

**О внесении изменений в совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 531 и Министра юстиции Республики Казахстан от 11 декабря 2014 года № 360 "Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для нотариусов"**

Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 702 и Министра юстиции Республики Казахстан от 15 февраля 2016 года № 73. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 марта 2016 года № 13507

      **ПРИКАЗЫВАЕМ:**  
      1. Внести в совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 531 и Министра юстиции Республики Казахстан от 11 декабря 2014 года № 360 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для нотариусов» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10000, опубликованный в информационно-правовой системе «Әділет» 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 нотариусов, утвержденных указанным совместным приказом:  
      в заголовок 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) бенефициарный собственник – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом, либо физическое лицо, от имени которого проводится операция (сделка);  
      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 (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) клиент – физическое или юридическое лицо, получающее услуги по совершению нотариального действия с деньгами и (или) иным имуществом;  
      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.».  
      пункты 6 и 7 изложить в следующей редакции:  
      «6. Субъекты являются ответственными лицами по организации и соблюдению правил внутреннего контроля (далее – ПВК).  
      7. 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:  
      «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 с клиентами 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;  
      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 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, в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;  
      связанными с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;  
      не имеющим очевидного экономического смысла или видимой правовой цели;  
      совершаемым клиентом с несвойственной ему частотой или на необычно крупную для данного клиента сумму;  
      по которым 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 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;  
      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) операциям:  
      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;  
      связанным с удостоверением договора о порядке пользования имуществом.  
      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 (его 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, 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;  
      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 отказа 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 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.».  
      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 по истечении десяти календарных дней после дня первого официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| *Министр юстиции*  *Республики Казахстан*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Б. Имашев* | *Министр финансов*  *Республики Казахстан*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Б. Султанов* |

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