

О внесении изменений в совместный приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 16 августа 2021 года № 7 и Министра национальной экономики Республики Казахстан от 16 августа 2021 года № 80 "Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочного листа за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Совместный приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 5 января 2026 года № 1 и и.о. Министра национальной экономики Республики Казахстан от 6 января 2026 года № 1. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 января 2026 года № 37816

ПРИКАЗЫВАЕМ:

1. Внести в совместный приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 16 августа 2021 года № 7 и Министра национальной экономики Республики Казахстан от 16 августа 2021 года № 80 "Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочного листа за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 24034) следующие изменения:

заголовок изложить в новой редакции:

"Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочных листов за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения";

пункт 1 изложить в новой редакции:

"1. Утвердить:

1) критерии оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения согласно приложению 1 к настоящему совместному приказу;

2) проверочный лист за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии со статьей 138 Предпринимательского кодекса

Республики Казахстан в отношении юридических консультантов, независимых специалистов по юридическим вопросам; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них согласно приложению 2 к настоящему совместному приказу;

3) проверочный лист за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии со статьей 138 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан в отношении бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета; Государственной корпорации "Правительство для граждан"; операторов сотовой связи; фонда социального медицинского страхования согласно приложению 3 к настоящему совместному приказу.";

критерии оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденные указанным совместным приказом, изложить в новой редакции согласно приложению 1 к настоящему совместному приказу;

проверочный лист в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении юридических консультантов, независимых специалистов по юридическим вопросам; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, утвержденный указанным совместным приказом, изложить в новой редакции согласно приложению 2 к настоящему совместному приказу;

проверочный лист в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих

предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, утвержденный указанным совместным приказом, изложить в новой редакции согласно приложению 3 к настоящему совместному приказу.

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

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

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

3) в течение пяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего совместного приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан его направление в Комитет по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан для размещения в информационной системе "Единый реестр субъектов и объектов проверок".

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

*Исполняющий обязанности министра
национальной экономики Республики Казахстан*

_____ А. Амрин

*Председатель Агентства Республики Казахстан
по финансовому мониторингу*

_____ Ж. Элиманов

Приложение 1
к совместному приказу
Исполняющий обязанности
министра национальной экономики
Республики Казахстан
от 6 января 2026 года № 1 и
Председателя Агентства
Республики Казахстан по
финансовому мониторингу
от 5 января 2026 года № 1

Приложение 1
к совместному приказу
Министра национальной экономики
от 16 августа 2021 года № 80 и
Председателя Агентства
Республики Казахстан по
финансовому мониторингу
от 16 августа 2021 года № 7

Критерии оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Критерии оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Критерии) разработаны в соответствии с пунктом 5 статьи 141 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан и Правилами формирования регулируемыми государственными органами системы оценки и управления рисками, утвержденными приказом исполняющего обязанности Министра национальной экономики Республики Казахстан от 22 июня 2022 года № 48 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 28577).

2. В настоящих Критериях использованы следующие понятия:

1) субъекты контроля – юридические консультанты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности: купли-продажи недвижимости, управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента, управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг, аккумуляирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией, создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им; индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них; бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета; Государственная корпорация "Правительство для граждан"; операторы сотовой связи; фонд социального медицинского страхования;

2) балл – количественная мера исчисления риска;

3) незначительные нарушения – нарушения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), не создающие предпосылки для возникновения риска отмывания доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового

уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ), но выполнение, которых является обязательным для субъектов финансового мониторинга при осуществлении своей деятельности;

4) нормализация данных – статистическая процедура, предусматривающая приведение значений, измеренных в различных шкалах, к условно общей шкале;

5) значительные нарушения – нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, создающие предпосылки для возникновения риска ОД/ФТ/ФРОМУ;

6) грубые нарушения – нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, представляющие риск ОД/ФТ/ФРОМУ;

7) риск – вероятность причинения вреда в результате деятельности субъекта контроля, законным интересам физических и юридических лиц, имущественным интересам государства с учетом степени тяжести его последствий, а также риск ОД/ФТ/ФРОМУ;

8) критерии оценки степени риска – совокупность количественных и качественных показателей, связанных с непосредственной деятельностью субъекта контроля, особенностями отраслевого развития и факторами, влияющими на это развитие, формируемых с учетом результатов национальных и секторальных оценок рисков, позволяющих отнести субъекты (объекты) контроля к различным степеням риска;

9) объективные критерии оценки степени риска (далее – объективные критерии) – критерии оценки степени риска, используемые для отбора субъектов контроля в зависимости от степени риска в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и не зависящие непосредственно от отдельного субъекта контроля;

10) субъективные критерии оценки степени риска (далее – субъективные критерии) – критерии оценки степени риска, используемые для отбора субъектов контроля в зависимости от результатов деятельности конкретного субъекта контроля;

11) система оценки и управления рисками – процесс принятия управленческих решений, направленных на снижение вероятности наступления неблагоприятных факторов путем распределения субъектов контроля по степеням риска для последующего осуществления профилактического контроля с посещением субъекта контроля с целью минимально возможной степени ограничения свободы предпринимательства, обеспечивая при этом допустимый уровень риска в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также направленных на изменение уровня риска для конкретного субъекта контроля и (или) освобождения такого субъекта контроля от профилактического контроля с посещением субъекта контроля;

12) проверочный лист – перечень требований, предъявляемых к деятельности субъектов контроля, несоблюдение которых влечет за собой риск ОД/ФТ/ФРОМУ, законным интересам физических и юридических лиц, государства;

13) выборочная совокупность (выборка) – перечень оцениваемых субъектов, относимых к однородной группе субъектов контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Глава 2. Объективные критерии оценки степени риска

3. Определение объективных критериев осуществляется посредством определения риска.

4. Критерии оценки степени риска для проведения профилактического контроля с посещением субъекта контроля формируются посредством определения объективных и субъективных критериев, которые осуществляются поэтапно (Мультикритериальный анализ решений).

На первом этапе по объективным критериям субъекты контроля относятся к одной из следующих степеней риска:

- 1) высокий риск;
- 2) средний риск;
- 3) низкий риск.

На втором этапе по субъективным критериям субъекты контроля относятся к одной из следующих степеней риска:

- 1) высокий риск;
- 2) средний риск;
- 3) низкий риск.

По показателям степени риска субъект контроля относится:

1) к высокой степени риска – при показателе степени риска от 71 до 100 включительно;

2) к средней степени риска – при показателе степени риска от 31 до 70 включительно;

3) к низкой степени риска – при показателе степени риска от 0 до 30 включительно.

5. По объективным критериям к субъектам контроля с высокой степенью риска относятся:

индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с ювелирными изделиями из драгоценных металлов и камней;

операторы сотовой связи;

фонд социального медицинского страхования.

6. По объективным критериям к субъектам контроля со средней степенью риска относятся:

индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии;

бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета;

юридические консультанты – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:

купли-продажи недвижимости;

управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;

создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им;

индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

Государственная корпорация "Правительство для граждан".

7. По объективным критериям к субъектам контроля с низкой степенью риска относятся, независимые специалисты по юридическим вопросам – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:

купли-продажи недвижимости;

управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;

создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им.

8. Для сфер деятельности субъектов контроля, отнесенных к высокой и средней степени риска по объективным критериям, проводятся профилактический контроль с посещением субъекта (объекта) контроля, профилактический контроль без посещения субъекта (объекта) контроля и внеплановая проверка.

Для сфер деятельности субъектов контроля, отнесенных к низкой степени риска по объективным критериям, проводятся профилактический контроль без посещения субъекта (объекта) контроля и внеплановая проверка.

9. Списки профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля составляются с учетом приоритетности субъекта контроля с наибольшим показателем степени риска по субъективным критериям.

10. Кратность проведения профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля определяется по результатам проводимого анализа и оценки получаемых сведений по субъективным критериям и не может быть чаще двух раз в год.

11. Система оценки и управления рисками ведется с использованием информационной системы оценки и управления рисками, относящей субъекты контроля к конкретным степеням риска и формирующей в автоматическом режиме списки проведения профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля, а также основывается на государственной статистике, итогах ведомственного статистического наблюдения, а также информационных инструментах.

При отсутствии информационной системы оценки и управления рисками в автоматическом режиме минимально допустимый порог количества субъектов контроля, в отношении которых осуществляются профилактический контроль с посещением субъекта (объекта) контроля и (или) внеплановая проверка, не должен превышать пяти процентов от общего количества таких субъектов контроля.

Глава 3. Субъективные критерии оценки степени риска

12. Определение субъективных критериев осуществляется с применением следующих этапов:

- 1) формирование базы данных и сбор информации;
- 2) анализ информации и оценка рисков.

13. Для оценки степени риска используются следующие источники информации:

- 1) результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля;
- 2) результаты предыдущих проверок и профилактического контроля с посещением субъектов (объектов) контроля;
- 3) результаты анализа сведений, представляемых государственными органами и организациями;
- 4) результаты профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые документы, выданные по итогам профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля).

14. При анализе и оценке не применяются данные субъективных критериев, ранее учтенные и использованные в отношении конкретного субъекта контроля либо данные, по которым истек срок исковой давности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В отношении субъектов контроля, устранивших в полном объеме выданные нарушения по итогам проведенного предыдущего профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля, не допускается включение их при формировании списков на очередной период государственного контроля.

15. Субъекты контроля переводятся с применением информационной системы с высокой степени риска в среднюю степень риска или со средней степени риска в низкую степень риска в соответствующих сферах деятельности субъектов контроля, в случае если они являются членами саморегулируемой организации, основанной на

добровольном членстве (участии) в соответствии с Законом Республики Казахстан "О саморегулировании", с которой заключено соглашение о признании результатов деятельности саморегулируемой организации.

16. Оценка степени риска субъектов контроля и отнесение их к грубой, значительной и незначительной группе степени риска осуществляется в соответствии с приложением 1 к настоящим Критериям.

17. Исходя из приоритетности применяемых источников информации и значимости показателей субъективных критериев, установленных в критериях оценки степени риска в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, согласно Перечню субъективных критериев для определения степени риска по субъективным критериям, согласно приложению 2 к настоящим Критериям, рассчитывается показатель степени риска по субъективным критериям, по шкале от 0 до 100 баллов.

Глава 4. Порядок расчета степени риска по субъективным критериям

18. Для отнесения субъекта контроля к степени риска применяется следующий порядок расчета показателя степени риска:

1) расчет показателя степени риска по субъективным критериям (R) осуществляется в автоматизированном режиме путем суммирования показателя степени риска по нарушениям по результатам предыдущих проверок и профилактического контроля с посещением субъектов контроля (SP) и показателя степени риска по субъективным критериям (SC), с последующей нормализацией значений данных в диапазон от 0 до 100 баллов.

$R_{\text{пром}} = SP + SC$, где

$R_{\text{пром}}$ – промежуточный показатель степени риска по субъективным критериям,

SP – показатель степени риска по нарушениям,

SC – показатель степени риска по субъективным критериям.

Расчет производится по каждому субъекту контроля однородной группы субъектов контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. При этом перечень оцениваемых субъектов контроля, относимых к однородной группе субъектов контроля одной сферы государственного контроля, образует выборочную совокупность (выборку) для последующей нормализации данных;

2) по данным, полученным по результатам предыдущих проверок и профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля, формируется показатель степени риска по нарушениям, оцениваемый в баллах от 0 до 100.

При выявлении одного грубого нарушения по любому из источников информации, используемых для оценки степени риска, субъекту контроля приравнивается показатель степени риска 100 баллов и в отношении него проводится профилактический контроль с посещением субъекта (объекта) контроля.

При не выявлении грубых нарушений показатель степени риска по нарушениям рассчитывается суммарным показателем по нарушениям значительной и незначительной степени.

При определении показателя значительных нарушений применяется коэффициент 0,7.

Данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$SP_3 = (SP_2 \times 100 / SP_1) \times 0,7, \text{ где:}$$

SP_3 – показатель значительных нарушений;

SP_1 – требуемое количество значительных нарушений;

SP_2 – количество выявленных значительных нарушений;

При определении показателя незначительных нарушений применяется коэффициент 0,3.

Данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$SP_n = (SP_2 \times 100 / SP_1) \times 0,3, \text{ где:}$$

SP_n – показатель незначительных нарушений;

SP_1 – требуемое количество незначительных нарушений;

SP_2 – количество выявленных незначительных нарушений;

Показатель степени риска по нарушениям (SP) рассчитывается по шкале от 0 до 100 баллов и определяется путем суммирования показателей значительных и незначительных нарушений по следующей формуле:

$$SP = SP_3 + SP_n, \text{ где:}$$

SP – показатель степени риска по нарушениям;

SP_3 – показатель значительных нарушений;

SP_n – показатель незначительных нарушений.

Полученное значение показателя степени риска по нарушениям включается в расчет показателя степени риска по субъективным критериям;

3) расчет показателя степени риска по субъективным критериям, производится по шкале от 0 до 100 баллов и осуществляется по следующей формуле:

$$SC = \sum_{i=1}^n x_i * w_i, \text{ где}$$

x_i – показатель субъективного критерия,

w_i – удельный вес показателя субъективного критерия x_i ,

n – количество показателей.

Полученное значение показателя степени риска по субъективным критериям, включается в расчет показателя степени риска по субъективным критериям;

4) рассчитанные по субъектам значения по показателю R нормализуются в диапазон от 0 до 100 баллов. Нормализация данных осуществляется по каждой выборочной совокупности (выборке) с использованием следующей формулы:

$$R = \frac{R_{\text{пром}} - R_{\text{min}}}{R_{\text{max}} - R_{\text{min}}} \times 100,$$

R – показатель степени риска (итоговый) по субъективным критериям отдельного субъекта контроля,

R_{max} – максимально возможное значение по шкале степени риска по субъективным критериям по субъектам, входящим в одну выборочную совокупность (выборку) (верхняя граница шкалы),

R_{min} – минимально возможное значение по шкале степени риска по субъективным критериям по субъектам, входящим в одну выборочную совокупность (выборку) (нижняя граница шкалы),

R_{пром} – промежуточный показатель степени риска по субъективным критериям, рассчитанный в соответствии с подпунктом 1 настоящего пункта.

Приложение 1 к Критериям
оценки степени риска за соблюдением
законодательства Республики
Казахстан
о противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, финансированию
терроризма и финансированию
распространения оружия
массового уничтожения

Степени нарушений субъектами контроля требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

№ п/п	Критерии	Степень нарушений
1	Предоставление, в том числе недостоверной информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу	грубое
2	Своевременное представление информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу	незначительное

3	Предоставление, в том числе недостоверных информации, сведений и документов по запросу уполномоченного органа	грубое
4	Своевременное предоставление информации, сведений и документов по запросу уполномоченного органа	незначительное
5	Принятие мер по фиксированию сведений и документов, их хранению и защите	значительное
6	Принятие мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников	грубое
7	Принятие мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом	грубое
8	Принятие мер по отказу клиенту в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращению деловых отношений с клиентом	грубое
9	Предоставление информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказах в установлении деловых отношений , проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращении деловых отношений с клиентом	грубое
10	Своевременное предоставление информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказах в установлении деловых отношений , проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращении деловых отношений с клиентом	незначительное
11	Приостановление операций клиентов по решению уполномоченного органа	грубое
12	Извещение своих клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации и получении от уполномоченного органа перечня организаций и лиц, совершающих подозрительные операции с	грубое

	деньгами и (или) иным имуществом	
13	Наличие правил внутреннего контроля	грубое
	<p>Соответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая следующие:</p> <p>правила внутреннего контроля включают в себя программы организации внутреннего контроля, управления рисками, идентификации клиента, мониторинга и изучения операций клиентов, подготовки и обучения;</p> <p>правила внутреннего контроля утверждаются субъектом (высшим органом управления либо руководителем) и размещаются в личном кабинете;</p> <p>программа организации внутреннего контроля включает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) порядок назначения лица, ответственного за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля (далее – ответственное лицо); 2) полномочия и обязанности, возлагаемые на ответственное лицо; 3) порядок возложения обязанностей ответственного лица на период его временного отсутствия (отпуск, временная нетрудоспособность, служебная командировка); 4) полномочия и обязанности структурного подразделения, выполняющего функции по ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии); 5) описание системы внутреннего контроля субъекта и его филиала (при наличии), а также порядок взаимодействия структурных подразделений юридического лица (работников индивидуального предпринимателя) по вопросам реализации правил внутреннего контроля; 6) порядок внесения изменений в правила внутреннего контроля; 	

7) порядок проверки системы внутреннего контроля;

8) порядок хранения документов и сведений, полученных в результате реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

программа управления рисками включает:

1) порядок оценки и отнесения клиента к степени (уровню) риска при установлении деловых отношений, а также применения упрощенных или усиленных мер надлежащей проверки клиентов;

2) порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента;

3) порядок управления рисками;

4) порядок оценки рисков использования новых услуг (продуктов) и (или) программно-технических средств в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, включающий разработку комплекса мер, направленных на их снижение;

5) порядок фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска и управления рисками;

программа идентификации клиента включает:

1) порядок принятия мер надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также подтверждения достоверности полученных сведений;

2) проверку наличия клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в перечнях организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и финансированием распространения оружия массового уничтожения;

3) порядок выявления иностранных публичных должностных лиц, а также лиц, находящихся в перечне публичных должностных лиц, утверждаемом Президентом

Республики Казахстан, с определением источников происхождения денежных средств или иного имущества;

4) порядок выявления физических и юридических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ); программа мониторинга и изучения операций клиентов включает:

1) процедуры выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу и подозрительной деятельности;

2) порядок принятия решения об отказе в проведении операции либо установлении (прекращении) деловых отношений;

3) порядок и периодичность проведения сверки на наличие своих клиентов, в отношении которых должны применяться меры по замораживанию операций ;

4) порядок принятия мер по замораживанию операций;

5) порядок действий, связанных с приостановлением операций;

6) порядок взаимодействия и информирования клиента о применяемых мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом запрета информирования;

7) порядок взаимодействия с клиентами для осуществления операций с деньгами или иным имуществом в рамках их обращения;

8) порядок представления в уполномоченный орган сообщений о фактах отказа в совершении операции либо установлении (прекращении) деловых отношений, замораживания и приостановления операций;

значительное

программа подготовки и обучения субъектов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ включает:

- 1) изучение нормативных правовых актов Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и международных стандартов в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 2) изучение правил внутреннего контроля и программы их осуществления при исполнении субъектами своих служебных обязанностей, а также меру ответственности за неисполнение требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 3) изучение типологий, схем и способов ОД/ФТ/ФРОМУ, а также признаков определения подозрительных операций и подозрительной деятельности клиента;
- 4) ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) работник подразделения ПОД/ФТ/ФРОМУ до начала осуществления ими функций, связанных с соблюдением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ, проходят тестирование на интернет-ресурсе уполномоченного органа по осуществляемому виду деятельности в онлайн формате с использованием биометрического контроля тестируемого лица;
- 5) субъекты, осуществляющие свою деятельность единолично, проходят тестирование на интернет-ресурсе уполномоченного органа по осуществляемому виду деятельности в онлайн формате с использованием биометрического контроля тестируемого лица в течение 3 (трех) месяцев с начала осуществления своей деятельности;
- 6) срок действия результатов тестирования составляет 3 (три)

	года с момента прохождения аттестации с положительным результатом. Сертификат имеет юридическую силу в течение всего срока действия и может быть предъявлен в электронном или распечатанном виде.	
15	Исполнение программы подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденной правилами внутреннего контроля	значительное
16	Направление уведомления о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган	грубое
17	Регистрация в личном кабинете	грубое
18	Наличие в личном кабинете результатов оценки степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ/ФРОМУ; правил внутреннего контроля; сертификата о прохождении тестирования на знание законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ	значительное

Приложение 2 к Критериям
оценки степени риска за соблюдением
законодательства Республики
Казахстан
о противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, финансированию
терроризма и финансированию
распространения оружия
массового уничтожения

Перечень субъективных критериев для определения степени риска по субъективным критериям

№ п/п	Показатель субъективного критерия	Источник данных по показателю субъективного критерия	Удельный вес по значимости, балл (в сумме должно составлять не более 100 баллов)	Условие			
				условие 1/ значение	условие 2/ значение	условие 3/ значение	условие 4/ значение
		подпункты 1), 3), 4) пункта 13		Направлено	Н е направлено		

1	Предоставление информации о операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу	Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля; результаты анализа сведений, представляемых государственным органами и организациями; результаты профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые документы, выданные по итогам профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля)	Выход на профилактический контроль с посещением субъекта контроля	0%	100%		
		подпункты 1), 3), 4) пункта 13 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля;		Наличие регистрации личного кабинета	Отсутствие регистрации личного кабинета		
		а отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля;					

2	Регистрация в личном кабинете	результаты анализа сведений, представляемых государственнымными органами и организациями ; результаты профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые документы, выданные по итогам профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля)	Выход на профилактический контроль с посещением субъекта контроля	0%	100%		
3	Направлено уведомление о начале или прекращения	подпункты 1), 3), 4) пункта 13 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля; результаты анализа сведений, представляемых государственнымными органами и организациями ;	Выход на профилактический контроль с	Направлено	Не направлено		

	и деятельност и в уполномоче нный орган	результаты профилакти ческого контроля б е з посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые документы, выданные по итогам профилакти ческого контроля б е з посещения субъекта (объекта) контроля)	посещением субъекта контроля	0%	100%		
		подпункты 1), 3), 4) пункта 13 Критериев (результаты мониторинг а отчетности и сведений, представляе м ы х субъектом контроля; результаты анализа сведений, представляе м ы х государстве нными органами и организация м и ; результаты профилакти ческого контроля б е з посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые		Предоставл ено	Н е предоставле но		
	Предоставл ение, в том				100%		

4	числе недостов ы х информаци и, сведений и документов по запросу уполномоче нного органа	документы, выданные по итогам профилакти ческого контроля б е з посещения субъекта (объекта) контроля)	Выход на профилакти ческий контроль с посещением субъекта контроля	0%			
	Принятие мер по надлежащей проверке клиентов (подпункты 1), 3), 4) пункта 13 Критериев (результаты мониторинг а отчетности и сведений, представляе м ы х субъектом контроля; результаты анализа сведений, представляе м ы х государстве нными органами и	Выход на профилакти	Используй ние списков , перечней уполномоче нного органа	Н е использован ие списков и перечней уполномоче нного органа		

5	и х представите лей) и бенефициар н ы х собственников	организация м и ; результаты профилакти ческого контроля б е з посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые документы, выданные по итогам профилакти ческого контроля б е з посещения субъекта (объекта) контроля)	ческий контроль с посещением субъекта контроля	0%	100%		
6	Своевремен н о е представлен и е информаци и о б операциях с деньгами и (или) иным имущество м , подлежащи х финансовом у мониторинг у	подпункты 1), 3), 4) пункта 13 Критериев (результаты мониторинг а отчетности и сведений, представляе м ы х субъектом контроля; результаты анализа сведений, представляе м ы х государстве нными органами и организация м и ; результаты профилакти ческого контроля б е з посещения субъекта (объекта)	25	0-1 дней (24 часов)	2–10 дней	11-20 дней	21 и более дней
				0%	33%	66%	100%

		контроля (итоговые документы, выданные по итогам профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля)					
7	Своевременное предоставление информации, сведений и документов по запросу уполномоченного органа	подпункты 1), 3), 4) пункта 13 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля; результаты анализа сведений, представляемых государственными органами и организациями; результаты профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые документы, выданные по итогам профилактического контроля без посещения	25	0-3 рабочих дней	4-10 дней	11-20 дней	21 и более дней
				0%	33%	66%	100%

		субъекта (объекта) контроля)					
8	Своевременное предоставление информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказах в установлении деловых отношений, проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращении деловых отношений с клиентом	подпункты 1), 3), 4) пункта 13 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, предоставляемых субъектом контроля; результаты анализа сведений, предоставляемых государственным органами и организациями; результаты профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые документы, выданные по итогам профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля)	25	0-1 рабочих дней	2 - 10 рабочих дней	11-20 рабочих дней	21 и более рабочих дней
				0%	33%	66%	100%
		подпункты 1), 3), 4) пункта 13 Критериев (результаты мониторинга		Наличие документов	Отсутствие документов		

9	Наличие в личном кабинете результатов оценки степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ/ФРОМУ ; правил внутреннего контроля; сертификата о прохождении и тестировании на знание законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ	отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля; результаты анализа сведений, представляемых субъектом государственными органами и организациями ; результаты профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые документы, выданные по итогам профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля)	25	0%	100%		
		подпункты 1), 3), 4) пункта 13 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля; результаты анализа сведений, представляемых		Наличие в списках и перечнях уполномоченного органа	Отсутствие в списках и перечнях уполномоченного органа		
	Исполнение обязанностей по отказу клиенту в установленном			0%	100%		

10	ии деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращению деловых отношений с клиентом	м ы х государстве нными органами и организация ми ; результаты профилакти ческого контроля б е з посещения субъекта (объекта) контроля (итоговые документы, выданные по итогам профилактики ческого контроля б е з посещения субъекта (объекта) контроля)	Выход на профилактический контроль с посещением субъекта контроля				
----	--	--	---	--	--	--	--

Приложение 2
к совместному приказу
Исполняющий обязанности
министра национальной экономики
Республики Казахстан
от 6 января 2026 года № 1 и
Председателя Агентства
Республики Казахстан по
финансовому мониторингу
от 5 января 2026 года № 1
Приложение 2
к совместному приказу
Министра национальной экономики
Республики Казахстан
от 16 августа 2021 года № 80 и
Председателя Агентства
Республики Казахстан по
финансовому мониторингу
от 16 августа 2021 года № 7

Проверочный лист за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии со статьей 138 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан в отношении юридических консультантов, независимых специалистов по

юридическим вопросам; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них

наименование однородной группы субъектов (объектов) контроля
Государственный орган, назначивший проверку/профилактический контроль с посещением субъекта (объекта) контроля

Акт о назначении проверки/профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля

№
, дата
Наименование субъекта (объекта) контроля

(Индивидуальный идентификационный номер), бизнес-идентификационный номер субъекта (объекта) контроля

Адрес места нахождения

№	Перечень требований	Соответствует требованиям	Не соответствует требованиям
1	2	3	4
1	Предоставление, в том числе недостоверной информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом,		

	подлежащих финансовому мониторингу		
2	Своевременное представление информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу		
3	Предоставление, в том числе недостоверных информации, сведений и документов по запросу уполномоченного органа		
4	Своевременное предоставление информации, сведений и документов по запросу уполномоченного органа		
5	Принятие мер по фиксации сведений и документов, их хранению и защите		
6	Принятие мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников		
7	Принятие мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом		
8	Принятие мер по отказу клиенту в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращению деловых отношений с клиентом		
9	Предоставление информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказах в установлении деловых отношений, проведении операций с деньгами и (

	или) имуществом, прекращении деловых отношений с клиентом		
10	Своевременное предоставление информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказах в установлении деловых отношений, проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращении деловых отношений с клиентом		
11	Приостановление операций клиентов по решению уполномоченного органа		
12	Извещение своих клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации и получении от уполномоченного органа перечня организаций и лиц, совершающих подозрительные операции с деньгами и (или) иным имуществом		
13	Наличие правил внутреннего контроля		
	Соответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая следующие: правила внутреннего контроля включают в себя программы организации внутреннего контроля, управления рисками, идентификации клиента, мониторинга и изучения операций клиентов, подготовки и обучения; правила внутреннего контроля утверждаются субъектом (высшим		

органом управления либо руководителем) и размещаются в личном кабинете;

программа организации внутреннего контроля включает:

1) порядок назначения лица, ответственного за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля (далее – ответственное лицо);

2) полномочия и обязанности, возлагаемые на ответственное лицо;

3) порядок возложения обязанностей ответственного лица на период его временного отсутствия (отпуск, временная нетрудоспособность, служебная командировка);

4) полномочия и обязанности структурного подразделения, выполняющего функции по ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии);

5) описание системы внутреннего контроля субъекта и его филиала (при наличии), а также порядок взаимодействия структурных подразделений юридического лица (работников индивидуального предпринимателя) по вопросам реализации правил внутреннего контроля;

6) порядок внесения изменений в правила внутреннего контроля;

7) порядок проверки системы внутреннего контроля;

8) порядок хранения документов и сведений, полученных в результате реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

программа управления рисками включает:

- 1) порядок оценки и отнесения клиента к степени (уровню) риска при установлении деловых отношений, а также применения упрощенных или усиленных мер надлежащей проверки клиентов;
- 2) порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента;
- 3) порядок управления рисками;
- 4) порядок оценки рисков использования новых услуг (продуктов) и (или) программно-технических средств в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, включающий разработку комплекса мер, направленных на их снижение;
- 5) порядок фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска и управления рисками;

программа идентификации клиента включает:

- 1) порядок принятия мер надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также подтверждения достоверности полученных сведений;
- 2) проверку наличия клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в перечнях организаций и лиц, связанных с

финансированием терроризма и экстремизма, и финансированием распространения оружия массового уничтожения;

3) порядок выявления иностранных публичных должностных лиц, а также лиц, находящихся в перечне публичных должностных лиц, утверждаемом Президентом Республики Казахстан, с определением источников происхождения денежных средств или иного имущества;

4) порядок выявления физических и юридических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

программа мониторинга и изучения операций клиентов включает:

1) процедуры выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу и подозрительной деятельности;

2) порядок принятия решения об отказе в проведении операции либо установлении (прекращении) деловых отношений;

3) порядок и периодичность проведения сверки на наличие своих клиентов, в отношении которых должны применяться

меры по замораживанию операций;

4) порядок принятия мер по замораживанию операций;

5) порядок действий, связанных с приостановлением операций;

6) порядок взаимодействия и информирования клиента о применяемых мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом запрета информирования;

7) порядок взаимодействия с клиентами для осуществления операций с деньгами или иным имуществом в рамках их обращения;

8) порядок представления в уполномоченный орган сообщений о фактах отказа в совершении операции либо установлении (прекращении) деловых отношений, замораживания и приостановления операций;

программа подготовки и обучения субъектов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ включает:

1) изучение нормативных правовых актов Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и международных стандартов в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) изучение правил внутреннего контроля и программы их осуществления при исполнении субъектами своих служебных обязанностей, а также меру ответственности за неисполнение

требований
законодательства
Республики Казахстан о
ПОД/ФТ/ФРОМУ;
3) изучение типологий,
схем и способов ОД/ФТ/
ФРОМУ, а также
признаков определения
подозрительных
операций и
подозрительной
деятельности клиента;
4) ответственный
работник по ПОД/ФТ/
ФРОМУ и (или)
работник подразделения
ПОД/ФТ/ФРОМУ до
начала осуществления
ими функций, связанных
с соблюдением
законодательства
Республики Казахстан о
ПОД/ФТ/ФРОМУ,
проходят тестирование
на интернет-ресурсе
уполномоченного органа
по осуществляемому
виду деятельности в
онлайн формате с
использованием
биометрического
контроля тестируемого
лица;
5) субъекты,
осуществляющие свою
деятельность единолично
, проходят тестирование
на интернет-ресурсе
уполномоченного органа
по осуществляемому
виду деятельности в
онлайн формате с
использованием
биометрического
контроля тестируемого
лица в течение 3 (трех)
месяцев с начала
осуществления своей
деятельности;
6) срок действия
результатов тестирования
составляет 3 (три) года с
момента прохождения
аттестации с

	положительным результатом. Сертификат имеет юридическую силу в течение всего срока действия и может быть предъявлен в электронном или распечатанном виде.		
15	Исполнение программы подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденной правилами внутреннего контроля		
16	Направление уведомления о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган		
17	Регистрация в личном кабинете		
18	Наличие в личном кабинете результатов оценки степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ ФТ/ФРОМУ; правил внутреннего контроля; сертификата о прохождении тестирования на знание законодательства о ПОД/ ФТ/ФРОМУ		

Должностное (ые) лицо (а)

должность подпись

фамилия, имя, отчество (при наличии)

Руководитель субъекта контроля

должность подпись

фамилия, имя, отчество (при наличии)

Приложение 3
к совместному приказу
Исполняющий обязанности
министра национальной
экономики Республики Казахстан
от 6 января 2026 года № 1 и

Председателя Агентства
Республики Казахстан по
финансовому мониторингу
от 5 января 2026 года № 1
Приложение 3
к совместному приказу
Министра национальной
экономики Республики Казахстан
от 16 августа 2021 года № 80 и
Председателя Агентства
Республики Казахстан по
финансовому мониторингу
от 16 августа 2021 года № 7

**Проверочный лист за соблюдением законодательства Республики Казахстан о
противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового
уничтожения в соответствии со статьей 138 Предпринимательского кодекса Республики
Казахстан в отношении бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров,
осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета;
Государственной корпорации "Правительство для граждан"; операторов сотовой связи;
фонда социального медицинского страхования**

наименование однородной группы субъектов (объектов) контроля

Государственный орган, назначивший проверку/профилактический контроль с
посещением субъекта (объекта) контроля _____

Акт о назначении проверки/профилактического контроля с посещением субъекта
(объекта) контроля _____ №,
дата _____

Наименование субъекта (объекта) контроля _____

(Индивидуальный идентификационный номер), бизнес-идентификационный номер
субъекта
(объекта) контроля _____

Адрес места нахождения _____

№	Перечень требований	Соответствует требованиям	Не соответствует требованиям
1	2	3	4
1	Предоставление, в том числе недостоверной информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу		
2	Своевременное представление информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу		
3	Предоставление, в том числе недостоверных информации, сведений и документов по запросу уполномоченного органа		
4	Своевременное предоставление информации, сведений и документов по запросу уполномоченного органа		
5	Принятие мер по фиксации сведений и документов, их хранению и защите		
6	Принятие мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников		
7	Принятие мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом		
	Принятие мер по отказу клиенту в установлении деловых отношений и		

8	проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращению деловых отношений с клиентом		
9	Предоставление информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказах в установлении деловых отношений, проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращении деловых отношений с клиентом		
10	Своевременное предоставление информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказах в установлении деловых отношений, проведении операций с деньгами и (или) имуществом, прекращении деловых отношений с клиентом		
11	Приостановление операций клиентов по решению уполномоченного органа		
12	Извещение своих клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации и получении от уполномоченного органа перечня организаций и лиц, совершающих подозрительные операции с деньгами и (или) иным имуществом		
13	Наличие правил внутреннего контроля		
	Соответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства о ПОД/		

ФТ/ФРОМУ, включая следующие:

правила внутреннего контроля включают в себя программы организации внутреннего контроля, управления рисками, идентификации клиента, мониторинга и изучения операций клиентов, подготовки и обучения;

правила внутреннего контроля утверждаются субъектом (высшим органом управления либо руководителем) и размещаются в личном кабинете;

программа организации внутреннего контроля включает:

1) порядок назначения лица, ответственного за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля (далее – ответственное лицо);

2) полномочия и обязанности, возлагаемые на ответственное лицо;

3) порядок возложения обязанностей ответственного лица на период его временного отсутствия (отпуск, временная нетрудоспособность, служебная командировка);

4) полномочия и обязанности структурного подразделения, выполняющего функции по ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии);

5) описание системы внутреннего контроля субъекта и его филиала (при наличии), а также порядок взаимодействия

структурных подразделений юридического лица (работников индивидуального предпринимателя) по вопросам реализации правил внутреннего контроля;

6) порядок внесения изменений в правила внутреннего контроля;

7) порядок проверки системы внутреннего контроля;

8) порядок хранения документов и сведений, полученных в результате реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

программа управления рисками включает:

1) порядок оценки и отнесения клиента к степени (уровню) риска при установлении деловых отношений, а также применения упрощенных или усиленных мер надлежащей проверки клиентов;

2) порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента;

3) порядок управления рисками;

4) порядок оценки рисков использования новых услуг (продуктов) и (или) программно-технических средств в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, включающий разработку комплекса мер, направленных на их снижение;

5) порядок фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска и управления рисками;

программа идентификации клиента включает:

1) порядок принятия мер
надлежащей проверки
клиента (его
представителя) и
бенефициарного
собственника, а также
подтверждения
достоверности
полученных сведений;
2) проверку наличия
клиента (его
представителя) и
бенефициарного
собственника в перечнях
организаций и лиц,
связанных с
финансированием
терроризма и
экстремизма, и
финансированием
распространения оружия
массового уничтожения;
3) порядок выявления
иностраных публичных
должностных лиц, а
также лиц, находящихся
в перечне публичных
должностных лиц,
утверждаемом
Президентом Республики
Казахстан, с
определением
источников
происхождения
денежных средств или
иного имущества;
4) порядок выявления
физических и
юридических лиц,
имеющих регистрацию,
место жительства или
место нахождения в
государстве (на
территории), которое не
выполняет рекомендации
Группы разработки
финансовых мер борьбы
с отмыванием денег (ФАТФ);
программа мониторинга
и изучения операций
клиентов включает
1) процедуры выявления
операций, подлежащих

финансовому мониторингу и подозрительной деятельности;

2) порядок принятия решения об отказе в проведении операции либо установлении (прекращении) деловых отношений;

3) порядок и периодичность проведения сверки на наличие своих клиентов, в отношении которых должны применяться меры по замораживанию операций;

4) порядок принятия мер по замораживанию операций;

5) порядок действий, связанных с приостановлением операций;

6) порядок взаимодействия и информирования клиента о применяемых мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом запрета информирования;

7) порядок взаимодействия с клиентами для осуществления операций с деньгами или иным имуществом в рамках их обращения;

8) порядок представления в уполномоченный орган сообщений о фактах отказа в совершении операции либо установлении (прекращении) деловых отношений, замораживания и приостановления операций;

программа подготовки и обучения субъектов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ включает:

- 1) изучение нормативных правовых актов Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и международных стандартов в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 2) изучение правил внутреннего контроля и программы их осуществления при исполнении субъектами своих служебных обязанностей, а также меру ответственности за неисполнение требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 3) изучение типологий, схем и способов ОД/ФТ/ФРОМУ, а также признаков определения подозрительных операций и подозрительной деятельности клиента;
- 4) ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) работник подразделения ПОД/ФТ/ФРОМУ до начала осуществления ими функций, связанных с соблюдением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ, проходят тестирование на интернет-ресурсе уполномоченного органа по осуществляемому виду деятельности в онлайн формате с использованием биометрического контроля тестируемого лица;
- 5) субъекты, осуществляющие свою деятельность единолично, проходят тестирование на интернет-ресурсе

	<p>уполномоченного органа по осуществляемому виду деятельности в онлайн формате с использованием биометрического контроля тестируемого лица в течение 3 (трех) месяцев с начала осуществления своей деятельности;</p> <p>б) срок действия результатов тестирования составляет 3 (три) года с момента прохождения аттестации с положительным результатом.</p> <p>Сертификат имеет юридическую силу в течение всего срока действия и может быть предъявлен в электронном или распечатанном виде.</p>		
15	Исполнение программы подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденной правилами внутреннего контроля		
16	Регистрация в личном кабинете		
17	Наличие в личном кабинете результатов оценки степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ/ФРОМУ; правил внутреннего контроля; сертификата о прохождении тестирования на знание законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ		

Должностное (ые) лицо (а)

должность подпись

фамилия, имя, отчество (при наличии)

Руководитель субъекта контроля

ДОЛЖНОСТЬ ПОДПИСЬ

фамилия, имя, отчество (при наличии)

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан