

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 операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег

Приказ Заместителя Премьер-Министра – Министра искусственного интеллекта и цифрового развития Республики Казахстан от 8 апреля 2026 года № 192/НҚ. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 апреля 2026 года № 38377

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 операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег.

2. Комитету телекоммуникаций 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.

"СОГЛАСОВАН"

Агентство Республики Казахстан
по финансовому мониторингу

Утверждены приказом
Заместитель Премьер-Министра –
Министр искусственного
интеллекта и цифрового развития
Республики Казахстан
от 8 апреля 2026 года № 192/НК

Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег

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 операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег (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), а также с учетом международных стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2. В настоящих Требованиях используются следующие понятия:

1) услуги перевода денег – финансовые услуги, которые предусматривают прием наличных денег, чеков, других денежных инструментов или других средств сбережения, а также выплату соответствующей суммы наличными или в другой форме получателю посредством коммуникации, послания, перевода или через клиринговую сеть;

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

3) управление рисками ПОД, ФТ, ФРОМУ – совокупность мер, направленных на выявление и снижение рисков, связанных с деятельностью клиентов и использованием услуг Субъекта;

4) 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;

5) субъекты финансового мониторинга – операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег (далее – Субъекты);

6) 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);

7) 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;

8) 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) обеспечения выполнения Субъектами требований Закона;

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ;

3) минимизации рисков легализации 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) Субъекты обеспечивают:

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

2) использование личного кабинета на интернет-портале www.websfm.kz для взаимодействия с уполномоченным органом.

5. Правила являются документом, который регламентирует организационные основы работы, направленные на ПОД, ФТ, ФРОМУ и устанавливает порядок действий Субъектов в целях ПОД, ФТ, ФРОМУ. Утверждаются и закрепляются Субъектом в личном кабинете на интернет-портале www.websfm.kz.

6. В случае внесения изменений и (или) дополнений в Закон Субъекты в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня введения в действие изменений и (или) дополнений вносят соответствующие поправки в Правила.

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

7. 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.

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) признания Субъектом операции и деятельности клиента и (или) его представителя подозрительной в соответствии с пунктами 3, 4, 5 статьи 4 Закона;

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 и (или) его представителя, а также бенефициарного собственника, включая применение упрощенных и усиленных мер проверки;

10) порядок выявления операций и деятельности, соответствующих установленным типологиям и способам совершения действий, подпадающих под регулирование Закона ;

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 пяти лет.

8. Субъекты назначают лицо, ответственное за реализацию и соблюдение 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 двух лет в сфере ПОД, ФТ, ФРОМУ, либо в соответствующих областях деятельности Субъектов;

3) безупречная деловая репутация;

9. Функции ответственного должностного лица либо структурного подразделения в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД, ФТ, ФРОМУ включают:

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

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

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

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

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

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 и (или) его представителя и бенефициарного собственника;

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

10) информирование руководителя Субъекта о выявленных нарушениях Правил;

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

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

13) предоставление информации в уполномоченный орган для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД, ФТ, ФРОМУ;

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

15) подготовка информации о результатах реализации Правил и рекомендуемых мерах по улучшению системы управления рисками ПОД, ФТ, ФРОМУ и внутреннего контроля ПОД, ФТ, ФРОМУ для формирования отчетов руководителю Субъекта;

16) обеспечение мер по хранению всех документов и сведений.

10. Субъекты в соответствии с возложенными функциями:

1) обеспечивают конфиденциальность сведений, полученных при осуществлении полномочий;

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

3) предоставляют в уполномоченный орган 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 либо подразделения по ПОД, ФТ, ФРОМУ.

11. 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 информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) имуществом, об отказе в установлении деловых отношений, а также об отказе от проведения операций с деньгами и (или) имуществом.

12. При наличии в филиалах, представительствах и иных обособленных структурных подразделениях операторов почты, работников на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 10 и 11 настоящих Требований, координацию деятельности по вопросам ПОД, ФТ, ФРОМУ таких работников осуществляет ответственный работник.

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

13. В целях организации управления рисками легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ Субъекты разрабатывают программу управления рисками легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.

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

- 1) порядок организации управления рисками легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ Субъекта, в том числе в разрезе его структурных подразделений (при наличии);
- 2) методику оценки рисков легализации ПОД, 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 ПОД, ФТ, ФРОМУ;
- 3) порядок осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) Субъекта рискам легализации ПОД, 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

Субъекты на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг Субъектов рискам легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ, с учетом информации из отчета рисков легализации ПОД, 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 ПОД, ФТ, ФРОМУ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций и деятельность клиентов, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

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

14. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ включают, но не ограничиваются:

- 1) публичные должностные лица, их супруг (супруги) и близкие родственники, а также юридические лица, 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 список лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Список) и (или) в перечень организации и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организации и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее – Перечень), 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;

Список и Перечень размещается на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

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

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

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

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

9) клиент, в отношении которого Субъектом ранее были высказаны подозрения;

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

11) с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельностью.

15. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность понижают риск легализации ПОД, 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 и в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

16. 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 деятельность с которыми повышают риск легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются :

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;

иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности ООН;

иностранные государства (территории), включенные в перечень офшорных зон, в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 20095);

иностранные государства (территории), определенные Субъектами в качестве представляющих высокий риск легализации ПОД, 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.

17. Иностранные государства, операции с которыми понижают риск легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

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

18. Услуги (продукты) Субъектов, повышающие риск легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

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

деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах (например, слишком большое необъяснимое географическое расстояние между Субъектом и клиентом);

совершение операции от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;

совершение операций, связанных с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;

совершение операций, не имеющих экономического смысла или правовой цели;

совершение клиентом операций с несвойственной ему частотой или на необычно крупную для данного клиента сумму.

19. Способы предоставления продукта (услуги), повышающими риск легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

осуществление операции без физического присутствия клиента и (или) его представителя;

использование услуг третьих сторон для применения мер надлежащей проверки клиента в отношении клиента и (или) его представителя, а также бенефициарного собственника.

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

осуществление операции при личном присутствии клиента и (или) его представителя.

Допускается включение Субъектами дополнительных факторов риска по согласованию с уполномоченным органом.

21. В рамках реализации программы управления рисками легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ Субъектами принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в пункте 17 настоящих Требований, а также иных категорий рисков, устанавливаемых Субъектами.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается Субъектами по результатам анализа имеющихся у Субъектов сведений о клиенте (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 17-22 настоящих Требований, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

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

22. Субъекты определяют и оценивают риски легализации ПОД, 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.

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

Глава 4. Программа идентификации клиентов

23. Программа идентификации клиента и (или) его представителя, а также бенефициарного собственника заключается в проведении Субъектами мероприятий по фиксации и проверке достоверности сведений о клиенте и (или) его представителе, а также выявлению бенефициарного собственника и фиксации сведений о нем, обновлению ранее полученных сведений о клиенте и (или) его представителе, установлению и фиксации предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксации иных предусмотренных Законом сведений о клиенте и их представителях, включает, но не ограничивается:

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

2) порядок идентификации клиента и (или) его представителя, а также бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиента и (или) его представителя, а также 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, чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица, и принятие таких клиентов на обслуживание (с получением письменного разрешения руководящего работника организации);

4) порядок проверки клиента и (или) его представителя, а также бенефициарного собственника на наличие в Списке и Перечнях;

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

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

7) особенности идентификации клиентов 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 и (или) его представителя, а также бенефициарного собственника;

9) порядок проверки достоверности сведений о клиенте и (или) его представителе, а также бенефициарном собственнике;

10) требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента, 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, основания оценки такого риска.

Если Субъект в соответствии с Законом 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, 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 и (или) его представителя, а также 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.

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).

24. Субъекты при проведении надлежащей проверки клиента и (или) его представителя, а также бенефициарного собственника идентифицируют их по следующим обязательствам:

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

2) определение бенефициарного собственника и принятие разумных мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволяет Субъекту считать, что ему известно, кто является бенефициарным собственником. Для юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица это должно включать получение информации Субъектом о структуре управления и собственности клиента;

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 и (или) его представителе, а также 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.

25. Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента и (или) его представителя, а также бенефициарного собственника Субъектами:

документ (-ы), удостоверяющий (-ие) личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица, а также, на совершение действий от имени клиента без доверенности на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;

документы, подтверждающие полномочия представителя клиента на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом от имени клиента, в том числе на подписание документов клиента;

документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица-нерезидента на территории Республики Казахстан, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Субъекты при проведении надлежащей проверки клиента и (или) его представителя, а также бенефициарного собственника документально фиксируют сведения о клиенте и (или) его представителе, а также бенефициарном собственнике на основании представляемых по выбору клиента и (или) его представителя оригиналов либо нотариально засвидетельствованных копий документов, либо копий документов с проставлением апостиля или в легализованном порядке, установленном международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

26. С учетом требований статьи 6 Закона о Субъекты проводят идентификацию клиента и (или) его представителя, а также и бенефициарного собственника до установления деловых отношений.

27. С учетом требований пункта 1 статьи 7 Закона Субъекты проводят идентификацию клиента и (или) его представителя, а также бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, 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.

В случае неустановления 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.

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, и деятельности подлежат хранению Субъектом на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

Субъекты формируют досье клиента путем фиксирования сведений о нем в зависимости от уровня его риска, присвоенного ими в соответствии с их Правил. 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 и (или) его представителя, а также бенефициарного собственника применяются при высоком уровне риска легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ.

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов и (или) их представителей, а также бенефициарных собственников применяются при низком уровне риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

28. В процессе идентификации клиента и (или) его представителя, а также бенефициарного собственника Субъектами проводится проверка на наличие такого клиента в Списке и Перечнях.

Обновление сведений о клиенте и (или) его представителе, а также и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ осуществляется не реже 1 (одного) раза в полугодие.

Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте и (или) его представителе, а также бенефициарном собственнике

устанавливаются с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) Субъекта, которыми пользуется клиент, рискам легализации ПОД, 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 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 и деятельности, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ПОД, ФТ, ФРОМУ, Субъекты прекращают деловые отношения с клиентом. Если деловые отношения прекращены по вышеобозначенным основаниям, Субъекты направляют в уполномоченный орган сообщение по Форме ФМ-1.

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

29. В целях реализации требований Закона по надлежащей проверке клиента и (или) его представителя, а также бенефициарного собственника, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений об операциях и деятельности, подлежащих финансовому мониторингу, Субъекты разрабатывают программу мониторинга и изучения операций клиентов.

30. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает:

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

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

3) порядок 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 и деятельности;

4) порядок осуществления 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.

31. 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 и (или) его представителе, а также 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 и деятельности;

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

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;

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.

32. Частота изучения операций клиента определяется Субъектами с учетом уровня риска клиента и (или) степени подверженности услуг Субъектов, которыми пользуется клиент, рискам легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции) с деньгами, а также с учетом типологий, схем и способов легализации ПОД, ФТ, ФРОМУ, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона.

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

33. Операции и деятельность клиента признаются подозрительными в случае, если по результатам изучения операций и деятельность, указанных в пункте 21 настоящих Требований, у Субъектов имеются основания полагать, что операции и деятельность клиента связаны с легализацией ПОД, ФТ, ФРОМУ.

Решение о признании (непризнании) операции и деятельность клиента в качестве подозрительной, Субъектами принимается самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении сведения и документов, характеризующих статус и деятельность клиента и (или) его представителя, а также 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 деятельности, а также временем признания такой операции и деятельности подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции и деятельности клиента в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга.

Субъекты представляют в уполномоченный орган 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 не позднее двадцати четырех часов после признания операции и деятельности подозрительной.

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

34. 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.

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

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

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