

Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для адвокатов и других независимых специалистов по юридическим вопросам

Утративший силу

Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 708. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 марта 2016 года № 13500. Утратил силу приказом Министра финансов Республики Казахстан от 24 сентября 2020 года № 915.

Сноска. Утратил силу приказом Министра финансов РК от 24.09.2020 № 915 (вводится в действие с 15.11.2020).

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 адвокатов, и других независимых специалистов по юридическим вопросам.

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 (5 рабочих) 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 по истечении десяти календарных дней после дня первого официального опубликования.

Министр финансов

"СОГЛАСОВАНО"

Министр юстиции

Республики Казахстан

_____ Б.Имашев

"__" _____ 20__ г.

Утверждены
приказом Министра финансов
Республики Казахстан
от 28 декабря 2015 года
№ 708

Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для адвокатов и других независимых специалистов по юридическим вопросам

1. Общие положения

1. Настоящие Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для адвокатов и других независимых специалистов по юридическим вопросам (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 адвокаты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвует в операциях с деньгами и (или) иным имуществом (далее – Субъекты).

3. Для целей Требований используются следующие основные понятия:

1) 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);

2) 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;

3) 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);

4) клиент – физическое или юридическое лицо, получающее услуги Субъекта;

5) 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 лицами по организации и соблюдению правил внутреннего контроля (далее-ПВК).

Субъект, когда он от имени или по поручению клиента участвует в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:

купле-продаже недвижимости;

управлении деньгами, ценными бумагами или иным имуществом;

управлении банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

аккумуляции средств для создания, обеспечения, функционирования или управлении компанией;

создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им.

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. ПВК включают в себя программы в соответствии с пунктом 3 статьи 11 Закона.

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 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, и прекращения 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 клиенту 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 включают, но не ограничиваются:

- 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) принятие 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.

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.

Субъект не вправе извещать 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

13. 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.

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

- 1) деловым отношениям и сделкам с клиентами из государств (территорий):
 - не выполняющих и (или) недостаточно выполняющих рекомендации ФАТФ;
 - с повышенным уровнем коррупции;
 - с повышенным уровнем преступной деятельности;
 - подвергнувшимся 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 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 под № 6058) (далее – Приказ);

контрагент клиента по операции зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве (территории), входящей в Перечень оффшорных зон, утвержденный Приказом;

клиент включен в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии со статьей 12 Закона;

клиент является лицом без гражданства;

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

клиент является нерезидентом;

клиент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности;

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

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 Субъектов возникают сложности при проверке представленных клиентом сведений;

клиент настаивает на поспешности 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 информация о клиенте, связанная с высоким уровнем ОД/ФТ;

3) операции:

осуществляемой без физического присутствия сторон;

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

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

не имеющей очевидного экономического смысла или видимой правовой цели

;

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

по которой имеется информация о высоком уровне риске ОД/ФТ.

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

В программе управления риском низкий уровень риска ОД/ФТ присваивается

:

1) деловым отношениям и сделкам с физическими и юридическими лицами из государств (территорий):

не входящих в Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации ФАТФ, согласно подпункту 4) пункта 4 статьи 4 Закона;

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:

по передаче в доверительное управление имущества (доли, акции в уставном капитале коммерческих организаций и иного имущества, а также имущества, переданного в имущественный наем) государственных служащих;

связанной с удостоверением договора о порядке пользования имуществом.

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

4. Программа идентификации клиентов

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

1) соблюдению мер по надлежащей проверке клиента (его представителя) 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) 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 местонахождения:

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 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) но не реже одного раза в год. Примечание. Обновление сведений о клиенте (его представителе) с высоким уровнем риске ОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в полугодие.

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

В случае отказа клиенту в установлении деловых отношений, а также 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, Субъекты направляют в уполномоченный орган сообщение о таком факте отказа 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

16. Субъекты разрабатывают программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, которая заключается в выявлении операций согласно статье 4 Закона.

17. 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.

18. Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиентов сведения документально фиксируются и вносятся в досье клиента.

19. 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.

20. Сообщение об операции, подлежащей обязательному изучению, предоставляется Субъектами в уполномоченный орган, не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.

6. Программа подготовки и обучения по вопросам ПОД/ФТ

21. 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 "Об утверждении требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников", зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10001.

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