

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 лиц, осуществляющих выпуск и обращение обеспеченных цифровых активов

Утративший силу

Приказ Заместителя Премьер-Министра – Министра искусственного интеллекта и цифрового развития Республики Казахстан от 3 марта 2026 года № 112/НК, Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4 марта 2026 года № 38096. Утратил силу приказом Заместителя Премьер-Министра – Министра искусственного интеллекта и цифрового развития Республики Казахстан от 22 апреля 2026 года № 212/НК.

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие см. п. 4.

Сноска. Утратил силу приказом Заместителя Премьер-Министра – Министра искусственного интеллекта и цифрового развития РК от 22.04.2026 № 212/НК (вводится в действие с 01.05.2026).

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 лиц, осуществляющих деятельность по выпуску и обращению обеспеченных цифровых активов.

2. Комитету цифровых активов и прорывных технологий Министерства искусственного интеллекта и цифрового развития Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

2) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Министерства искусственного интеллекта и цифрового развития Республики Казахстан после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан представление в Юридический департамент Министерства искусственного интеллекта и цифрового развития Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на курирующего вице-министра искусственного интеллекта и цифрового развития Республики Казахстан.

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

Приостановить до 1 апреля 2026 года действие подпункта 4) пункта 2 Требований, установив что, в период приостановления данный подпункт действует в следующей редакции:

"4) форма ФМ-1 – форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, предусмотренными Правилами представления субъектами финансового мониторинга 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 под № 26924);".

*Заместитель Премьер-Министра
– Министр искусственного интеллекта
и цифрового развития
Республики Казахстан*

Ж. Мадиев

"СОГЛАСОВАНО"
Агентство Республики Казахстан
по финансовому мониторингу

Утверждены приказом
Заместитель Премьер-Министра
– Министр искусственного интеллекта
и цифрового развития
Республики Казахстан
от 3 марта 2026 года № 112/НК

Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для лиц, осуществляющих выпуск и обращение обеспеченных цифровых активов

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 для лиц, осуществляющих деятельность по выпуску и обращению обеспеченных цифровых активов (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 о ПОД, ФТ, ФРОМУ), а также с учетом Международных стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2. В настоящих Требованиях используются следующие понятия:

1) выделенный канал связи – защищенная сеть уполномоченного органа, используемая для электронного обмена сведениями;

2) клиент – физическое, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, получающие услуги субъекта финансового мониторинга;

3) риски легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма – нанесение ущерба финансовой системе и экономике страны, путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, в связи с реализацией угроз и (или) наличием уязвимостей;

4) форма ФМ-1 – форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, предусмотренными Правилами предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, о подозрительной деятельности клиента, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции, деятельности клиента, утвержденными приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 26924);

5) 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;

б) субъекты – лица, осуществляющие деятельность по выпуску и обращению обеспеченных цифровых активов (далее – Субъекты);

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

3. Внутренний контроль осуществляется в целях:

1) соблюдения Субъектами требований Закона о ПОД, ФТ, ФРОМУ;

2) обеспечения функционирования системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками;

3) предотвращения использования услуг Субъекта в целях, подпадающих под регулирование Закона о ПОД, ФТ, ФРОМУ.

4. В рамках организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД, ФТ, ФРОМУ) Субъектами обеспечивается :

1) разработка и утверждение правил внутреннего контроля (далее – Правила), включая порядок оценки эффективности внутреннего контроля;

2) использование выделенного канала связи для взаимодействия с уполномоченным органом.

5. Правила устанавливают организационные основы и порядок действий Субъекта при применении мер по ПОД, ФТ, ФРОМУ.

6. Правила разрабатываются в соответствии с требованиями Закона о ПОД, ФТ, ФРОМУ.

7. При внесении изменений и (или) дополнений в Закон о ПОД, ФТ, ФРОМУ, Субъекты в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня введения их в действие, вносят в Правила соответствующие изменения и (или) дополнения.

Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД, ФТ, ФРОМУ

8. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД, ФТ, ФРОМУ (далее – Программа) устанавливает порядок применения процедур, направленных на предотвращение использования услуг Субъекта в целях, подпадающих под регулирование Закона о ПОД, ФТ, ФРОМУ. Программа включает:

1) применение информационных систем, используемых для реализации внутреннего контроля и передачи сведений в уполномоченный орган;

2) порядок отказа в установлении или прекращения деловых отношений, а также отказа в проведении операций в случаях, предусмотренных законодательством;

3) порядок выявления операций, которые по своим характеристикам требуют изучения и могут требовать представления сведений в уполномоченный орган;

4) порядок предоставления сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, через информационные системы уполномоченного органа;

5) порядок информирования руководителя Субъекта о выявленных нарушениях Правил;

6) порядок взаимодействия ответственного работника и структурных подразделений при реализации мер внутреннего контроля;

7) выполнение требований юридического лица, осуществляющего контроль над организацией (при наличии);

8) порядок подготовки отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля;

9) порядок идентификации клиента, его представителя и бенефициарного собственника, включая применение упрощенных и усиленных мер проверки;

10) порядок выявления операций, соответствующих установленным типологиям и способам совершения действий, подпадающих под регулирование Закона о ПОД, ФТ, ФРОМУ;

11) порядок оценки и документального фиксирования рисков ПОД, ФТ, ФРОМУ;

12) порядок применения мер по снижению рисков;

13) порядок классификации клиентов по уровням риска;

14) порядок хранения документов и сведений, необходимых для исполнения требований законодательства, не менее 5 (пяти) лет.

9. Субъекты назначают лицо, ответственное за реализацию Правил (далее – ответственный работник), из числа руководителей не ниже уровня руководителя структурного подразделения. К ответственному работнику предъявляются следующие требования:

1) высшее образование;

2) стаж работы не менее 2 (двух) лет в сфере ПОД, ФТ, ФРОМУ, либо в соответствующих областях деятельности Субъектов;

3) безупречная деловая репутация.

10. Функции ответственного работника включают:

1) разработку и обновление Правил, контроль их исполнения;

2) обеспечение представления сведений в уполномоченный орган;

3) принятие решений по операциям, требующим изучения;

4) принятие решений об отказе или приостановлении операций в случаях, предусмотренных Законом о ПОД, ФТ, ФРОМУ;

5) документальное фиксирование принятых решений;

6) формирование досье клиента;

7) информирование руководства о выявленных нарушениях;

8) обеспечение мер по улучшению системы внутреннего контроля;

9) обеспечение конфиденциальности сведений;

10) предоставление по запросам уполномоченного органа информации и документов;

11) подготовку отчетности по результатам реализации Правил;

12) обеспечение хранения документов.

Глава 3. Программа управления рисками легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ

11. Субъекты разрабатывают программу управления рисками ПОД, ФТ, ФРОМУ (далее – Программа управления рисками), направленную на предотвращение использования услуг Субъекта для действий, подпадающих под регулирование Закона о ПОД, ФТ, ФРОМУ. Программа управления рисками учитывает риски клиентов, а также риски использования услуг Субъекта в противоправных целях, включая риски, связанные с использованием технологий.

Программа управления рисками включает:

1) порядок управления рисками в разрезе деятельности Субъекта и его подразделений;

2) порядок оценки рисков по категориям клиентов, странам, услугам и способам их предоставления, а также порядок определения уровня рисков клиента;

3) порядок регулярного мониторинга и анализа рисков, перечень мер, применяемых при выявлении рисков, и порядок контроля за их исполнением;

4) порядок присвоения и пересмотра уровней рисков клиентов.

Субъекты проводят ежегодную оценку рисков клиентов, продуктов и услуг, руководствуясь отчетами по рискам ПОД, ФТ, ФРОМУ и категориальными признаками риска: тип клиента, государство регистрации или нахождения, вид услуги и способ ее предоставления.

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию соответствующих государственных органов и некоммерческих организаций, членами которых являются Субъекты.

12. К клиентам, деятельность которых сопровождается высоким уровнем риска, относятся:

1) публичные должностные лица, их супруг (супруга) и близкие родственники, а также юридические лица, бенефициарными владельцами которых являются такие лица;

2) лица без гражданства;

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

4) организации и лица, включенные в список лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Список) и (или) 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 о ПОД, ФТ, ФРОМУ, а также организации и лица, бенефициарными собственниками которых являются указанные лица либо, находящиеся под контролем и действующие в интересах указанных лиц;

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

6) клиенты, зарегистрированные в иностранных государствах, а также их филиалы и представительства в Казахстане;

7) клиенты, по которым имеются основания сомневаться в достоверности предоставленных сведений;

8) клиенты, запрашивающие проведение операций в условиях, не соответствующих обычной практике Субъекта;

9) клиенты, по которым ранее фиксировались признаки риска в рамках мониторинга;

10) клиенты, которые предпринимают действия, препятствующие проведению проверки, предусмотренной законодательством.

13. К клиентам с низким уровнем риска относятся:

1) государственные органы Республики Казахстан и юридические лица, находящиеся под их контролем;

2) организации, чьи акции включены в список фондовой биржи Республики Казахстан или биржи иностранных государств;

3) международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан или включающие Республику Казахстан в число участников.

14. Оценка риска клиентов проводится на основании информации, полученной в ходе изучения клиента, а также признаков операций и условий деятельности, определенных уполномоченным органом и международными рекомендациями.

15. При оценке риска услуг и операций учитываются следующие признаки:

- 1) операции, подлежащие финансовому мониторингу;
- 2) операции, требующие дополнительного изучения в соответствии с Правилами;
- 3) операции по обмену форм обеспеченных цифровых активов;
- 4) трансграничные операции;
- 5) хранение или управление цифровыми активами;
- 6) предоставление услуг, связанных с предложением или продажей обеспеченных цифровых активов.

16. Субъекты классифицируют клиентов по уровням риска: низкий и высокий

Уровень риска клиента определяется на основе анализа сведений, полученных при идентификации и мониторинге его деятельности.

Пересмотр уровня риска проводится при появлении новой информации, а также по результатам мониторинга операций.

17. Субъекты выявляют риски, возникающие при:

- 1) разработке новых продуктов и видов услуг;
- 2) использовании новых или развивающихся технологий.

Оценка рисков проводится до начала применения новых решений.

Глава 4. Программа идентификации клиентов

18. Программа идентификации клиента, его представителя и бенефициарного собственника (далее – Программа идентификации) устанавливает порядок фиксирования и проверки сведений о клиенте, определение бенефициарного собственника, обновление данных, установление цели и характера деловых отношений, а также порядок получения иных сведений, предусмотренных законодательством.

Программа идентификации включает:

- 1) порядок приема клиентов, основания отказа в установлении деловых отношений и прекращения деловых отношений;
- 2) порядок идентификации клиента, его представителя и бенефициарного собственника, включая применение упрощенных и усиленных мер проверки;
- 3) описание мер по выявлению лиц, занимающих государственные должности, их супругов, близких родственников, а также юридических лиц, чьими

бенефициарными владельцами являются такие лица, с обязательным получением разрешения руководства на обслуживание;

4) порядок проверки клиентов по официальным спискам и Перечням, установленным законодательством;

5) порядок идентификации при дистанционном установлении деловых отношений;

6) порядок обмена сведениями в рамках реализации Правил;

7) порядок получения сведений от организаций при обслуживании клиентов в рамках договоров, предусмотренных Законом о ПОД, ФТ, ФРОМУ;

8) порядок проверки достоверности сведений о клиенте, представителе и бенефициарном собственнике;

9) требования к досье клиента, порядок его ведения и обновления сведений не реже одного раза в год;

10) порядок доступа работников Субъекта к сведениям, полученным в процессе идентификации;

11) порядок оценки уровня риска клиента на основе полученных данных.

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

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

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

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

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;

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;

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

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

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

процедуру выявления возможных рисков легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ.

19. При проведении проверки Субъект:

1) устанавливает личность клиента, его представителя и бенефициарного собственника на основании достоверных документов и сведений;

2) определяет бенефициарного собственника и принимает меры по подтверждению сведений о нем, включая получение информации о структуре собственности юридического лица;

3) получает сведения о целях и предполагаемом характере деловых отношений;

4) осуществляет регулярную проверку текущих операций клиента для соответствия его профилю, деятельности и уровню риска;

5) проверяет сведения о физических лицах, занимающих должности, эквивалентные руководящим должностям в иностранных структурах без образования юридического лица.

20. Документы и сведения, полученные в соответствии с пунктом 19 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, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению Субъектом на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом согласно номенклатуры, утвержденной Субъектом, но не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

При применении Субъектами подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД, ФТ, ФРОМУ они незамедлительно получают сведения о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике от других Субъектов

финансового мониторинга 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 путем фиксирования сведений о нем в зависимости от уровня его риска, присвоенного ими в соответствии с их Правилами. 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 о ПОД, ФТ, ФРОМУ.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска к дополнительным сведениям относятся сведения, предусмотренные пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОД, ФТ, ФРОМУ (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 ПОД, ФТ, ФРОМУ.

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

21. При идентификации проводится проверка на наличие клиента, его представителя или бенефициарного собственника в официальных Перечнях.

Проверка осуществляется при каждом обновлении Перечней.

Субъекты проверяют клиента на принадлежность к публичным должностным лицам и их родственникам.

Обновление сведений:

для клиентов с высоким уровнем риска – не реже одного раза в полугодие;

для клиентов с низким уровнем риска в соответствии с внутренними правилами.

В случае отказа в установлении деловых отношений или проведения операции Субъект направляет сообщение по форме ФМ-1.

Субъект прекращает деловые отношения и направляет сообщение по форме ФМ-1 при использовании деловых отношений в противоправных целях.

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

22. В целях реализации требований Закона о ПОД, ФТ, ФРОМУ по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного

собственника, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, Субъекты разрабатывают программу мониторинга и изучения операций клиентов.

23. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает:

1) перечень признаков необычных и подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительных операций, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД, ФТ, ФРОМУ, а также разработанных Субъектами самостоятельно;

2) процедуру выявления операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ПОД, ФТ, ФРОМУ, утвержденным уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД, ФТ, ФРОМУ;

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

4) осуществление постоянного усиленного мониторинга финансовых операций, принятых на обслуживание клиентов, 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 либо работников подразделения по ПОД, ФТ, ФРОМУ, программа мониторинга и изучения операций 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 и подозрительных операциях;

3) описание механизма взаимодействия подразделений Субъекта при выявлении пороговых, необычных и подозрительных операциях;

4) порядок, основания и срок принятия ответственным работником решения о квалификации операции 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;

б) 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 (активами), подлежащими финансовому мониторингу 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, клиентов из Списка и Перечней.

24. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов Субъектами проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ПОД, ФТ, ФРОМУ.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг Субъектов рискам ПОД, ФТ, ФРОМУ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций 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.

Глава 6. Программа подготовки и обучения Субъектов в сфере ПОД, ФТ, ФРОМУ

25. Программа подготовки и обучения Субъектов в сфере ПОД, ФТ, ФРОМУ (далее – Программа обучения) разрабатывается с учетом требований законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД, ФТ, ФРОМУ.

Программа обучения включает:

1) порядок первоначального обучения работников при их назначении или приеме на работу;

2) перечень тем и вопросов, обязательных для изучения работниками Субъекта, включая:

требования законодательства в сфере ПОД, ФТ, ФРОМУ;

порядок идентификации и проверки клиентов;

порядок мониторинга и изучения операций;

порядок классификации клиентов по уровням риска;

обязанности работников при выявлении операций, требующих изучения;

3) порядок проведения регулярного обучения, включая периодичность;

4) порядок проверки знаний работников, включая документальное фиксирование результатов;

5) порядок повышения квалификации работников, ответственных за реализацию Правил;

6) порядок документирования процессов обучения и хранения материалов;

7) порядок информирования работников Субъекта об изменениях законодательства в сфере ПОД, ФТ, ФРОМУ.

26. Работники, участвующие в реализации Правил, проходят обучение в сроки и порядке, установленные внутренними документами Субъекта.

27. Проведение обучения, фиксирование его результатов и формирование отчетности осуществляются ответственным работником или уполномоченными подразделениями Субъекта.

28. Субъекты обеспечивают соответствие содержания обучения требованиям действующего законодательства, а также доступ работников к актуальной информации по вопросам ПОД, ФТ, ФРОМУ.