

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 участников особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в сфере цифровых активов

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 апреля 2026 года № 32. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 13 апреля 2026 года № 38406

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие настоящего приказа см. п. 4.

В соответствии с абзацем третьим пункта 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

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 участников особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в сфере цифровых активов (далее – Требования).

2. Департаменту платежных систем и цифровых финансовых технологий Национального Банка Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом Национального Банка Республики Казахстан государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент Национального Банка Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

4. Настоящее постановление вводится в действие с 1 мая 2026 года и подлежит официальному опубликованию.

Приостановить до 12 июля 2026 года действие:

1) подпункта 1) пункта 8 Требований, установив, что в период приостановления данный подпункт действует в следующей редакции:

"1) получение доступа ко всем помещениям участника, информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам, в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном внутренними документами участника;"

2) абзаца первого пункта 10 Требований, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

"10. Участник для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ использует автоматизированные информационные системы, соответствующие следующим требованиям:"

3) подпункта 4) пункта 15 Требований, установив, что в период приостановления данный подпункт действует в следующей редакции:

"4) услуги с кошельками цифровых активов клиентов, имеющими признаки использования клиентом сервисов по обезличиванию, усложняющие отслеживание транзакции (миксеров), в том числе в сочетании с иными факторами повышенного риска;"

*Председатель Национального
Банка Республики Казахстан*

Т. Сулейменов

"СОГЛАСОВАНО"

Агентство Республики Казахстан
по финансовому мониторингу

Утверждены постановлением
Председатель Национального
Банка Республики Казахстан
от 10 апреля 2026 года № 32

Требования

к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для участников особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в сфере 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 участников особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в сфере цифровых активов, (далее – Требования) разработаны в соответствии с подпунктом 27) пункта 1 статьи 3 и абзацем третьим пункта 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон о ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Требования распространяются на участников особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в сфере цифровых активов.

2. В Требованиях используются понятия, предусмотренные Законами Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ и "О цифровых активах в Республике Казахстан", а также следующие понятия:

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

2) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – риски ОД/ФТ/ФРОМУ) – риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения участников в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ);

3) управление рисками ОД/ФТ/ФРОМУ – совокупность принимаемых участниками мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов, а также совершаемых клиентами операций);

4) участники особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющие деятельность в сфере цифровых активов (далее – участник) – юридические лица, осуществляющие деятельность в сфере цифровых активов, заключившие с Национальным Банком Республики Казахстан договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования;

5) пороговая операция – операция клиента с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащая финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3. Внутренний контроль в целях противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется участниками в целях:

1) обеспечения выполнения требований Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля участника на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ и сопряженными рисками (операционным, репутационным, правовым);

3) исключения вовлечения участника, их должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ/ФРОМУ.

4. В рамках организации внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ участниками разрабатываются и принимаются правила внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ (далее – правила внутреннего контроля).

Правила внутреннего контроля включают в себя программы, предусмотренные статьей 11 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, которые разрабатываются участниками самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются внутренними документами участников либо совокупностью таких документов.

Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ

5. В порядке, установленном внутренними документами участника, у участника назначается лицо, ответственное за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля (далее – ответственный работник), которое имеет высшее образование и безупречную деловую репутацию в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ и Законом Республики Казахстан "О цифровых активах в Республике Казахстан".

6. Программа организации внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ включает, но не ограничивается:

1) порядок фиксирования сведений, а также хранения документов и информации, полученных в ходе реализации внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ;

2) порядок применения целевых финансовых санкций и проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленном в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Перечень) и перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составленном в соответствии со статьей 12-1 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Перечень ФРОМУ);

3) порядок прекращения действия целевых финансовых санкций при исключении сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике из Перечня и Перечня ФРОМУ;

4) порядок информирования работниками участника о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками участника;

5) описание требований по противодействию ОД/ФТ/ФРОМУ, установленных юридическими лицами, которые имеют контроль над участниками (при наличии);

6) процедуру оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ;

7) порядок соблюдения и реализации правил внутреннего контроля, в том числе порядок применения дополнительных мер контроля и процедуры по управлению рисками ОД/ФТ/ФРОМУ и их снижения, филиалами, представительствами, дочерними организациями участника, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.

7. Функции ответственного работника в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ включают, но не ограничиваются:

1) обеспечение наличия разработанных участником правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинг за их соблюдением;

2) организацию представления и контроль за представлением сообщений в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3) информирование руководства участника о выявленных клиентах, состоящих в Перечне, Перечне ФРОМУ, и принятых мерах по применению целевых финансовых санкций;

4) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган в порядке, предусмотренном внутренними документами участника;

5) принятие либо согласование с руководством участника решений о приостановлении, либо отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном внутренними документами участника.

8. Для выполнения возложенных функций ответственный работник наделяется следующими полномочиями, включая, но не ограничиваясь:

1) получение доступа ко всем помещениям участника, цифровым системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам, в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном внутренними документами участника;

2) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;

3) обеспечение сохранности получаемых от подразделений участника документов и файлов.

9. Участник обеспечивает проведение независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом риск-ориентированного подхода.

Такая оценка проводится лицом (подразделением) либо внешней организацией, не участвующими в реализации правил внутреннего контроля. Результаты оценки используются участником для совершенствования системы внутреннего контроля.

10. Участник для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ использует цифровые системы, соответствующие следующим требованиям:

1) возможность ведения досье (анкет) клиентов, включая вносимые в них изменения (дополнения);

2) выявление пороговых операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, которые равны либо превышают установленную Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ пороговую сумму, а также подозрительных операций по заранее заданным критериям с учетом требований законодательства Республики Казахстан о противодействии ОД/ФТ/ФРОМУ, а также результатов оценки степени подверженности услуг участника рискам ОД/ФТ/ФРОМУ;

3) отсутствие возможности исключения информации из базы данных по досье (анкетам) клиентов, проведенным операциям, отправленным сообщениям в уполномоченный орган;

4) наличие системы резервного копирования и хранения информации;

5) ведение протокола работы каждого пользователя, защищенного от модификации.

11. Допускается использование услуг центра обмена идентификационными данными (далее – ЦОИД) и кредитного бюро с государственным участием при идентификации клиента с использованием средств биометрической идентификации.

Глава 3. Программа управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ

12. В целях организации управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ участник разрабатывает программу управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ.

13. При реализации программы управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ участник учитывает опубликованную информацию из отчета рисков ОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с пунктом 6 статьи 11-1 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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

- 1) порядок организации управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 2) методику оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом основных категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску услуг/продуктов) в отношении:
уровня риска клиента;
степени подверженности услуг (продуктов) участника рискам ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 3) порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов

4) порядок определения и оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, возникающих до разработки (запуска) новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, а также использовании новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

15. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность имеет высокий риск ОД/ФТ /ФРОМУ, включают, но не ограничиваются:

- 1) публичные должностные лица, их супруги и близкие родственники;
- 2) иностранные финансовые организации, включая их филиалы на территории Республики Казахстан;
- 3) лица, осуществляющие выпуск и оборот необеспеченных цифровых активов на территории Международного финансового центра "Астана";
- 4) услуги с кошельками цифровых активов клиентов, имеющими признаки использования клиентом сервисов по анонимизации, усложняющие отслеживание транзакции (миксеров), в том числе в сочетании с иными факторами повышенного риска;
- 5) услуги и операции с цифровыми активами с использованием кошельков цифровых активов, не обслуживаемых провайдерами услуг цифровых активов;
- 6) юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе:
организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан;
лица, предоставляющие туристские услуги, а также иные услуги, связанные с интенсивным оборотом наличных денег;
- 7) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни";
- 8) лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов;
- 9) лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости;
- 10) некоммерческие организации, в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;

11) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 16 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;

12) определенные участником дополнительные типы (при наличии) клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск ОД/ФТ/ФРОМУ.

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

1) государственные органы Республики Казахстан, включая Национальный Банк Республики Казахстан, уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также юридические лица, контроль над которыми осуществляется государственными органами Республики Казахстан;

2) юридические лица, созданные в организационно-правовой форме государственных учреждений или государственных предприятий, а также национальным управляющим холдингом либо юридическими лицами, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу;

3) банки второго уровня (за исключением филиалов иностранных банков), страховые (перестраховочные) организации – резиденты Республики Казахстан, профессиональные участники рынка ценных бумаг - резиденты Республики Казахстан.

17. Участник осуществляет оценку странового риска, связанного с ведением деятельности в иностранных государствах (территориях), указанных в настоящем пункте, предоставлением услуг клиентам из таких иностранных государств, осуществлением операций с участием таких иностранных государств.

Иностранными государствами (территориями), операции с которыми повышают риск ОД/ФТ/ФРОМУ, являются:

1) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

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

3) иностранные государства (территории), характеризующиеся как оффшорные зоны согласно перечню оффшорных зон, установленному Национальным Банком Республики Казахстан;

4) иностранные государства (территории), определенные участником в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ/ФРОМУ на основе других факторов (сведения

об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма и другое).

18. При оценке степени подверженности услуг участника рискам ОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с факторами рисков, указанными в пунктах 12, 13, 14 и 15 Требований, участником учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:

1) количество направленных участником в уполномоченный орган сообщений о подозрительных операциях клиентов;

2) количество направленных участником в уполномоченный орган сообщений о пороговых операциях клиентов.

19. В рамках реализации программы управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ участником принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в пунктах 12, 13, 14 и 15 Требований.

20. В отношении клиентов, их представителей и (или) бенефициарных собственников, отнесенных к публичным должностным лицам, их супругам и близким родственникам, участник применяет усиленные меры надлежащей проверки, а также усиленный мониторинг операций и обновление сведений о таких клиентах с повышенной периодичностью.

Глава 4. Программа идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников

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

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

В зависимости от степени риска ОД/ФТ/ФРОМУ степень проводимых участником мероприятий выражается в применении упрощенных либо усиленных мер надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников путем проведения упрощенной либо усиленной идентификации клиентов (их представителей), бенефициарных собственников в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Идентификация бенефициарного собственника осуществляется путем принятия надлежащих (разумных) мер для проверки личности бенефициарного собственника клиента, в том числе путем запроса у клиента дополнительных сведений и (или) документов о конечном бенефициаром собственнике клиента.

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

Участник осуществляет сбор и хранение информации об отправителе и получателе цифровых активов, включая сведения, позволяющие идентифицировать указанных лиц и (или) бенефициарных собственников.

В случае отсутствия либо неполного предоставления информации, указанной в части четвертой настоящего пункта, участник приостанавливает проведение операции на срок не менее 48 (сорока восьми) часов до предоставления требуемой информации клиентом.

В случае непредоставления клиентом информации, необходимой для идентификации отправителя и (или) получателя цифровых активов, по истечении установленного срока участник отказывает в проведении операции.

Внутренними документами участника устанавливается порядок действий при отсутствии, неполноте либо противоречивости сведений об отправителе и (или) получателе цифровых активов, включая применение дополнительных мер надлежащей проверки и отказ в проведении операции в случаях, предусмотренных законодательством.

22. Сведения, полученные в соответствии с пунктом 19 Требований, вносятся участниками в досье клиента, которое хранится участниками на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня их прекращения, с учетом возможности их использования в качестве доказательства в суде, чтобы они могли быть своевременно доступны Национальному Банку Республики Казахстан, а также иным государственным органам в соответствии с их компетенцией.

Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) цифровыми активами, в том числе подлежащих финансовому мониторингу, подозрительных операциях, а также результаты изучения сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению участниками не менее 5 (пяти) лет после совершения операции.

23. Программа идентификации клиента, его представителя и бенефициарного собственника включает, но не ограничивается:

1) порядок принятия клиентов на обслуживание, включая процедуру, основания и сроки принятия участниками решения об отказе в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращении деловых отношений;

2) порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиента;

3) описание мер, направленных на выявление участниками среди клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников;

4) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Перечне и Перечне ФРОМУ.

5) процедуру обеспечения прозрачности переводов цифровых активов, включая порядок получения, передачи и хранения сведений об отправителе и получателе цифровых активов при осуществлении операций с цифровыми активами, а также порядок действий работников участника при отсутствии, неполноте либо противоречивости таких сведений.

В рамках указанной процедуры участник обеспечивает получение и фиксирование сведений об отправителе и получателе цифровых активов, включая, но не ограничиваясь, следующими:

сведения об операции, включая вид цифрового актива, сумму, дату и время совершения операции, используемый блокчейн (распределенный реестр) и иные сведения, предусмотренные внутренними документами участника.

об отправителе цифровых активов:

фамилия, имя, отчество (при его наличии) либо наименование юридического лица; сведения, позволяющие идентифицировать клиента;

адрес кошелька цифровых активов либо иной уникальный идентификатор, используемый для осуществления операции;

при наличии – сведения о провайдере услуг цифровых активов, обслуживающем отправителя;

о получателе цифровых активов:

фамилия, имя, отчество (при его наличии) либо наименование юридического лица;

адрес кошелька цифровых активов либо иной уникальный идентификатор получателя;

при наличии – сведения о провайдере услуг цифровых активов, обслуживающем получателя.

б) особенности применения мер надлежащей проверки при переводе цифровых активов на адреса кошельков цифровых активов, не обслуживаемых провайдерами услуг цифровых активов, либо при получении цифровых активов с таких адресов, включая риск-ориентированные меры по установлению и проверке сведений о

владелец (бенефициарном собственнике) такого кошелька цифрового актива, проведение усиленной идентификации и усиленного мониторинга операций в случаях, предусмотренных внутренними документами участника.

24. С учетом требований пунктов 2 и 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ участник проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также устанавливает предполагаемую цель деловых отношений или разовой операции (сделки) в случаях:

1) установления деловых отношений с клиентом, за исключением операций с цифровыми активами на сумму, не превышающую пятьсот тысяч тенге;

2) совершения клиентом разовой операции (сделки) на сумму, превышающую пятьсот тысяч тенге;

3) совершения клиентом пороговой операции (сделки);

4) выявления подозрительной операции (сделки) клиента;

5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о физических и юридических лицах.

25. Упрощенная идентификация проводится участником с учетом требований пункта 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ при:

1) установлении деловых отношений с провайдерами услуг цифровых активов, за исключением провайдеров услуг цифровых активов - участников Международного финансового центра "Астана", эмитентами цифровых финансовых активов, цифровыми майнерами, цифровыми майнинговыми пулами, банками второго уровня Республики Казахстан (за исключением филиалов иностранных банков), организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, страховыми (перестраховочными) организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг - резидентами Республики Казахстан;

2) присвоении клиенту пониженного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

26. Усиленная идентификация проводится участником:

1) при присвоении клиенту высокого уровня риска;

2) при выявлении в процессе мониторинга и изучения операций клиента подозрительной операции (сделки) либо попытки ее совершения, за исключением ситуаций, при которых усиленная идентификация приведет к его непреднамеренному информированию о направлении сообщения о такой операции в уполномоченный орган;

3) при проведении операций на сумму, превышающую порог, установленный пунктом 1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

4) при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений;

5) в случаях, установленных внутренними документами участника, в том числе по решению ответственного работника.

27. Мероприятия по выявлению бенефициарного собственника клиента, установлению структуры его собственности и управления проводятся на основании учредительных документов и реестра держателей акций (реестра участников) такого клиента, Реестра бенефициарных собственников юридических лиц (далее – Реестр БС), размещенного на интернет-ресурсе уполномоченного органа по финансовому мониторингу либо сведений, полученных из других источников.

28. Сведения о выявленных бенефициарных собственниках вносятся в Реестр БС.

Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов

29. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений о пороговых и подозрительных операциях, участник разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

30. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов участником проводятся мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, включая сведения об источнике финансирования совершаемых клиентами операций, а также по изучению операций клиентов и выявлению пороговых, необычных и подозрительных операций.

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

1) перечень признаков подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также разработанных участниками самостоятельно;

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

3) порядок представления в уполномоченный орган сообщений о пороговых и подозрительных операциях.

32. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции в качестве пороговой, а также при выявлении необычной или подозрительной операции, работник участника, выявивший указанную операцию, направляет сообщение о такой операции ответственному работнику.

Глава 6. Программа подготовки и обучения работников участника по вопросам противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ

33. Целью Программы подготовки и обучения работников участника по вопросам противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ (далее – программа обучения) является получение работниками участника знаний и формирование навыков, необходимых для

исполнения ими требований законодательства Республики Казахстан о противодействии ОД/ФТ/ФРОМУ, а также правил внутреннего контроля и иных внутренних документов участника в сфере противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ.

34. Программа обучения разрабатывается в соответствии с требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ, указанными в пункте 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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