

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

Утративший силу

Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 531 и Министра юстиции Республики Казахстан от 11 декабря 2014 года № 360. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 декабря 2014 года № 10000. Утратил силу совместным приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 6 августа 2021 года № 5 и и.о. Министра юстиции Республики Казахстан от 19 августа 2021 года № 722.

Сноска. Утратил силу совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 06.08.2021 № 5 и и.о. Министра юстиции РК от 19.08.2021 № 722 (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 нотариусов.

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 юстиции
Республики Казахстан
Министр финансов
Республики Казахстан

Б. Имашев

Б. Султанов

Утверждены
совместным приказом
Министра финансов
Республики Казахстан
от 28 ноября 2014 года № 531
и Министра юстиции
Республики Казахстан
от 11 декабря 2014 года № 360

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

Сноска. Требования - в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 28.09.2020 № 928 и Министра юстиции РК от 29.09.2020 № 427 (вводится в действие с 15.11.2020).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для нотариусов (далее – Требования) разработаны 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" (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 нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом (далее – Субъекты).

3. Понятия, используемые в Требованиях, применяются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ и Законе Республики Казахстан от 14 июля 1997 года "О нотариате".

4. Для целей Требований используются следующие основные понятия:

1) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ОД/ФТ) – возможность преднамеренного

или непреднамеренного вовлечения Субъектов в процессы легализации ОД/ФТ или иную преступную деятельность;

2) управление рисками легализации ОД/ФТ – совокупность принимаемых Субъектами мер по мониторингу, выявлению рисков легализации ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);

3) форма ФМ-1 – форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, определяемая Правилами представления Субъектами сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ;

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

5. Внутренний контроль осуществляется в целях:

1) обеспечения выполнения Субъектами требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ;

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

3) минимизации рисков легализации ОД/ФТ.

6. Субъекты являются ответственными лицами по организации и соблюдению правил внутреннего контроля (далее – ПВК).

7. ПВК являются документом, который регламентируют организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ, и устанавливает порядок действий Субъектов в целях ПОД/ФТ.

8. ПВК включают в себя программы, предусмотренные статьей 11 Закона о ПОД/ФТ, которые разрабатываются Субъектами самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются внутренним документом Субъектов либо совокупностью таких документов.

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

Глава 2. Программа организации внутреннего контроля

10. Программа организации внутреннего контроля включает процедуры:

1) организации внутреннего контроля, включая описание функций Субъектов при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

2) отказа клиентам в установлении деловых отношений и прекращении деловых отношений, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, и принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом;

3) признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ, в качестве подозрительной;

4) представления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фактов отказа клиенту 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) 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 подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций.

Документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган, осуществляется в порядке, установленном Субъектами;

6) признания Субъектами сложной, необычно крупной и другой необычной операции, подлежащей изучению, в качестве подозрительной операции.

7) оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков легализации ОД/ФТ;

8) разработки мер контроля, процедуры по управлению рисками легализации ОД/ФТ и снижению рисков оценки рисков легализации ОД/ФТ;

9) классификации своих клиентов с учетом степени риска, оценки рисков легализации ОД/ФТ.

Допускается включение Субъектами в программу дополнительных мер по организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

11. Функции Субъектов в соответствии с программой организации внутреннего контроля включают:

1) разработку, внесение изменений и (или) дополнений в ПВК;

2) организацию 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, к операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ;

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

6) исполнение решений уполномоченного органа о приостановлении проведения подозрительной операции;

7) принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

8) документальное фиксирование принятых решений в отношении операции клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

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

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

11) обеспечение 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;

12) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций.

12. Субъекты в соответствии с возложенными функциями:

1) предоставляют информацию соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ;

2) предоставляют в уполномоченный орган по его запросу необходимые информацию, сведения и документы в соответствии с пунктом 3-1 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ.

Допускается включение Субъектами дополнительных функций и полномочий

Субъекты и их работники не извещают клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях.

Глава 3. Программа управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающая риски

клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений

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

Субъекты на ежегодной основе осуществляют оценку степени подверженности услуг Субъектов рискам легализации ОД/ФТ с учетом информации из отчета рисков легализации ОД/ФТ и, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги и (или) способа ее (его) предоставления.

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию уполномоченного органа и органа регулятора в сфере ПОД/ФТ.

14. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск ОД/ФТ, включают:

1) в случае, когда клиент является:

иностранным публичным должностным лицом;
лицом, действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица;

лицом, являющимся супругом, близким родственником иностранного публичного должностного лица;

лицом без гражданства;
гражданином Республики Казахстан, не имеющим адреса регистрации или пребывания в Республики Казахстан;

нерезидентом;
некоммерческой организацией;

2) в случае, когда клиент (его представитель) либо бенефициарный собственник, либо контрагент клиента:

по операции зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве (территории), входящей в Перечень государств с льготным налогообложением, утвержденный приказом Министра финансов Республики Казахстан от 8 февраля 2018 года № 142 "Об утверждении перечня государств с льготным налогообложением", зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 16404 (далее – Приказ);

включен 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 – Перечни), предусмотренные статьями 12 и 12-1 Закона о ПОД/ФТ;

3) в случае, когда клиент (его представитель), бенефициарный собственник: настаивает на поспешности нотариальных действий;

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

совершает действия, направленные на уклонение от процедур финансового мониторинга;

по операциям ранее был признан подозрительным;

4) в случае, когда:

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

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

деятельность клиента связана с интенсивным оборотом наличных денег;

у Субъектов возникают сложности при представленных клиентом сведений;

5) деловые отношения и сделки с клиентами 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) и международных организаций по данным ООН, размещаются на интернет-ресурсе уполномоченного органа;

б) операциям с деньгами и (или) иным имуществом:

осуществляемым без физического присутствия сторон;

совершаемым от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;

связанными с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;

не имеющим очевидного экономического смысла или видимой правовой цели

;

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

Допускается включение Субъектами дополнительных факторов риска.

15. В рамках реализации программы управления рисками легализации ОД/ФТ Субъектами принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в пункте 14 Требований, а также иных категорий рисков, устанавливаемых Субъектами.

Уровень риска клиента устанавливается Субъектами по результатам анализа имеющихся у Субъектов сведений и информации о клиенте (клиентах) и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит не менее чем из двух уровней.

Оценка риска с использованием категорий и факторов рисков, указанных в пункте 14 Требований, проводится в отношении клиентов на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

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

Глава 4. Программа идентификации клиентов

16. Программа идентификации клиента заключается в проведении Субъектами мероприятий по выявлению, обновлению ранее полученных сведений о клиентах (его 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) проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Списке и Перечнях;

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 государстве с льготным налогообложением, утвержденном Приказом;

- 6) установлению предполагаемой цели и характера деловых отношений;
- 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;
- 9) требования к форме, содержанию и порядку заполнения анкеты (досье) клиента, оформляемой Субъектами в целях фиксирования сведений, полученных в результате идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, с указанием первоначальной даты оформления анкеты (досье);
- 10) порядок обновления сведений, содержащихся в анкете (досье), с указанием периодичности обновления сведений;
- 11) порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации ОД/ФТ, основания оценки такого риска;
- 12) перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию Субъектами бенефициарного собственника клиента, включая перечень запрашиваемых у клиента документов и информации, порядок принятия Субъектами решения о признании физического лица бенефициарным собственником.

В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых Субъектами мероприятий выражается в применении упрощенных либо усиленных мер надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

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

Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) Субъектов, которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ.

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 отказа 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.

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

17. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, Субъектами разрабатывается программа мониторинга и изучения операций клиентов.

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

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

2) процедуру выявления операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

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.

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

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

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента и (или) хранятся у

Субъектов на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет после совершения операции.

20. Частота изучения операций клиента определяется Субъектами с учетом уровня риска клиента и (или) степени подверженности услуг Субъектов, которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции), подлежащих (подлежащей) финансовому мониторингу, а также с учетом типологий, схем и способов легализации ОД/ФТ, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ или разработанных Субъектами самостоятельно.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции, Субъекты изучают операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени.

Операции клиента подлежат изучению:

по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

если они имеют характеристики признаков подозрительной операции.

21. Операции клиента признаются подозрительными, в случае если по результатам изучения операций, указанных в пункте 20 настоящих Требований, у Субъектов имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией ОД/ФТ.

Решение о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции Субъекты принимают самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении информации и документов, характеризующих статус и деятельность клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, осуществляющего операцию, а также информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента.

Разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с ПВК Субъектов.

Глава 6. Программа подготовки и обучения субъектов по финансовому мониторингу в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

22. Программа подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга по вопросам ПОД/ФТ разрабатывается в соответствии с требованиями по

подготовке и обучению работников Субъектов, утверждаемыми уполномоченным органом в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

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