



Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров

Утративший силу

Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 523 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 238. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 февраля 2015 года № 10214. Утратило силу совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 октября 2020 года № 104 и приказ Министра финансов Республики Казахстан от 30 октября 2020 года № 1055.

Сноска. Совместный приказ и постановление утратил силу совместным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 104 и приказом Министра финансов РК от 30.10.2020 № 1055 (вводится в действие с 15.11.2020).

Примечание РЦПИ!

Настоящие приказ и постановление вводятся в действие с 15.12.2014.

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 страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров.

2. Страховым (перестраховочным) организациям и страховым брокерам:

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 настоящим 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 Республики _____ Б. Султанов	финансов Казахстан	Председатель Республики _____ К. Келимбетов	Национального Банка Казахстан
--	-----------------------	---	-------------------------------------

" ____ " _____ 2014 год " ____ " _____ 2014 год

Утверждены
приказом Министра финансов
Республики Казахстан
от 26 ноября 2014 года № 523
и постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 24 декабря 2014 года № 238

Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров

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 страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров (далее – Требования) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее – Закон о страховой деятельности), от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОД/ФТ) и постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года № 4 "Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6113.

2. Если Требованиями не предусмотрено иное, то понятия, применяемые в Требованиях, используются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ.

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 ОД/ФТ – возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения страховой (перестраховочной) организации (далее – организация) и (или) страхового брокера в процессы ОД/ФТ или иную преступную деятельность;

3) управление рисками ОД/ФТ – совокупность принимаемых организацией и (или) страховым брокером 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 организацией и (или) страховым брокером клиенту услуг (продуктов), относящихся к страховой деятельности организации и (или) брокерской деятельности страхового брокера.

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

1) обеспечения выполнения требований законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ;

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля организации и (или) страхового брокера на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ и сопряженными рисками (операционного, репутационного);

3) исключения вовлечения организации и (или) страхового брокера, их должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ.

4. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации и (или) страховом брокере разрабатываются правила внутреннего контроля, включающие требования к проведению службой внутреннего аудита организации (органом страхового брокера, уполномоченным на проведение внутреннего аудита) оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля состоят из программ, предусмотренных статьей 11 Закона о ПОД/ФТ, которые разрабатываются организацией и (или) страховым брокером самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются внутренним документом организации и (или) страхового брокера 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 организации и (или) страхового брокера, органом управления организации (уполномоченным органом страхового брокера) назначается работник, ответственный за осуществление мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля (далее – ответственный работник), а также определяются работники либо подразделение организации, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

6. Требованиями к ответственному работнику являются:

1) наличие высшего образования;

2) наличие стажа работы в организации и (или) страховом брокере (за исключением стажа работы на должностях технического или вспомогательного персонала) не менее одного года либо стаж работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, либо стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не менее трех лет;

3) наличие безупречной деловой репутации в соответствии с Законом о страховой деятельности.

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 организации, 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 организации (уполномоченным органом страхового брокера);

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 организации и (или) страхового брокера, в том числе ответственным работником, органа управления и исполнительного органа организации (уполномоченного органа страхового брокера) о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками организации и (или) страхового брокера;

5) описание требований по ПОД/ФТ страховой группы, в которую входит организация и (или) страховой брокер (при наличии);

6) процедуру подготовки и представления органу управления и исполнительному органу организации (уполномоченному органу страхового брокера) управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службой внутреннего аудита организации (органом страхового брокера, уполномоченным на проведение внутреннего аудита).

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 разработанных и согласованных с исполнительным органом организации и (или) страхового брокера правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинг за их соблюдением в организации и (или) страховом брокере;

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 организации и (или) страхового брокера;

4) принятие либо согласование с органом управления и исполнительным органом организации и (или) страхового брокера решений о приостановлении, либо отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном внутренними документами организации и (или) страхового брокера;

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

6) подготовка и согласование с органами управления и (или) исполнительным органом организации и (или) страхового брокера 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 организации (уполномоченному органу страхового брокера).

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

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

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

3) дача подразделениям организации и (или) страхового брокера указаний, касающихся проведения операции;

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

5) обеспечение сохранности получаемых от подразделений организации и (или) страхового брокера документов и файлов.

10. При наличии в филиалах организации и (или) страхового брокера работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 8 и 9 Требований, координацию деятельности таких работников осуществляет ответственный работник.

11. Функции ответственного работника, работников организации и (или) страхового брокера, на которых возложены функции, предусмотренные пунктом 8 Требований, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность организации и (или) страхового брокера.

Первый руководитель страхового брокера не может выполнять функции ответственного работника страхового брокера.

12. Организация и (или) страховой брокер для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ использует автоматизированные информационные системы, соответствующие требованиям правил внутреннего контроля организации и (или) страхового брокера.

Глава 3. Программа управления рисками ОД/ФТ

13. В целях организации управления рисками ОД/ФТ организация и (или) страховой брокер разрабатывает программу управления рисками ОД/ФТ.

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

1) процедуру организации управления рисками ОД/ФТ организации и (или) страхового брокера в разрезе его структурных подразделений;

2) определение структуры и функциональных обязанностей работников по всем направлениям деятельности организации и (или) страхового брокера в процессе обслуживания клиентов с учетом особенностей оценки рисков клиентов (на всех этапах обслуживания) и рисков использования услуг организации и (или) страхового брокера для ОД/ФТ (риск-ориентированный подход);

3) методику оценки рисков ОД/ФТ с учетом основных категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску услуг/продуктов) в отношении:

уровня риска клиента;

степени подверженности услуг (продуктов) организации и (или) страхового брокера рискам ОД/ФТ;

4) процедуру осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) организации и

(или) страхового брокера рискам ОД/ФТ, предусматривающий перечень предупредительных мероприятий, процедуру и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами;

5) процедуру присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов;

6) процедуру фиксирования и учета результатов оценки рисков ОД/ФТ в части степени подверженности продуктов (услуг) организации и (или) страхового брокера рискам ОД/ФТ при принятии решений руководством организации и (или) страхового брокера (мероприятия по минимизации рисков ОД/ФТ при определении стратегии развития, внедрении новых продуктов (услуг), обучении работников, практической реализации принятых решений по минимизации рисков);

7) процедуру проверки (не реже 1 раза в год) эффективности программы управления рисками ОД/ФТ посредством сопоставления результатов оценки рисков ОД/ФТ с результатами проверок организации и (или) страхового брокера по вопросам ПОД/ФТ, проведенных службой внутреннего аудита (органом страхового брокера, уполномоченным на проведение внутреннего аудита) и Национальным Банком Республики Казахстан.

15. Организация и (или) страховой брокер на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) организации и (или) страхового брокера 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) организации и (или) страхового брокера рискам ОД/ФТ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на проведение тех или иных операций, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

16. 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 перестрахователи (цеденты), в случае, если сделка по перестрахованию заключается без участия страхового брокера и такие иностранные перестрахователи (цеденты) не имеют рейтинга финансовой

надежности или кредитного рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами, одобренными уполномоченным органом в соответствии с нормативными правовыми актами такого органа;

3) иностранные страховые брокеры (за исключением имеющих дочернюю организацию в Республике Казахстан, имеющую лицензию уполномоченного органа на осуществление страховой брокерской деятельности и соблюдающую требования по ПОД/ФТ);

4) 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 второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

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;

5) брокеры-дилеры, управляющие инвестиционным портфелем (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

6) лица, предоставляющие услуги по финансовому лизингу (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

7) кредитные товарищества;

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

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

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

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

12) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах и (или) внутренних территориях, указанных в пункте 18 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;

13) при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений;

14) совершение клиентом действий, направленных на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.

17. 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) страховые брокеры – резиденты, имеющие лицензию уполномоченного органа, страховые брокеры – нерезиденты, имеющие дочернюю организацию в Республике Казахстан, имеющую лицензию уполномоченного органа;

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

6) международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан, либо участником которых является Республика Казахстан;

7) иностранные страховые (перестраховочные) организации, имеющие рейтинг финансовой надежности либо кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством, одобренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

8) юридические лица, ценные бумаги (акции и (или) облигации) которых котируются на международных фондовых биржах или на Казахстанской фондовой бирже либо которые имеют кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством, одобренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

9) страхователи, информация о которых содержится в базе данных Государственного кредитного бюро и которые прошли должную проверку этой организацией.

18. Организация и (или) страховой брокер 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 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 организацией и (или) страховым брокером 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 и другое).

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

19. Услуги (продукты, операции) организации и (или) страхового брокера, 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 организации и (или) страхового брокера;

2) услуги добровольного накопительного страхования;

3) осуществление страховой выплаты наличными деньгами по договорам добровольного ненакопительного страхования на сумму, превышающую 5 000 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 5 000 000 тенге;

4) совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом.

20. Услуги (продукты, операции) организации и (или) страхового брокера, а также способы их предоставления, подверженные низкому уровню риску ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

1) заключение договоров обязательного страхования;

2) заключение договоров пенсионного аннуитета.

21. При оценке степени подверженности услуг (продуктов) организации и (или) страхового брокера рискам ОД/ФТ в соответствии с категориями и факторами рисков, указанными в пунктах 16, 17, 18, 19 и 20 Требований, организацией и (или) страховым брокером учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:

1) количество направленных организацией и (или) страховым брокером в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о подозрительных операциях клиентов;

2) количество направленных организацией и (или) страховым брокером в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых операциях клиентов.

22. В рамках реализации программы управления рисками ОД/ФТ организацией и (или) страховым брокером принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в пунктах 16, 17, 18, 19 и 20 Требований, а также иных категорий и факторов рисков, устанавливаемых организацией и (или) страховым брокером.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается организацией и (или) страховым брокером по результатам анализа имеющихся у организации и (или) страхового брокера сведений и информации о клиенте (клиентах), 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 16, 17, 18, 19 и 20 Требований, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

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

Глава 4. Программа идентификации клиентов

23. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента организация и (или) страховой брокер разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении организацией и (или) страховым брокером мероприятий по фиксации сведений о страхователе (его представителе и (или) страховом брокере), застрахованном, выгодоприобретателе (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 страхователе (его представителе и (или) страховом брокере), застрахованном, выгодоприобретателе (его представителе).

Мероприятия по выявлению бенефициарного собственника клиента проводятся организацией и (или) страховым брокером в отношении страхователя, а по договорам добровольного накопительного страхования также в отношении выгодоприобретателя.

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

24. С учетом требований статьи 6 Закона о ПОД/ФТ организация и (или) страховой брокер проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника до установления деловых отношений.

25. С учетом требований пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ организация и (или) страховой брокер 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.

26. Программа идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника включает:

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 применение усиленных и упрощенных мер по надлежащей проверке клиента;

3) особенности проведения идентификации при установлении деловых отношений (принятии рисков в перестрахование) с иностранными перестрахователями (цедентами);

4) описание мер, направленных на выявление организацией и (или) страховым брокером 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 страховой группы (при наличии);

8) особенности взаимодействия с другими организациями в целях получения сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

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 процедуре ведения досье клиента, обновления сведений, содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;

12) процедуру обеспечения доступа работников организации и (или) страхового брокера к информации, полученной при проведении идентификации;

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

Допускается включение организацией и (или) страховым брокером в программу дополнительных мер по идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

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

процедуру заключения организацией и (или) страховым брокером договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц организации и (или) страхового брокера, уполномоченных заключать такие договоры;

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

процедуру и сроки передачи организации и (или) страховому брокеру сведений, полученных при проведении идентификации, лицами, которым поручено проведение идентификации;

процедуру осуществления организацией и (или) страховым брокером контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи организации и (или) страховому брокеру полученных сведений, а также меры, принимаемые организацией и (или) страховым брокером по устранению выявленных нарушений;

основания, процедуру и сроки принятия организацией и (или) страховым брокером 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 организации и (или) страховому брокеру полученных сведений;

перечень должностных лиц организации и (или) страхового брокера, уполномоченных принимать решение об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации;

положения об ответственности лиц, которым организация и (или) страховой брокер поручил (поручила) проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи организации и (или) страховому брокеру полученных сведений;

процедуру взаимодействия организации и (или) страхового брокера с лицами, которым поручено проведение идентификации, по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации.

Организация обеспечивает соблюдение требований по надлежащей проверке клиента страховыми агентами, с которыми заключены договоры поручения.

Допускается включение организацией (или) страховым брокером дополнительных условий в правила взаимодействия.

27. Сведения, полученные в соответствии с пунктом 24 и 25 Требований в рамках идентификации клиента (его представителя), документально фиксируются и вносятся организацией и (или) страховым брокером в досье клиента, которое хранится организацией и (или) страховым брокером на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

При применении организацией и (или) страховым брокером подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ организация и (или) страховой брокер 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 организация и (или) страховой брокер.

Группы клиентов, по которым организацией и (или) страховым брокером в соответствии с внутренними документами ведутся досье, включают, но не ограничиваются:

- 1) физические лица;
- 2) юридические лица, в том числе иностранные перестрахователи (цеденты).

Организация и (или) страховой брокер формирует досье клиента путем фиксации сведений о нем в зависимости от уровня его риска, присвоенного организацией и (или) страховым брокером в соответствии с правилами внутреннего контроля организации и (или) страхового брокера. 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).

28. В процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) организацией и (или) страховым брокером проводится проверка на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в Перечне.

В отношении иностранцев, иных лиц, в отношении которых у организации и (или) страхового брокера имеются сведения о наличии у них гражданства иностранного государства, а также лиц без гражданства организацией и (или) страховым брокером 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).

29. 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) организации и (или) страхового брокера, 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

30. 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, организация и (или) страховой брокер разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

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

1) перечень признаков операций, подлежащих финансовому мониторингу разработанный организацией и (или) страховым брокером 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) организации и (или) страхового брокера 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) организации и (или) страхового брокера по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу;

5) описание механизма взаимодействия подразделений организации и (или) страхового брокера 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) организации и (или) страхового брокера по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Перечне, а также по незамедлительному замораживанию

операций с деньгами и (или) иным имуществом таких клиентов с учетом требований законодательства Республики Казахстан об обязательном страховании;

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, подлежащих финансовому мониторингу;

11) процедуру информирования (при необходимости) руководства организации и (или) страхового брокера о выявлении операций, подлежащих финансовому мониторингу;

12) процедуру принятия и описание мер, принимаемых организацией и (или) страховым брокером 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.

32. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов организацией и (или) страховым брокером 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) организации и (или) страхового брокера 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 27 Требований, и (или) хранятся у организации и (или) страхового брокера на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет после совершения операции.

33. Частота изучения операций клиента определяется организацией и (или) страховым брокером с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) организации и (или) страхового брокера, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ, совершение (попытка совершения) клиентом операций (операции), подлежащих финансовому мониторингу, а также с учетом имеющихся у организации и (или) страхового

брокера 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, организацией и (или) страховым брокером изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени.

34. 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 организации и (или) страхового брокера, 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 организации и (или) страхового брокера.

В одном сообщении допускается содержание информации о нескольких операциях.

Сообщения об операциях, указанных в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся организацией и (или) страховым брокером не менее пяти лет после совершения операции.

Глава 6. Программа подготовки и обучения работников организации и (или) страхового брокера по вопросам ПОД/ФТ

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

36. 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 организации и (или) страхового брокера, работники которых проходят обучение;

3) процедура и формы хранения результатов обучения;

4) процедура и формы проверки знаний работников организации и (или) страхового брокера по вопросам ПОД/ФТ.

37. Формы и периодичность проведения обучения устанавливаются организацией и (или) страховым брокером с учетом требований, утвержденных уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

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