

**О внесении изменений в совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 19 ноября 2014 года № 499 и Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 25 ноября 2014 года № 182 "Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег"**

***Утративший силу***

Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 703 и и.о. Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 1302. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 февраля 2016 года № 13040. Утратил силу совместным приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 28 февраля 2022 года № 19 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 69/НҚ.

      Сноска. Утратил силу совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 28.02.2022 № 19 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 28.02.2022 № 69/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      Примечание РЦПИ!

      Настоящий приказ вводится в действие с 06.02.2016 г.

**ПРИКАЗЫВАЕМ:**

      1. Внести в совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 19 ноября 2014 года № 499 и Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 25 ноября 2014 года № 182 "Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег" (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9965, опубликованный в информационно-правовой системе "Әділет" 4 февраля 2015 года) следующие изменения:

      в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

      в пункте 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

      в Требованиях к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег, утвержденных указанным совместным приказом:

      в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

      в пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

      пункт 4 изложить в следующей редакции:

      "4. Для целей Требований используются следующие основные понятия:

      1) замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом – меры, принимаемые Субъектами путем отказа в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых организацией или физическим лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу;

      2) услуги перевода денег – это финансовые услуги, которые предусматривают прием наличных денег, чеков, других денежных инструментов или других средств сбережения, а также выплату соответствующей суммы наличными или в другой форме получателю посредством коммуникации, послания, перевода или через клиринговую сеть;

      3) клиент – физическое или юридическое лицо, получающее услуги Субъектов;

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

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

      6) 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);

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

      пункт 9 изложить в следующей редакции:

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

      подпункт 2) пункта 11 изложить в следующей редакции:

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

      пункт 13 изложить в новой редакции:

      "13. Субъекты в соответствии с возложенными функциями:

      1) обеспечивают конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

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

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

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

      пункты 15 и 16 изложить в следующей редакции:

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

      1) деловым отношениям и почтовым переводам денег физических и юридических лиц из государств (территорий):

      не выполняющих и (или) недостаточно выполняющих рекомендации ФАТФ;

      с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельностью;

      подвергнувшихся санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым Организацией объединенных наций (далее – ООН);

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

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

      2) клиенту в случае, когда:

      клиентом является иностранное публичное должностное лицо;

      клиентом является должностное лицо публичной международной организации;

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

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

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

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

      клиент является лицом без гражданства;

      клиент является гражданином Республики Казахстан, не имеющим адреса регистрации или пребывания в Республики Казахстан;

      клиент является нерезидентом;

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

      деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах;

      деятельность клиента связана с интенсивным оборотом наличных денег;

      у Субъектов возникают сложности при проверке представленных клиентом сведений;

      клиент настаивает на поспешности нотариальных действий;

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

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

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

      клиент является некоммерческой организацией;

      операции клиента ранее были признаны подозрительными;

      имеется иная информация о клиенте, связанная с высоким риском ОД/ФТ;

      3) операциям:

      осуществляемым без физического присутствия сторон;

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

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

      не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели;

      совершаемой клиентом с несвойственной ему частотой или на необычно крупную для данного клиента сумму;

      по которой имеется информация о высоком риске ОД/ФТ.

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

      В программе управления риском ОД/ФТ низкий уровень риска присваивается:

      1) деловым отношениям и почтовым переводам денег и ценностей физических и юридических лицами из государств (территорий):

      не входящих в Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации ФАТФ;

      с низким уровнем коррупции или другой преступной деятельности;

      2) клиенту в случаях, когда клиент является:

      финансовым учреждением – субъектом финансового мониторинга, и за последний год не привлекался к административной ответственности за несоблюдение законодательства о ПОД/ФТ;

      государственным органом Республики Казахстан;

      организацией, зарегистрированной на фондовой бирже;

      3) операции:

      совершаемой государственным учреждением или предприятием, за исключением случаев связанных с исполнением договоров о государственных закупках и осуществления международных переводов;

      связанной с выплатой пенсий, пособий и других социальных выплат из государственного бюджета.

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

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

      1) соблюдению мер по надлежащей проверке клиента

      (его представителя) и бенефициарных собственников согласно требованиям статьи 5 Закона о ПОД/ФТ;

      2) проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике согласно подпункту 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ;

      3) наличию или отсутствию в отношении клиента

      (его представителя) и бенефициарного собственника сведений об их причастности к финансированию терроризма и экстремизма, предусмотренных Перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, согласно статье 12 Закона о ПОД/ФТ;

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

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

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

      в оффшорных зонах;

      6) установлению предполагаемой цели и характера деловых отношений.

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

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

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

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

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

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

      В случае отказа клиенту в установлении деловых отношений и проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, Субъекты направляют в уполномоченный орган сообщение о таком факте по

      Форме ФМ-1.

      В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ОД/ФТ, Субъекты прекращают деловые отношения с клиентом. Если деловые отношения прекращены по вышеобозначенным основаниям, Субъекты направляют в уполномоченный орган сообщение по Форме ФМ-1.";

      пункт 18 изложить в следующей редакции:

      "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.";

      пункт 22 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

      3) 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;

      4) 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.

|  |  |
| --- | --- |
| И.о. министра по инвестициям  и развитию Республики Казахстан  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ж. Касымбек | Министр финансов  Республики Казахстан  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Б. Султанов |

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