

**Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов систем электронных денег, не являющихся банками**

***Утративший силу***

Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 707. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 февраля 2016 года № 12981. Утратил силу приказом Министра финансов Республики Казахстан от 16 февраля 2017 года № 111

      Сноска. Утратил силу приказом Министра финансов РК от 16.02.2017 № 111 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).  
      Примечание РЦПИ!  
      Вводится в действие с 06.02.2016.  
      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", **ПРИКАЗЫВАЮ**:  
      1. Утвердить прилагаемые Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов систем электронных денег, не являющихся банками.  
      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 в Министерстве юстиции Республики Казахстан направление в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан" для размещения в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан;  
      3) размещение настоящего приказа на Интернет-ресурсе Министерства финансов Республики Казахстан.  
      3. Настоящий приказ вводится в действие с 6 февраля 2016 года и подлежит официальному опубликованию.

|  |  |
| --- | --- |
| Министр финансов |  |
| Республики Казахстан | Б. Султанов |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждены приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 707 |

**Требования к правилам внутреннего контроля**  
**в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,**  
**полученных преступным путем и финансированию терроризма**  
**для операторов систем электронных денег, не являющихся банками**  
**1. Общие положения**

      1. Настоящие Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для операторов систем электронных денег, не являющихся банками (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) и Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ).  
      2. В настоящих Требованиях к субъектам финансового мониторинга относятся операторы систем электронных денег, не являющиеся банками (далее - Субъекты).  
      3. Для целей Требований используются следующие основные понятия:  
      1) замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом – меры, принимаемые Субъектами путем отказа в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых физическим лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу;  
      2) клиент – физическое лицо, получающее услуги Субъекта;  
      3) форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу – форма, определяемая Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденными Правительством Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 (далее – Форма ФМ-1);  
      4) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Субъектов в процессы легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или иную преступную деятельность;  
      5) управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – совокупность принимаемых Субъектами мер по мониторингу, выявлению рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);  
      6) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Законом.  
      4. Внутренний контроль осуществляется в целях:  
      1) обеспечения выполнения Субъектами требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ);  
      2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ОД/ФТ);  
      3) минимизации рисков ОД/ФТ.  
      5. Субъекты являются ответственными должностными лицами по организации и соблюдению правил внутреннего контроля (далее – ПВК).  
      6. Субъекты несут административную ответственность за неисполнение обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению ПВК и программ его осуществления в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 5 июля 2014 года "Об административных правонарушениях".  
      7. ПВК являются документом, который регламентирует организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ и устанавливает порядок действий Субъектов в целях ПОД/ФТ.  
      8. В соответствии с пунктом 3 статьи 11 Закона, ПВК включают в себя:  
      программу организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;  
      программу управления риском ОД/ФТ, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;  
      программу идентификации клиентов;  
      программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов;  
      программу подготовки и обучения работников субъектов финансового мониторинга по вопросам ПОД/ФТ;  
      иные программы, которые разрабатываются субъектами финансового мониторинга в соответствии с ПВК.  
      9. В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство о ПОД/ФТ, Субъекты в течение 30 календарных дней, вносят в ПВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

**2. Программа организации внутреннего контроля**

      10. Программа организации внутреннего контроля содержит:  
      1) порядок организации внутреннего контроля, включая описание функций Субъектов при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;  
      2) порядок отказа физическому лицу в установлении деловых отношений, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона, принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом и прекращению деловых отношений с клиентом, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона;  
      3) порядок признания Субъектами сложной, необычно крупной и другой необычной операции, подлежащей изучению, в качестве подозрительной операции;  
      4) порядок представления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фактов отказа физическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в уполномоченный орган, включая указания и регламенты работы в автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для передачи сведений, информации и документов в уполномоченный орган;  
      5) порядок фиксирования и хранения документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе, 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 пронумерованном, прошнурованном, скрепленном печатью и подписью Субъектов журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.  
      В журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фиксируются:  
      номер и дата передачи информации в уполномоченный орган;  
      основание для подачи сообщения;  
      номер и дата извещения о принятии/непринятии Формы ФМ-1 уполномоченным органом.  
      11. Функции Субъектов в соответствии с программой организации внутреннего контроля:  
      1) внесение изменений и (или) дополнений в ПВК;  
      2) организация и контроль за представлением сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган в соответствии с Законом;  
      3) принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;  
      4) принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным и другим необычным операциям;  
      5) принятий решений об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления в уполномоченный орган;  
      6) принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;  
      7) документальное фиксирование принятых решений в отношении операции клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;  
      8) формирование досье клиента на основании данных, полученных в результате реализации ПВК;  
      9) принятие мер по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля;  
      10) обеспечения мер по хранению документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе, подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом;  
      11) иные в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ.  
      12. Субъекты в соответствии с возложенными функциями:  
      1) обеспечивают конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;  
      2) предоставляют информацию соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ;  
      3) предоставляют в уполномоченный орган по его запросу необходимые информацию, сведения и документы в соответствии с пунктом 3-1 статьи 10 Закона.  
      13. Субъект и его работники не извещают клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях.

**3. Программа управления риском ОД/ФТ**

      14. Программа управления риском ОД/ФТ предусматривает проведение Субъектами, оценки риска совершения клиентом операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с ОД/ФТ с присвоением уровней риска.  
      Уровни риска формируются на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.  
      Результаты оценки рисков документально фиксируются и предоставляются по требованию соответствующих государственных органов и некоммерческих организаций, членами которых являются Субъекты.  
      Уровни риска присваиваемые клиенту, пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.  
      15. В программе управления риском ОД/ФТ высокий уровень риска присваивается:  
      1) деловым отношениям и сделкам с физическими лицами из государств (территорий):  
      не выполняющих и (или) недостаточно выполняющих рекомендации ФАТФ;  
      с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельностью;  
      подвергнувшихся санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым Организацией Объединенных Наций (далее - ООН);  
      предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремисткой) деятельности, и в которых имеются установленные террористические (экстремистские) организации.  
      Ссылки на перечни таких государств (территорий) по данным ООН и международных организаций размещаются на официальном Интернет-ресурсе уполномоченного органа;  
      2) клиенту в случае, когда:  
      клиентом является иностранное публичное должностное лицо;  
      клиентом является должностное лицо публичной международной организации;  
      клиентом является лицо, действующее в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица;  
      клиентом является лицо, являющееся супругом, близким родственником иностранного публичного должностного лица;  
      клиент (его представитель) либо бенефициарный собственник, либо контрагент клиента по операции зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве (территории), входящей в Перечень оффшорных зон, утвержденный приказом и.о. Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 "Об утверждении Перечня оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 6058 (далее - Приказ);  
      клиент, включен в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, согласно статье 12 Закона;  
      клиент является лицом без гражданства;  
      клиент является гражданином Республики Казахстан, не имеющим адреса регистрации или пребывания в Республике Казахстан;  
      клиент является нерезидентом;  
      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 Субъекта возникают сложности при проверке представленных клиентом сведений;  
      клиент настаивает на поспешности проведения операции;  
      клиент настаивает на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличается от обычной практики Субъекта;  
      клиент использует новые продукты и новую деловую практику, включая новые механизмы передачи, новые или развивающиеся технологии как для новых, так и для уже существующих продуктов;  
      клиентом совершаются действия, направленные на уклонение от процедур финансового мониторинга;  
      операции клиента ранее были признаны подозрительными;  
      имеется иная информация о клиенте, связанная с высоким риском ОД/ФТ;  
      3) операции:  
      связанной с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;  
      не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели;  
      совершаемой с несвойственной клиенту частотой;  
      совершаемой на необычно крупную сумму;  
      по которой имеется информация о высоком риске ОД/ФТ.  
      К клиентам, которым присвоен высокий уровень риска ОД/ФТ, применяются усиленные меры надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона.  
      Клиентам, которым на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, не присвоен высокий уровень риска, присваивается низкий уровень риска, и применяются упрощенные меры надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона.

**4. Программа идентификации клиентов**

      16. Программа идентификации клиента заключается в проведении Субъектами мероприятий по выявлению, обновлению ранее полученных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, включая сведения об источнике финансирования совершаемых клиентом операций и включает процедуры по:  
      1) соблюдению мер по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарных собственников согласно требованиям статьи 5 Закона;  
      2) проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике согласно подпункту 6) пункта 3 статьи 5 Закона;  
      3) наличию или отсутствию в отношении клиента (его представителя) и бенефициарного собственника сведений об их причастности к финансированию терроризма и экстремизма, предусмотренных Перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, согласно статье 12 Закона;  
      4) проверке принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам согласно требованиям статьи 8 Закона;  
      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;  
      в оффшорных зонах, утвержденных Приказом;  
      6) установлению предполагаемой цели и характера деловых отношений.  
      Для клиента с высоким уровнем риска ОД/ФТ при установлении предполагаемой цели и характера деловых отношений дополнительно запрашиваются сведения о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций. Для клиента с низким уровнем риска ОД/ФТ установление предполагаемой цели и характера деловых отношений определяется на основе характера операций клиента;  
      8) применению к клиенту, в зависимости от присвоенного уровня риска, мер по надлежащей проверке клиента в соответствии с программой управления рисками;  
      9) обновлению сведений, полученных в результате идентификации клиентов по мере изменения идентификационных сведений, о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, но не реже одного раза в год.  
      Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска ОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в полугодие. Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с низким уровнем риска ОД/ФТ, осуществляется не реже одного раза в два года.  
      В случае отказа клиенту в установлении деловых отношений и проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона, а также принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, Субъекты направляют в уполномоченный орган сообщение о таком факте по Форме ФМ-1.  
      В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона, 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.

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

      17. Субъекты разрабатывают программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, которая заключается в выявлении операций:  
      1) указанных в пунктах 1 и 2 статьи 4 Закона;  
      2) указанных в пункте 3 статьи 4 Закона;  
      3) указанных в пункте 4 статьи 4 Закона.  
      18. Субъект, в случае присвоения клиенту высокого уровня риска ОД/ФТ, дополнительно изучает все операции, которые проводил клиент у данного Субъекта, с целью установления причин запланированных или проведенных операций, и выявляет характер операций, которые требуют дальнейшей проверки.  
      Субъект, в случае присвоения клиенту низкого уровня риска ОД/ФТ, изучает текущую операцию клиента.  
      19. Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиентов сведения документально фиксируются и вносятся в досье клиента.  
      20. Сведения и информация о выявленных операциях клиентов, указанных в пунктах 1, 2 и 3 статьи 4 Закона, представляются в уполномоченный орган по Форме ФМ-1.  
      21. Сообщение об операции, подлежащей обязательному изучению предоставляются Субъектами в уполномоченный орган, не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.

**6. Программа подготовки и обучения по вопросам ПОД/ФТ**

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

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