, чтобы минимизировать субъективизм в классификации клиентов.

Результаты классификации клиента и присвоения им уровня риска подлежат внутреннему аудиту и проверке ответственным подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ не реже одного раза в два года.

26. Субъекты определяют и оценивают риски легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, возникающие при:

- 1) разработке новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи;
- 2) использовании новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов;
- 3) при взаимодействии с клиентами и контрагентами, использующими цифровые активы, платформы удаленного доступа, а также иные финансовые технологии, которые могут создавать повышенные риски анонимности и обхода процедур идентификации;

4) при внедрении автоматизированных систем расчетов, клиринга и брокерских сервисов на товарных биржах, включая использование искусственного интеллекта и алгоритмических торговых стратегий;

5) при установлении трансграничных расчетов и сделок с участием юрисдикций, отнесенных к серым, черным спискам ФАТФ.

Субъекты фиксируют результаты оценки рисков новых продуктов, практик и технологий, включая описание выявленных угроз, уязвимостей и мер по их минимизации, а также обеспечивать доступность таких документов для уполномоченного органа по финансовому мониторингу.

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

#### **Глава 4. Программа идентификации клиентов**

27. Программа идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении субъектами мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников, в том числе по итогам проверки в скоринговом модуле о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, обновлению ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Законом сведений о клиенте и их представителях, включает, но не ограничивается:

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

2) порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, порядок принятия субъектом решения о признании физического лица бенефициарным собственником клиента;

3) описание мер, направленных на выявление субъектом среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, а также среди юридических лиц клиентов (их представителей), чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица, и принятие таких клиентов (их представителей), на обслуживание (с получением письменного разрешения руководящего работника организации);

4) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в перечнях;

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

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

7) особенности идентификации клиентов (их представителей) путем получения сведений от других организаций, в том числе идентификации физических и юридических лиц, в пользу или от имени которых (его представителя) и бенефициарного собственника совершаются операции;

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

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

10) требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента (его представителя), обновления сведений (не реже 1 раза в год), содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;

11) процедуру обеспечения доступа работников субъекта к информации, полученной при проведении идентификации;

12) порядок оценки уровня риска клиента (его представителя), основания оценки такого риска.

Если субъект в соответствии с Законом на основании договора поручил иному лицу, либо иностранной финансовой организации применение в отношении клиентов (их представителей) субъекта мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона, субъект разрабатывает правила взаимодействия с такими лицами, которые включают:

1) процедуру заключения субъектами договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц организации, уполномоченных заключать такие договора;

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

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

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

5) основания, процедуру и сроки принятия субъектом решения об одностороннем отказе в исполнении договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедур, сроков и полноты передачи организации полученных сведений;

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

7) положения об ответственности лиц, которым субъект поручил проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи организации полученных сведений;

8) процедуру взаимодействия организации с лицами, которым поручено проведение идентификации по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации;

9) процедуру выявления возможных рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

В соответствии с пунктом 10 статьи 5 Закона субъекты не вправе совершать действия, предусмотренные пунктами 6, 6-1 и 8 статьи 5 Закона, в случае регистрации, пребывания или нахождения другого субъекта или иностранной финансовой организации в государстве (территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

28. Уполномоченный орган по финансовому мониторингу определяет порядок надлежащей проверки клиента (его представителя), бенефициарного собственника в скоринговом модуле.

29. Субъекты при проведении надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника идентифицируют их по следующим обязательствам:

1) идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника и подтверждение личности клиента (его представителя) с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;

2) определение бенефициарного собственника и принятие мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволяют субъекту считать, что ему известно, кто является бенефициарным собственником. Для юридических лиц и иностранных организаций без образования юридического лица это должно включать получение информации субъектом о структуре управления и собственности клиента (его представителя);

3) понимание и, когда это необходимо, получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;

4) проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и полный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений для того, чтобы убедиться в соответствии проводимых сделок сведениям субъектов о клиенте (его

представителе) и бенефициарном собственнике, его хозяйственной деятельности и характере рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств;

5) в отношении иностранных структур без образования юридического лица юридических образований, личных данных, занимающих эквивалентные или похожие должности.

30. С учетом требований статьи 6 Закона субъекты проводят идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника до установления деловых отношений.

31. Субъекты проводят идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций и (или) деятельности, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте в случаях:

1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);

2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);

3) совершения клиентом необычной операции (сделки);

4) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;

5) совершения клиентом подозрительной деятельности;

6) совершения клиентом операции, подлежащей обязательному изучению;

7) отказа от проведения операций клиентов или в установлении деловых отношений

;

8) сообщение о подозрительной деятельности.

При совершении клиентом операции (сделки) в рамках установленных деловых отношений, идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении таких деловых отношений, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления, ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента и настоящих Требований.

В случае не установления лица, имеющего контрольную долю участия, бенефициарного собственника, или отсутствия физических лиц, осуществляющих контроль посредством доли в правах собственности, субъекты проверяют личность бенефициарных собственников с использованием личных данных физического лица, осуществляющего контроль над юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица.

Бенефициарным собственником в установленном законодательством порядке признается 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 структурой без образования юридического лица.

В случае невозможности установления бенефициарного собственника на основании участия в уставном капитале бенефициарным собственником признается лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Субъект должен фиксировать и хранить результаты проверок, в том числе, когда бенефициар не установлен.

32. Документы и сведения, полученные в соответствии с пунктом 31 настоящих Требований в рамках идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, документально фиксируются и вносятся (включаются) субъектами в досье клиента.

Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях и деятельности, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению субъектом на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

При применении субъектами подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона они незамедлительно получают сведения о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике от других субъектов для внесения (включения) в досье клиента, а также по запросу без задержки получает копии подтверждающих документов, к которым, в том числе относятся информация, выписки из информационных систем или баз данных других субъектов, на меры надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника которого полагаются субъекты.

Субъекты формируют досье клиента (его представителя) путем фиксирования сведений о нем в зависимости от уровня его риска, присвоенного ими в соответствии с их ПВК. В случае присвоения клиенту низкого уровня в отношении него проводятся упрощенные меры надлежащей проверки и фиксируется перечень сведений, предусмотренный подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска к дополнительным сведениям относятся сведения, предусмотренные пунктом 5 статьи 5 Закона сведения о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

Усиленные меры надлежащей проверки клиента (его представителя), бенефициарного собственника применяются при высоком уровне риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников применяются при низком уровне риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

33. В процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника субъектами проводится проверка на наличие такого клиента в перечнях.

Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в перечнях (включения в перечни) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения в них изменений (обновления).

Субъекты в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника проводится проверка на принадлежность такого клиента к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близкому родственнику.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется не реже 1 (одного) раза в полугодие.

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

В случае отказа клиенту в установлении деловых отношений и проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона, а также принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, субъекты направляют в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщение о таком факте по Форме ФМ-1.

В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, субъекты прекращают деловые отношения с клиентом. Если деловые отношения прекращены по вышеобозначенным основаниям, субъекты направляют в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщение по Форме ФМ-1.

## **Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных операций клиентов**

34. В целях реализации требований Закона по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений об операциях и деятельности клиентов, подлежащих финансовому мониторингу, субъекты

разрабатывают программу мониторинга, изучения операций и (или) деятельности клиентов.

35. Программа мониторинга, изучения операций и (или) деятельности клиентов включает:

1) перечень признаков необычных и подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительных операций, утверждаемых уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона, а также разработанных субъектами самостоятельно;

2) процедуру выявления операции и деятельности клиента (его представителя), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденным уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона;

3) порядок принятия и описание мер, принимаемых субъектами в отношении клиента (его представителя), его операций и (или) деятельности в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций;

4) порядок осуществления постоянного усиленного мониторинга финансовых операций и (или) деятельности принятых на обслуживание клиентов (их представителей), являющихся публичными должностными лицами, их супругом (супругой) и близкими родственниками, а также чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены, включая установление источника происхождения денежных средств и (или) иного имущества таких клиентов.

В случае назначения субъектом ответственного работника по ПОД/ФТ/ФРОМУ либо работников подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, программа мониторинга, изучения операций и (или) деятельности клиентов дополнительно включает, но не ограничивается:

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

2) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) субъекта по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений о пороговых, необычных, подозрительных операциях и деятельности;

3) описание механизма взаимодействия подразделений субъекта при выявлении пороговых, необычных, подозрительных операциях и деятельности клиента;

4) порядок, основания и срок принятия ответственным работником по ПОД/ФТ/ФРОМУ решения о квалификации операции и деятельности клиента;

5) порядок взаимодействия подразделений (работников) по принятию решения об отказе в проведении операции клиента (за исключением отказа в связи с нахождением клиента, бенефициарного собственника в перечне), а также о прекращении деловых отношений с клиентом;

6) порядок взаимодействия подразделений (работников) субъекта по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Списке и перечнях, а также по отказу в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, таких клиентов, обслуживании таких клиентов либо прекращению деловых отношений с ним;

7) порядок информирования (при необходимости) должностных лиц субъекта о выявлении пороговой и подозрительной операции и деятельности клиентов из Списка и перечней.

36. В рамках программы мониторинга и изучения операций и (или) деятельности клиентов, субъектами проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и (или) деятельности, операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

Результаты мониторинга и изучения операций и (или) деятельности клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг субъектов рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

Полученные в рамках реализации программы мониторинга изучения операций и (или) деятельности, клиента сведения вносятся в досье клиента и (или) хранятся у субъекта на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет после совершения операции.

37. Частота изучения операций и (или) деятельности клиента определяется субъектами с учетом уровня риска клиента и (или) степени подверженности услуг субъектов, которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции) с деньгами, а также с учетом типологий, схем и способов легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, утверждаемых уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции субъектами изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за период до проведения операции, определяемый субъектом, но не более одного месяца.

38. Операции клиента признаются подозрительными в случае, если по результатам изучения операций, указанных в пункте 22 настоящих Требований, у субъектов имеются основания полагать, что операции и деятельность клиента связаны с легализацией ОД/ФТ/ФРОМУ.

Решение о признании (непризнании) операции и деятельности клиента в качестве подозрительной операции субъектами принимается самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении сведений и документов, характеризующих статус и деятельность клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, осуществляющего операцию, а также информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента.

При этом разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с ПВК субъекта.

Субъекты представляют в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщения о совершении подозрительной операции и деятельности с деньгами и (или) иным имуществом, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия субъектами соответствующего решения (совершения действия) электронным способом посредством выделенных каналов связи.

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

## **Глава 6. Программа подготовки и обучения субъектов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ**

39. Программа по подготовке, обучению субъектов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – программа обучения) разрабатывается в соответствии с Требованиями к субъектам по подготовке и обучению в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, утверждаемыми уполномоченным органом по финансовому мониторингу по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ, в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона.

Целью программы обучения является подтверждение работниками субъектов знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также ПВК и иных внутренних документов субъекта в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Программа подготовки и обучения должна включать:

1) ознакомление работников с нормами законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ и соответствующими международными стандартами, включая рекомендации ФАТФ;

2) обучение вопросам применения риск-ориентированного подхода при обслуживании клиентов, включая выявление операций с признаками подозрительности и соответствующих типологий;

3) формирование у работников практических навыков выявления и анализа операций клиентов, характерных для деятельности на товарной бирже, с учетом рисков совершения сделок в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

4) обучение процедурам идентификации клиентов, бенефициарных собственников и ПДЛ (публичных должностных лиц);

5) изучение порядка документального оформления операций, сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу, ведения досье клиента, а также внутреннего документооборота в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

6) изучение обязанностей и ответственности работников субъекта за соблюдение требований Закона;

7) обеспечение обновления знаний работников по мере внесения изменений в законодательство и внутренние процедуры субъекта.