

**Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества**

*Утративший силу*

Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 апреля 2016 года № 205. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 июня 2016 года № 13763. 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 индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

2. Комитету по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (Айсағалиева С.С.) 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 "Эділет";

3) в течение пяти рабочих дней со дня получения настоящего приказа от Министерства юстиции Республики Казахстан его 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 финансов  
Республики Казахстан

Б. Султанов

Утверждены  
приказом Министра финансов  
Республики Казахстан  
от 28 апреля 2016 года № 205

**Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (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 индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (далее – Субъекты).

3. Для целей Требований используются следующие основные понятия:

1) исключен приказом Министра финансов РК от 10.11.2017 № 658 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2) клиент – физическое или юридическое 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 постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 (далее – Форма ФМ-1);

4) риски легализации (отмыванию) 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) исключен приказом Министра финансов РК от 10.11.2017 № 658 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными приказом Министра финансов РК от 10.11.2017 № 658 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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. Исключен приказом Министра финансов РК от 10.11.2017 № 658 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Исключен приказом Министра финансов РК от 10.11.2017 № 658 (вводится

в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. ПВК являются документом, который регламентирует организационные основы работы, направленные 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.

Сноска. Пункт 8 в редакции приказа Министра финансов РК от 10.11.2017 № 658 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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.

## **Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включая требования, предъявляемые к работникам субъектов финансового мониторинга, ответственным за реализацию и соблюдение Правил внутреннего контроля**

Сноска. Заголовок в редакции приказа Министра финансов РК от 10.11.2017 № 658 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ содержит :

1) процедуру организации внутреннего контроля, включая описание функций ответственного лица либо структурного подразделения, в том числе порядка взаимодействия с другими структурными подразделениями Субъекта при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

2) процедуру отказа клиентам в установлении деловых отношений и прекращении деловых отношений, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, и принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом;

3) процедуру признания Субъектами сложной, необычно крупной и другой необычной операции, подлежащей изучению, в качестве подозрительной операции;

4) процедуру признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, в качестве подозрительной;

5) процедуру представления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, о фактах отказа клиенту в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, о мерах по замораживанию операций 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;

б) процедуру 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 о 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.

**Сноска. Пункт 10 в редакции приказа Министра финансов РК от 10.11.2017 № 658 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

10-1. ПВК предусматривают назначение ответственного лица либо определение структурного подразделения за осуществление мониторинга за соблюдением ПВК.

На должность ответственного лица не назначается лицо, не имеющее высшего образования, имеющее не снятую или не погашенную судимость за совершение преступлений в сфере экономической деятельности, либо умышленных преступлений средней тяжести, тяжких или особо тяжких преступлений.

Сноска. Требования дополнены пунктом 10-1 в соответствии с приказом Министра финансов РК от 10.11.2017 № 658 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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, к операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;
- 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) обеспечение 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.

Сноска. Пункт 11 с изменениями, внесенными приказом Министра финансов РК от 10.11.2017 № 658 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 необходимую 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.

### **Глава 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 уровня 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.

Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется Субъектом по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов) и результатов мониторинга операций (деловых отношений).

**Сноска. Пункт 14 с изменениями, внесенными приказом Министра финансов РК от 10.11.2017 № 658 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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; 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 членом семьи, 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 исполняющего обязанности 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 отличаются 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;

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;  
осуществляемой без физического присутствия сторон;  
совершаемой от имени, в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;  
совершаемой клиентом с несвойственной ему 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.

**Сноска. Пункт 15 с изменениями, внесенными приказом Министра финансов РК от 10.11.2017 № 658 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Глава 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 б) 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;

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, 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, 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.

16-1. Если Субъект в соответствии с Законом на основании договора поручил иному лицу применение в отношении клиентов Субъекта мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пунктом 3 статьи 5 Закона, Субъект разрабатывает правила его взаимодействия с такими лицами, которые включают:

процедуру заключения Субъектом, договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц Субъекта уполномоченных заключать такие договоры;

процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в соответствии с договорами между Субъектом и лицами, которым поручено проведение идентификации;

процедуру и сроки передачи Субъектом сведений, полученных при проведении идентификации, лицами, которым поручено проведение идентификации;

процедуру осуществления Субъектом контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи Субъекту полученных сведений, а также меры, принимаемые Субъектом по устранению выявленных нарушений;

основания, процедуру и сроки принятия Субъектом решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедуру, сроки и полноту передачи Субъекту полученных сведений, а также перечень должностных лиц Субъекта, уполномоченных принимать такое решение;

положения об ответственности лиц, которым Субъект поручил проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи Субъекту полученных сведений;

процедуру взаимодействия Субъекта с лицами, которым поручено проведение идентификации, по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации.

Допускается включение Субъектом дополнительных условий в правила взаимодействия.

**Сноска. Требования дополнены пунктом 16-1 в соответствии с приказом Министра финансов РК от 10.11.2017 № 658 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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

17. Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, заключается в выявлении операций, указанных в статье 4 Закона.

**Сноска. Пункт 17 в редакции приказа Министра финансов РК от 10.11.2017 № 658 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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 в результате мониторинга операциях клиентов, указанных в пунктах 1, 2, 3 и 5 статьи 4 Закона, представляются Субъектом на казахском или русском языках в уполномоченный орган по форме ФМ-1.

**Сноска. Пункт 20 в редакции приказа Министра финансов РК от 10.11.2017 № 658 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Глава 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.