

Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для товарной биржи

Утративший силу

Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 532 и и.о. Министра национальной экономики Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 119. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 декабря 2014 года № 9964. Утратил силу совместным приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 28 февраля 2022 года № 16 и Председателя Агентства по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 2.

Сноска. Утратил силу совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 28.02.2022 № 16 и Председателя Агентства по защите и развитию конкуренции РК от 28.02.2022 № 2 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие приказа см. п.3

В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма",
ПРИКАЗЫВАЕМ:

1. Утвердить прилагаемые Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для товарной биржи.

2. Комитету по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (Таджияков Б.Ш.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

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

2) в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего приказа его направление на официальное опубликование в периодических печатных изданиях и информационно-правовой системе "Эділет"

;

3) размещение настоящего приказа на Интернет-ресурсе Министерства финансов Республики Казахстан.

3. Настоящий приказ вводится в действие с 15 декабря 2014 года и подлежит официальному опубликованию.

Министр финансов
Республики Казахстан
_____ Б. Султанов

И.о. Министра национальной
экономики
Республики Казахстан
_____ Т. Жаксылыков

Утверждены
совместным приказом
Министра финансов
Республики Казахстан
от 28 ноября 2014 года № 532
и и.о. министра национальной
экономики
Республики Казахстан
от 28 ноября 2014 года № 119

**Требования к правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем и финансированию терроризма для товарной биржи**

1. Общие положения

1. Настоящие Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для товарной биржи (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОД/ФТ) и Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2. В настоящих Требованиях к субъектам финансового мониторинга относятся товарные биржи (далее - Субъекты).

3. Если Требованиями не предусмотрено иное, то понятия, применяемые в Требованиях, используются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ и Законе Республики Казахстан от 4 мая 2009 года "О товарных биржах".

4. Для целей Требований используются следующие основные понятия:

1) замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом - меры, принимаемые Субъектами путем отказа в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых организацией или физическим лицом,

включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу;

2) клиент - физическое или юридическое лицо, являющееся участником биржевой торговли;

3) форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу - форма, определяемая Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 (далее - Форма ФМ-1);

4) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Субъектов в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или иную преступную деятельность;

5) управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - совокупность принимаемых Субъектами мер по мониторингу, выявлению рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);

6) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

Сноска. Пункт 4 в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 28.12.2015 № 704 и Министра национальной экономики РК от 18.01.2016 № 14 (вводится в действие с 06.02.2016).

5. Внутренний контроль осуществляется в целях:

1) обеспечения выполнения Субъектами требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ);

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля Субъектов на уровне, достаточном для управления рисками отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ОД/ФТ);

3) минимизации рисков ОД/ФТ.

6. Правила внутреннего контроля (далее - ПВК) являются документом, который регламентирует организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ и устанавливает порядок действий Субъектов в целях ПОД/ФТ.

7. В соответствии с пунктом 3 статьи 11 Закона, ПВК включают в себя:

- программу организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- программу управления риском ОД/ФТ, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;
- программу идентификации клиентов;
- программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов;
- программу подготовки и обучения сотрудников субъектов финансового мониторинга по вопросам ПОД/ФТ;
- иные программы, которые могут разрабатываться субъектами финансового мониторинга в соответствии с ПВК.

8. ПВК предусматривают назначение ответственного должностного лица либо структурного подразделения по организации, мониторингу реализации и соблюдению ПВК.

Примечание. На должность ответственного должностного лица не может быть назначено лицо, не имеющее высшего образования, имеющее не снятую или не погашенную судимость за совершение преступлений в сфере экономической деятельности, либо умышленных преступлений средней тяжести, тяжких или особо тяжких преступлений.

9. Субъекты несут административную ответственность за неисполнение обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению ПВК и программ его осуществления в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 5 июля 2014 года "Об административных правонарушениях".

Сноска. Пункт 9 в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 28.12.2015 № 704 и Министра национальной экономики РК от 18.01.2016 № 14 (вводится в действие с 06.02.2016).

10. В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство о ПОД/ФТ, Субъекты в течение 30 календарных дней, вносят в ПВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

11. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ содержит :

1) порядок организации внутреннего контроля, включая описание функций ответственного должностного лица либо структурного подразделения, в том числе порядка взаимодействия с другими структурными подразделениями Субъекта при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

2) порядок отказа клиентам в установлении деловых отношений, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом и прекращению деловых отношений с клиентом, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом б) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ;

3) порядок признания Субъектами сложной, необычно крупной и другой необычной операции, подлежащей изучению, в качестве подозрительной операции;

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

5) порядок фиксирования и хранения документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе о подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций.

Примечание. Документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган, осуществляется в пронумерованном, прошнурованном, скрепленном печатью и подписью Субъектов журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

В журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фиксируются:

номер и дата передачи информации в уполномоченный орган;

основание для подачи сообщения;

номер и дата извещения о принятии/непринятии Формы ФМ-1 уполномоченным органом.

б) порядок информирования работниками субъекта руководителя о ставших им известными фактах нарушения законодательства о ПОД/ФТ, ПВК, допущенных работниками Субъекта.

Сноска. Пункт 11 с изменением, внесенным совместным приказом Министра финансов РК от 28.12.2015 № 704 и Министра национальной экономики РК от 18.01.2016 № 14 (вводится в действие с 06.02.2016).

12. Функции ответственного должностного лица либо структурного подразделения в соответствии с программой организации внутреннего контроля:

1) разработка и согласование ПВК, внесение изменений и дополнений к ним с руководителем Субъекта, а также мониторинг реализации и соблюдения;

2) организация и контроль за представлением сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;

4) принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным и другим необычным операциям;

5) принятие решений о приостановлении либо об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления 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 принятых решений в отношении клиента, операции клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

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

10) информирование руководителя Субъекта о выявленных нарушениях ПВК ;

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

12) обеспечения мер по хранению документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе, подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом;

13) иные в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ и внутренними документами Субъектов.

13. Субъекты в соответствии с возложенными функциями:

- 1) обеспечивают конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- 2) предоставляют информацию соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ;
- 3) предоставляют в уполномоченный орган по его запросу необходимые информацию, сведения и документы в соответствии с пунктом 3-1 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ.

Субъект не извещает клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях.

Сноска. Пункт 13 в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 28.12.2015 № 704 и Министра национальной экономики РК от 18.01.2016 № 14 (вводится в действие с 06.02.2016).

3. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

14. Программа управления риском ОД/ФТ предусматривает проведение лицом, осуществляющим операцию с клиентами, оценки риска совершения клиентом операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с ОД/ФТ с присвоением уровней риска.

Примечание. Уровни риска формируются на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

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

Уровни риска, присваиваемые клиенту, пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

15. В программе управления риском ОД/ФТ высокий уровень риска присваивается:

1) деловым отношениям и сделкам физических и юридических лиц из государств (территорий):

не выполняющих и (или) недостаточно выполняющих рекомендации ФАТФ; с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельностью; подвергнувшихся санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым Организацией Объединенных Наций (далее - ООН);

предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремисткой) деятельности, и в которых имеются установленные террористические (экстремистские) организации.

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

2) клиенту в случае, когда:

клиентом является иностранное публичное должностное лицо;

клиентом является должностное лицо публичной международной организации;

клиентом является лицо, действующее в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица;

клиентом является лицо, являющееся супругом, близким родственником иностранного публичного должностного лица;

клиент (его представитель) либо бенефициарный собственник, либо контрагент клиента по операции зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве (территории), входящей в Перечень оффшорных зон, утвержденный приказом и.о. Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 "Об утверждении Перечня оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 6058 (далее - Приказ);

клиент включен в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, согласно статье 12 Закона о ПОД/ФТ;

клиент является нерезидентом;

местонахождение клиента, заявленное при государственной регистрации, не совпадает с местом фактической деятельности его органов управления;

деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах;

деятельность клиента связана с интенсивным оборотом наличных денег;

у Субъектов возникают сложности при проверке представленных клиентом сведений;

клиент настаивает на поспешности проведения операций;

клиент настаивает на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики Субъектов;

клиент использует новые продукты и новую деловую практику, включая новые механизмы передачи, новые или развивающиеся технологии как для новых, так и для уже существующих продуктов;

клиентом совершаются действия, направленные на уклонение от процедур финансового мониторинга;

клиент является некоммерческой организацией;
операции клиента ранее были признаны подозрительными;
имеется иная информация о клиенте, связанная с высоким риском ОД/ФТ;
3) операции:

связанной с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;
не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели;
совершаемой клиентом с несвойственной ему частотой или на необычно крупную для данного клиента сумму;
по которой имеется информация о высоком риске ОД/ФТ.

Клиентам, которым на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, не присвоен высокий уровень риска, присваивается низкий уровень риска.

К клиентам, которым присвоен высокий уровень риска ОД/ФТ, применяются усиленные меры надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

К клиентам, которым присвоен низкий уровень риска ОД/ФТ, применяются упрощенные меры надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

Сноска. Пункт 15 в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 28.12.2015 № 704 и Министра национальной экономики РК от 18.01.2016 № 14 (вводится в действие с 06.02.2016).

4. Программа идентификации клиентов

16. Программа идентификации клиента заключается в проведении Субъектами мероприятий по выявлению, обновлению ранее полученных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, включая сведения об источнике финансирования совершаемых клиентом операций и включает процедуры по:

1) соблюдению мер по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарных собственников согласно требованиям статьи 5 Закона о ПОД/ФТ ;

2) проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике согласно подпункту б) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ;

3) наличию или отсутствию в отношении клиента (его представителя) и бенефициарного собственника сведений об их причастности к финансированию

терроризма и экстремизма, предусмотренных Перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, согласно статье 12 Закона о ПОД/ФТ;

4) проверке принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам согласно требованиям статьи 8 Закона о ПОД/ФТ;

5) выявлению клиентов, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения:

в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) согласно подпункту 4) пункта 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

в оффшорных зонах;

6) установлению предполагаемой цели и характера деловых отношений.

Для клиента с высоким уровнем риска ОД/ФТ при установлении предполагаемой цели и характера деловых отношений дополнительно запрашиваются сведения о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

Для клиента с низким уровнем риска ОД/ФТ установление предполагаемой цели и характера деловых отношений определяется на основе характера операций клиента;

7) применению к клиенту, в зависимости от присвоенного уровня риска, мер по надлежащей проверке клиента в соответствии с программой управления рисками;

8) обновлению сведений, полученных в результате идентификации клиентов по мере изменения идентификационных сведений, о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, но не реже одного раза в год.

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

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с низким уровнем риска ОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в два года.

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), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, 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 б) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ОД/ФТ, Субъекты прекращают деловые отношения с клиентом. Если деловые отношения прекращены по вышеобозначенным основаниям, Субъекты направляют в уполномоченный орган сообщение по Форме ФМ-1.

Сноска. Пункт 16 в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 28.12.2015 № 704 и Министра национальной экономики РК от 18.01.2016 № 14 (вводится в действие с 06.02.2016).

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

17. Субъекты разрабатывают Программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, которая заключается в выявлении операций:

- 1) указанных в пунктах 1 и 2 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;
- 2) указанных в пункте 3 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;
- 3) указанных в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ.

18. Субъект, в случае присвоения клиенту высокого уровня риска ОД/ФТ, дополнительно изучает все операции, которые проводил клиент у данного Субъекта, с целью установления причин запланированных или проведенных операций, и выявляет характер операций, которые требуют дальнейшей проверки

Субъект, в случае присвоения клиенту низкого уровня риска ОД/ФТ, изучает текущую операцию клиента.

Сноска. Пункт 18 в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 28.12.2015 № 704 и Министра национальной экономики РК от 18.01.2016 № 14 (вводится в действие с 06.02.2016).

19. Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиентов сведения документально фиксируются и вносятся в досье клиента.

20. Сведения и информация о выявленных операциях клиентов, указанных в пунктах 1, 2 и 3 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, представляется в уполномоченный орган по Форме ФМ-1.

21. Сообщение об операции, подлежащей обязательному изучению, представляются Субъектами в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.

6. Программа подготовки и обучения работников Субъектов по вопросам ПОД/ФТ

22. Программа подготовки и обучения по вопросам ПОД/ФТ разрабатывается в соответствии с требованиями по подготовке и обучению работников, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 533 "Об утверждении требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников", зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 10001.

Сноска. Пункт 22 в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 28.12.2015 № 704 и Министра национальной экономики РК от 18.01.2016 № 14 (вводится в действие с 06.02.2016).