

О внесении изменений в совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 532 и и.о. Министра национальной экономики Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 119 "Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для товарной биржи"

Утративший силу

Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 704 и Министра национальной экономики Республики Казахстан от 18 января 2016 года № 14. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 18 февраля 2016 года № 13119. Утратил силу совместным приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 28 февраля 2022 года № 16 и Председателя Агентства по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 2.

Сноска. Утратил силу совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 28.02.2022 № 16 и Председателя Агентства по защите и развитию конкуренции РК от 28.02.2022 № 2 (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 28 ноября 2014 года № 532 и и.о. Министра национальной экономики Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 119 "Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для товарной биржи", (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9964, опубликованный в информационно-правовой системе "Эділет" 29 января 2015 года) следующие изменения:

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

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

в Требованиях к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для товарной биржи, утвержденных указанным совместным приказом:

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

в пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском 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) клиент - физическое или юридическое лицо, являющееся участником биржевой торговли;

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 постановлением Правительства 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 (отмывания) 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 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 сделкам 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 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 проведения операций;

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

по которой имеется информация о высоком риске ОД/ФТ.

Клиентам, которым на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, не присвоен высокий уровень риска, присваивается низкий уровень риска.

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.

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;

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

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 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", зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 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.

Министр финансов
Республики Казахстан

_____ Б.Султанов

Министр национальной экономики
Республики Казахстан

_____ Е. Досаев

