



**Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты**

*Утративший силу*

Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 521 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 235. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 февраля 2015 года № 10212. Утратило силу совместным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.08.2020 № 75 и приказ Министра финансов РК от 01.09.2020 № 799.

**Сноска. Утратило силу совместным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.08.2020 № 75 и приказ Министра финансов РК от 01.09.2020 № 799 (вводятся в действие по истечении десяти календарных дней после дня их первого официального опубликования).**

**Примечание РЦПИ!**

**Вводится в действие с 15 декабря 2014 года.**

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" Министр финансов Республики Казахстан **ПРИКАЗЫВАЕТ** и Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты.

2. Банкам второго уровня и Национальному оператору почты:

1) привести внутреннюю документацию в соответствие с настоящими приказом и постановлением не позднее трех календарных месяцев со дня введения в действие настоящих приказа и постановления;

2) провести мероприятия по доработке автоматизированных информационных систем и определению уровня риска существующих клиентов

в соответствии с настоящими приказом и постановлением не позднее одного календарного года со дня введения в действие настоящих приказа и постановления.

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

1) государственную регистрацию настоящих приказа и постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящих приказа и постановления их направление на официальное опубликование в периодических печатных изданиях и в информационно-правовой системе "Әділет";

3) размещение настоящих приказа и постановления на интернет-ресурсе Министерства финансов Республики Казахстан.

4. Настоящие приказ и постановление вводятся в действие с 15 декабря 2014 года.

Министр финансов

Республики Казахстан

Председатель Национального Банка

Республики Казахстан

Б. Султанов

К. Келимбетов

Утверждены  
приказом Министра финансов  
Республики Казахстан  
от 26 ноября 2014 года № 521  
и постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 24 декабря 2014 года № 235

## **Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты**

Сноска. Требования в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 18.09.2017 № 561 и постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 244 (вводятся в действие с 01.01.2018).

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты (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 постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9322 (далее – Правила).

2. Если Требованиями не предусмотрено иное, то понятия, применяемые в Требованиях, используются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ, Законе Республики Казахстан от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах" и Законе Республики Казахстан от 13 мая 2003 года "Об акционерных обществах".

Для целей Требований используются следующие основные понятия:

1) необычная операция (сделка) – операция (сделка), подлежащая обязательному изучению по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

2) риски отмывания доходов и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ) - возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения банков второго уровня и Национального оператора почты (далее – банк) в процессы ОД/ФТ или иную преступную деятельность;

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

4) пороговая операция – операция с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащая финансовому мониторингу в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

5) деловые отношения – отношения по предоставлению банком клиенту услуг (продуктов), относящихся к финансовой деятельности и финансовым услугам.

3. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ) осуществляется банком в целях:

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

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля банка на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ и сопряженными рисками (операционного, потери репутации, концентрации);

3) исключения вовлечения банка, его должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ.

4. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в банке разрабатываются правила внутреннего контроля, учитывающие требования Правил и включающие требования к проведению службой внутреннего аудита банка оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля состоят из программ, предусмотренных статьей 11 Закона о ПОД/ФТ, разрабатываются банком самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются внутренним документом банка либо совокупностью таких документов.

## **Глава 2. Организация внутренней системы ПОД/ФТ и программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ**

5. В порядке, установленном внутренними документами банка, в банке назначается ответственный работник по осуществлению мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля в банке (далее – ответственный работник), а также определяется подразделение (подразделения), в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

6. Требованиями к ответственному работнику являются:

1) наличие высшего образования;

2) наличие стажа работы на должности руководителя подразделения банка, связанного с осуществлением банковских и (или) иных операций, не менее одного года либо стаж работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, либо стаж работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не менее трех лет;

3) наличие безупречной деловой репутации в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

7. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включает, но не ограничивается:

1) описание функций подразделения по ПОД/ФТ, в том числе, процедуру взаимодействия с другими подразделениями банка, филиалами, дочерними организациями при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а

также функций, полномочий ответственного работника, процедуру взаимодействия ответственного работника с органом управления и исполнительным органом банка;

2) сведения об автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и передачи сообщений в уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ в соответствии с Законом о ПОД/ФТ (далее – уполномоченный орган по финансовому мониторингу), в том числе сведения об их разработчиках;

3) процедуру фиксирования сведений, а также хранения документов и информации, полученных в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

4) процедуру информирования работниками банка, в том числе ответственным работником, органа управления и исполнительного органа банка о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками банка;

5) описание требований по ПОД/ФТ банковского конгломерата, в который входит банк (при наличии);

6) процедуру подготовки и представления органу управления и исполнительному органу банка управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ подразделением внутреннего аудита банка.

8. Функции ответственного работника и работников подразделения по ПОД/ФТ в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включают, но не ограничиваются:

1) обеспечение наличия в банке разработанных и утвержденных органом управления банка правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинга за их соблюдением в банке;

2) организация представления и контроль за представлением сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, предусмотренном внутренними документами банка;

4) принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами, о приостановлении либо отказе проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или)

договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном внутренними документами банка;

5) информирование органа управления и (или) исполнительного органа банка о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами банка;

6) подготовка и согласование с органом управления и (или) исполнительным органом банка информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для формирования отчетов органу управления банка.

9. Для выполнения возложенных функций ответственный работник и работники подразделения по ПОД/ФТ вправе осуществлять:

1) направление запросов органу управления и (или) исполнительному органу банка для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и внутренними документами банка;

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

3) дача подразделениям банка указаний, касающихся проведения операции с деньгами и (или) иным имуществом;

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

5) обеспечение сохранности получаемых от подразделений банка документов и файлов.

10. При наличии в филиалах банка работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 8 и 9 Требований, координацию деятельности по вопросам ПОД/ФТ таких работников осуществляет ответственный работник.

11. Функции ответственного работника, работников подразделения по ПОД/ФТ, а также работников банка, на которых возложены функции, предусмотренные пунктом 8 Требований, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита, а также функциями, осуществляемыми бизнес-подразделениями банка.

12. Банк для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ использует автоматизированные информационные системы, соответствующие требованиям правил внутреннего контроля банка.

### Глава 3. Программа управления рисками ОД/ФТ

13. В целях организации управления рисками ОД/ФТ банк разрабатывает программу управления рисками ОД/ФТ, соответствующую требованиям Правил.

14. Банк на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) банка рискам ОД/ФТ с учетом, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления.

Оценка степени подверженности услуг (продуктов) банка рискам ОД/ФТ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на проведение операций, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

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

1) иностранные публичные должностные лица, их члены семьи и близкие родственники;

2) иностранные финансовые организации;

3) юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе:

юридические лица, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой;

организации, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей (за исключением дочерних организаций банков, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банком);

микрофинансовые организации;

юридические лица, зарегистрированные в качестве ломбардов;

агенты (поверенные) поставщиков услуг (кроме финансовых), осуществляющие прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы;

организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан;

лица, предоставляющие туристские услуги;

4) адвокаты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях, указанных в подпункте 7) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ,

профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

5) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни" (за исключением дочерних организаций банка, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банком);

6) лица, предоставляющие услуги по финансовому лизингу (за исключением дочерних организаций банка, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банком);

7) кредитные товарищества;

8) лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов;

9) лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости;

10) лица, деятельность которых связана с производством и (или) торговлей оружием, взрывчатыми веществами;

11) лица, деятельность которых связана с добычей и (или) обработкой, куплей-продажей, драгоценных металлов, драгоценных камней либо изделий из них;

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

13) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 17 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;

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

15) клиент совершает действия, направленные на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.

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

1) государственные органы Республики Казахстан, включая Национальный Банк Республики Казахстан, а также юридические лица, контроль над которыми осуществляется государственными органами;

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, страховые (перестраховочные) организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг – резиденты Республики Казахстан;

4) организации, акции которых включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан и (или) фондовой биржи иностранного государства ;

5) международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан либо участником которых является Республика Казахстан.

17. Банк осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с ведением деятельности в иностранных государствах, указанных в настоящем пункте, предоставлением услуг (продуктов) клиентам из таких иностранных государств, осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.

Иностранными государствами, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ, 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 по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

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

3) иностранные государства (территории), включенные в перечень оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденный приказом исполняющего обязанности Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6058);

4) иностранные государства (территории), определенные банком в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма).

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

18. Услуги (продукты, операции) банка, а также способы их предоставления, подверженные высокому риску ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

1) новые продукты и новая деловая практика, включая новые механизмы передачи, новые или развивающиеся технологии, как для новых, так и для уже существующих продуктов, определяемые в правилах внутреннего контроля банка;

2) персональное банковское обслуживание клиентов;

3) платежи и (или) переводы денег без использования банковского счета;

4) торговое финансирование;

5) сейфовые услуги (аренда сейфовых ячеек, ответственное хранение в сейфовых хранилищах);

6) доверительное управление имуществом;

7) брокерское обслуживание на международных рынках;

8) кастодиальное обслуживание;

9) электронные деньги в случае, если банк-эмитент не является оператором соответствующей системы электронных денег;

10) prepaid платежные карточки;

11) корпоративные платежные карточки;

12) чеки, в том числе дорожные чеки;

13) счета иностранных финансовых организаций;

14) операции по покупке, продаже, обмену наличной иностранной валюты через обменные пункты.

19. При оценке степени подверженности услуг (продуктов) банка рискам ОД/ФТ в соответствии с факторами рисков, указанными в пунктах 15, 16, 17 и 18 Требований, банком учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:

1) количество направленных банком в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о подозрительных операциях клиентов;

2) количество направленных банком в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых операциях клиентов с наличными деньгами.

20. В рамках реализации программы управления рисками ОД/ФТ банком принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в пунктах 15, 16, 17 и 18 Требований, а также иных категорий и факторов рисков, устанавливаемых банком.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается банком по результатам анализа имеющихся у банка 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 пунктах 15, 16, 17 и 18 Требований, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

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

#### **Глава 4. Программа идентификации клиентов**

21. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента банк разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении банком мероприятий по фиксации сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике клиента, установлению и фиксации предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксации иных предусмотренных Законом о ПОД/ФТ сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

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

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

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

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

3) особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями;

4) описание мер, направленных на выявление банком среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц;

5) процедуру проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в перечне лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, получаемом в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечень);

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

7) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в рамках выполнения требований по ПОД/ФТ банковского конгломерата, в который входит банк (при наличии);

8) особенности идентификации клиентов путем получения сведений от других финансовых организаций, в том числе идентификации физических и юридических лиц, в пользу или от имени которых брокером-дилером совершаются операции по своему банковскому счету;

9) описание дополнительных источников информации, в том числе предоставляемых государственными органами, в целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

10) процедуру проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;

11) требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента, обновления сведений, содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;

12) процедуру обеспечения доступа работников банка к информации, полученной при проведении идентификации;

13) процедуру оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска.

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

процедуру заключения банком договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц банка, уполномоченных заключать такие договоры;

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

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

процедуру осуществления банком контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи банку полученных сведений, а также меры, принимаемые банком по устранению выявленных нарушений;

основания, процедуру и сроки принятия банком решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедур, сроков и полноты передачи банку полученных сведений;

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

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

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

Допускается включение банком дополнительных условий в правила взаимодействия.

23. С учетом требований статьи 6 Закона о ПОД/ФТ банк проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника до установления деловых отношений.

24. С учетом требований пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ банк проводит идентификацию клиента (его представителя) и 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.

При совершении клиентом операции (сделки) в рамках установленных деловых отношений, идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении таких деловых отношений, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента и Требованиями.

Проверка достоверности сведений о клиенте осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально засвидетельствованных копий соответствующих документов либо путем сверки с данными из доступных источников, проверки сведений другими способами, позволяющими установить и удостоверить личность клиента (его представителя), включая выезд по адресу.

При проведении проверки достоверности сведений путем сверки с данными из доступных источников копиями подтверждающих документов, в том числе являются информация, выписки из баз данных, содержащих сведения из доступных источников.

25. Сведения, полученные в соответствии с пунктами 23 и 24 Требований в рамках идентификации клиента (его представителя), документально фиксируются и вносятся (включаются) банком в досье клиента, которое хранится в банке на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

При применении банком подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ банк незамедлительно получает сведения о клиенте от других субъектов финансового мониторинга для внесения (включения) в досье клиента, а также по запросу без задержки получает копии подтверждающих документов, к которым, в том числе относятся информация, выписки из информационных систем или баз данных других субъектов финансового мониторинга, на меры надлежащей проверки клиента которого полагается банк.

Группы клиентов, по которым банком в соответствии с внутренними документами ведутся досье, включают, но не ограничиваются:

1) физические лица;

2) юридические лица, в том числе иностранные финансовые организации-респонденты.

Банк формирует досье клиента путем фиксирования сведений о нем в зависимости от уровня его риска, присвоенного банком в соответствии с правилами внутреннего контроля банка. В случае присвоения клиенту низкого уровня в отношении него проводятся упрощенные меры надлежащей проверки и фиксируется перечень сведений, предусмотренный подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска к дополнительным сведениям относятся сведения, предусмотренные пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ (сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций).

26. В процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) банком проводится проверка на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в Перечне.

В отношении иностранцев, иных лиц, в отношении которых у банка имеются сведения о наличии у них гражданства иностранного государства, а также лиц без гражданства банком в процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) проводится проверка на принадлежность такого клиента (бенефициарного собственника) к иностранному публичному должностному лицу.

Сведения о миграционных карточках не требуется получать в отношении граждан государств, входящих в Евразийский экономический союз.

Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в Перечне (включения в Перечень) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Перечень (обновления Перечня).

27. 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) банка, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ.

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

## **Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов**

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

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

1) перечень признаков операций, подлежащих финансовому мониторингу разработанный банком самостоятельно;

2) процедуру выявления операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденным уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) банка по обновлению ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений

о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в случаях, предусмотренных Требованиями;

4) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) банка по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу;

5) описание механизма взаимодействия подразделений банка при выявлении операций, подлежащих финансовому мониторингу;

6) процедуру, основания и срок принятия ответственным работником решения о квалификации операции клиента;

7) процедуру 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;

8) процедуру взаимодействия подразделений (работников) банка по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Перечне, а также по незамедлительному замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом таких клиентов;

9) процедуру фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения необычных операций, а также сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу;

10) процедуру представления в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу;

11) процедуру информирования (при необходимости) главного комплаенс-контролера и (или) первого руководителя банка, руководства банка о выявлении операций, подлежащих финансовому мониторингу;

12) процедуру принятия и описание мер, принимаемых банком в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных, подозрительных операций или операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;

13) процедуру проведения мониторинга и изучения операций клиентов высокого уровня риска;

14) описание мер, направленных на выполнение требований пункта 1 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

Для целей признаков определения подозрительных операций, утвержденных постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 "Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции", банк в



правилах внутреннего контроля самостоятельно определяет оценочные категории (систематичность, регулярность, значительность, существенность, излишняя озабоченность, необоснованная поспешность, небольшой период, большое количество, группа лиц) с учетом масштаба и основных направлений деятельности банка, характера, масштаба и основных направлений деятельности его клиентов, уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

30. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов, банком проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, а также при необходимости источника финансирования.

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

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента, предусмотренное пунктом 25 Требований, и (или) хранятся в банке на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет после совершения операции.

31. Частота изучения операций клиента определяется банком с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) банка, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ, совершение (попытка совершения) клиентом операций (операции), подлежащих финансовому мониторингу, а также с учетом имеющихся у банка типологий, схем и способов легализации (отмывания) преступных доходов и финансированию терроризма.

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

Помимо оснований, указанных в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, банком дополнительно изучается операция по единовременной выдаче клиенту высокого уровня риска наличных денег, в том числе с использованием банковского (банковских) счета (счетов) на сумму, определенную банком в правилах внутреннего контроля банка самостоятельно. В случае направления Национальным Банком Республики Казахстан указания о необходимости пересмотра суммы операции по единовременной выдаче клиенту высокого уровня риска наличных денег, банк устанавливает лимиты в соответствии с указанием.

32. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции в качестве пороговой, а также при выявлении необычной,

подозрительной операции или операции, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, работник банка, выявивший указанную операцию, направляет сообщение о такой операции ответственному работнику (в подразделение по ПОД/ФТ) в порядке, в форме и в сроки, установленные внутренними документами банка.

Сообщение по выявленным операциям, подлежащим финансовому мониторингу, направляемое в подразделение по ПОД/ФТ, содержит следующие сведения:

1) вид операции:

операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей финансовому мониторингу;

операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ;

2) содержание операции;

3) дату, сумму и валюту операции;

4) сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (платательщик, получатель, банк платателя, банк получателя);

5) возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей финансовому мониторингу, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ;

6) сведения о работнике банка, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, или электронная, или ее аналог, установленный банком);

7) дату и время составления сообщения об операции;

8) дату получения работником подразделения по ПОД/ФТ сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный банком);

9) запись о решении работника подразделения по ПОД/ФТ либо ответственного работника, принятом в отношении сообщения об операции, с указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный банком). В случае принятия работником подразделения по ПОД/ФТ либо ответственным работником решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения;

10) запись о решении должностного лица банка, принятом в отношении сообщения об операции, если в соответствии с правилами внутреннего контроля

принятие окончательного решения о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведений отнесено к его компетенции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный банком).

В одном сообщении допускается содержание информации о нескольких операциях.

Сообщения об операциях, указанных в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся банком не менее пяти лет после совершения операции.

## **Глава 6. Программа подготовки и обучения работников банка по вопросам ПОД/ФТ**

33. Целью Программы подготовки и обучения работников банка по вопросам ПОД/ФТ (далее – Программа обучения) является получение работниками банка знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля и иных внутренних документов банка в сфере ПОД/ФТ.

34. В Программу обучения включаются:

- 1) процедура обучения работников, включающая в себя тематику обучения, методы, сроки проведения и подразделение, ответственное за проведение обучения;
- 2) перечень подразделений банка, работники которых проходят обучение;
- 3) процедура и формы хранения результатов обучения;
- 4) процедура и формы проверки знаний работников банка по вопросам ПОД/ФТ.

35. Формы и периодичность проведения обучения устанавливаются банком с учетом требований, утвержденных уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.