

**Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций**

*Утративший силу*

Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 4 октября 2016 года № 532 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года № 262. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 декабря 2016 года № 14476. Утратил силу совместным приказом и.о. Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 20 октября 2022 года № 36 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2022 года № 90.

**Сноска. Утратил силу совместным приказом и.о. Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 20.10.2022 № 36 и постановлением Правления Национального Банка РК от 20.10.2022 № 90 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня их первого официального опубликования).**

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" Министр финансов Республики Казахстан **ПРИКАЗЫВАЕТ** и Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций.

2. Комитету по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (Мекебеков А. З.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) государственную регистрацию настоящих приказа и постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящих приказа и постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан их направление на официальное опубликование в периодических печатных изданиях и информационно-правовой системе "Эділет";

3) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящих приказа и постановления в Министерстве юстиции Республики

Казахстан их 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 настоящих приказа и постановления на официальном интернет-ресурсе Министерства финансов Республики Казахстан.

3. Настоящие приказ и постановление вводятся в действие по истечении десяти календарных дней после дня их первого официального опубликования.

Министр финансов  
Республики Казахстан  
\_\_\_\_\_ Б. Султанов  
4 октября 2016 год

Председатель  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
\_\_\_\_\_ Д. Акишев  
28 октября 2016 год

Утверждены  
приказом Министра финансов  
Республики Казахстан  
от 4 октября 2016 года № 532  
и постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 28 октября 2016 года № 262

## **Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для платежных организаций (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 о ПОДФТ) и распространяются на платежные организации (далее – организации).

2. Понятия, применяемые в Требованиях, используются в значениях, указанных в Законе о ПОДФТ.

Для целей Требований используются следующие понятия:

1) разовая операция (сделка) – отношения по предоставлению организацией услуг (продуктов):

осуществление клиентом платежей наличными деньгами без открытия банковского счета;

осуществление клиентом безналичного платежа и (или) перевода денег без использования банковского счета;

внесение денег на банковский счет с помощью оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег;

осуществление неидентифицированными владельцами электронных денег – физическими лицами операций по приобретению и использованию электронных денег;

2) необычная операция (сделка) – операция (сделка), подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОДФТ с учетом Признаков определения подозрительной операций, утвержденных уполномоченным государственным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и принимающим иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОДФТ (далее – уполномоченный орган по финансовому мониторингу) и разработанная организацией самостоятельно;

3) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения организации в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма или иную преступную деятельность;

4) управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – совокупность принимаемых организациями мер по мониторингу, выявлению рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);

5) пороговая операция – операция с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащая финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 Закона о ПОДФТ и равная либо превышающая установленную Законом о ПОДФТ пороговую сумму.

**Сноска. Пункт 2 - в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).**

3. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОДФТ) осуществляется организацией в целях:

1) обеспечения выполнения организацией требований Закона о ПОДФТ;

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками легализации (отмывания) доходов,

полученных преступным путем, и финансирования терроризма и сопряженными рисками;

3) исключения вовлечения организации и работников в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОДФТ в организации разрабатываются правила внутреннего контроля, включающие требования к проведению службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита, оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОДФТ.

Правила внутреннего контроля включают в себя программы, предусмотренные статьей 11 Закона о ПОДФТ, которые разрабатываются организацией самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются внутренним документом организации либо совокупностью таких документов.

Организации в течение тридцати календарных дней со дня введения в действие внесенных изменений и (или) дополнений в законодательство Республики Казахстан о ПОДФТ приводят правила внутреннего контроля в соответствие с внесенными изменениями и (или) дополнениями в законодательство Республики Казахстан о ПОДФТ.

## **Глава 2. Организация внутренней системы ПОДФТ и программа организации внутреннего контроля в целях ПОДФТ**

5. В порядке, установленном внутренними документами организации, в организации назначается должностное лицо, ответственное за осуществление мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля (далее – ответственный работник), а также определяются работники либо подразделение организации, в компетенцию которых входят вопросы ПОДФТ (далее – подразделение по ПОДФТ).

6. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОДФТ включает:

1) описание функций подразделения по ПОДФТ, в том числе процедуру взаимодействия с другими подразделениями и персоналом организации, филиалами при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОДФТ, а также функций, полномочий ответственного работника, процедуру взаимодействия ответственного работника с уполномоченными органами и должностными лицами организации;

2) сведения об автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для осуществления внутреннего контроля в целях ПОДФТ и передачи сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу, в том числе сведения об их разработчиках;

3) процедуру фиксирования сведений, а также хранения документов и информации, полученных в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОДФТ;

4) процедуру информирования работниками организации, в том числе ответственным работником, уполномоченных органов и должностных лиц организации о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОДФТ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками организации;

5) описание требований по ПОДФТ (при наличии), установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над организацией;

6) процедуру оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

7) процедуру разработки меры контроля, процедуры по управлению рисками легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и снижению рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

8) процедуру классификации своих клиентов с учетом степени риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

Допускается включение организацией в программу дополнительных мер по организации внутреннего контроля в целях ПОДФТ.

**Сноска. Пункт 6 - в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).**

7. Функции ответственного работника и работников подразделения по ПОДФТ в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОДФТ включают:

1) обеспечение наличия разработанных и согласованных с исполнительным органом организации правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинга за их соблюдением в организации;

2) организация представления и контроль за представлением сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с законодательством Республики Казахстан о ПОДФТ;

3) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, предусмотренном внутренними документами организации;

4) принятие либо согласование с уполномоченным органом или должностным лицом организации решений об отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОДФТ, и в порядке, предусмотренном внутренними документами организации;

5) направление запросов исполнительному органу организации для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОДФТ и (или) внутренними документами организации;

6) информирование уполномоченных органов и должностных лиц организации о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами организации;

7) подготовка и согласование с исполнительным органом организации информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОДФТ для формирования отчетов уполномоченным органам организации.

Допускается включение организацией дополнительных функций ответственного работника и работников подразделения по ПОДФТ.

8. Для выполнения возложенных функций ответственный работник и работники подразделения по ПОДФТ наделяются следующими полномочиями, включая:

1) получение доступа ко всем помещениям организации, информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам, в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном внутренними документами организации;

2) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;

3) обеспечение сохранности получаемых от подразделений организации документов и файлов.

Допускается включение организацией дополнительных полномочий ответственного работника и работников подразделения по ПОДФТ.

9. При наличии в филиалах организации работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 7 и 8 Требований, координацию деятельности таких работников осуществляет ответственный работник.

10. Функции ответственного работника, а также работников организации, на которых возложены функции, предусмотренные пунктом 7 Требований, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита либо иного органа, уполномоченного на проведение внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность организации.

11. Организация для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОДФТ использует автоматизированные информационные системы, соответствующие следующим требованиям:

1) возможность ведения досье (анкет) клиентов, включая вносимые в них изменения (дополнения);

2) выявление пороговых и подозрительных операций по заранее заданным критериям с учетом требований законодательства Республики Казахстан о ПОДФТ, а также результатов оценки степени подверженности услуг организации рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

3) отсутствие возможности исключения информации из базы данных по досье (анкетам) клиентов, проведенным операциям, отправленным сообщениям в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

4) наличие системы резервного копирования и хранения информации;

5) ведение протокола работы каждого пользователя, защищенного от модификации.

### **Глава 3. Программа управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

12. В целях организации управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма организация разрабатывает программу управления рисками (оценки рисков) легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

13. Организация на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) организации рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с учетом отчета оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления.

Оценка степени подверженности услуг (продуктов) организации рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на проведение операций, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

**Сноска. Пункт 13 с изменением, внесенным совместным приказом Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).**

14. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включают:

1) иностранцы, включая иностранных публичных должностных лиц, их близких родственников и представителей;

2) иностранные финансовые организации;

3) юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе:

организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан;

лица, предоставляющие туристские услуги, а также иные услуги, связанные с интенсивным оборотом наличных денег;

4) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование по жизни";

5) лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов;

6) лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости;

7) некоммерческие организации, в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;

8) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 15 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

Допускается включение организацией дополнительных типов клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**Сноска. Пункт 14 с изменением, внесенным совместным приказом Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).**

15. Организация осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с предоставлением услуг (продуктов) клиентам из иностранных государств, указанных в настоящем пункте, и осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.

Иностранными государствами, операции с которыми повышают риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, являются:



1) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу;

2) иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организаций Объединенных Наций;

3) иностранные государства (территории), включенные в перечень оффшорных зон, утвержденный Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095, опубликован 10 марта 2020 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан);

4) иностранные государства (территории), определенные организацией в качестве представляющих высокий риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма и другое).

**Сноска. Пункт 15 с изменением, внесенным совместным приказом Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).**

16. Услуги (продукты, операции) организации, а также способы их предоставления, подверженные высокому риску легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включают, но не ограничиваются:

1) дистанционное обслуживание клиентов, включая обслуживание посредством электронных терминалов;

2) услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег на сумму, превышающую пятьсот тысяч тенге;

3) услуги по реализации (распространению) электронных денег и платежных карточек;

4) услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег превышающую сумму, равную стократному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

5) услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

17. При оценке степени подверженности услуг (продуктов) организации рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в соответствии с категориями и факторами рисков, указанными в пунктах 14, 15 и 16 Требований, организацией учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:

1) количество направленных организацией в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о подозрительных операциях клиентов;

2) количество направленных организацией в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых операциях клиентов с наличными деньгами.

18. В рамках реализации программы управления рисками (оценки рисков) легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма организацией принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов рисков, указанных в пунктах 14, 15 и 16 Требований, а также иных категорий и факторов рисков, устанавливаемых организацией.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается организацией по результатам анализа сведений о клиенте (клиентах), полученных в рамках процедур по идентификации и мониторингу операций клиентов, и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит не менее чем из двух уровней.

Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется организацией по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов).

#### **Глава 4. Программа идентификации клиентов**

19. В целях реализации требований Закона о ПОДФТ по надлежащей проверке клиента организация разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении организацией мероприятий по фиксации и

проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксации сведений о нем, установлению и фиксации предполагаемой цели деловых отношений или разовой операции (сделки), а также получению и фиксации иных предусмотренных Требованиями сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых организацией мероприятий выражается в применении упрощенных либо усиленных мер надлежащей проверки клиентов, в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОДФТ.

**Сноска. Пункт 19 с изменением, внесенным совместным приказом Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).**

20. С учетом требований пункта 2 статьи 5 Закона о ПОДФТ организация проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также устанавливает предполагаемую цель деловых отношений или разовой операции (сделки) в случаях:

1) установления деловых отношений с клиентом, за исключением реализации электронных денег на сумму, не превышающую стократный размер месячного расчетного показателя, а также распространение платежных карточек, сумма которых не превышает двести тысяч тенге;

2) совершения клиентом разовой операции (сделки) на сумму:

превышающую пятьсот тысяч тенге при приеме наличных денег для зачисления на банковский счет физического лица посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, в том числе путем совершения за один календарный день нескольких операций (сделок);

превышающую и (или) равную пятидесятикратному размеру месячного расчетного показателя при приеме платежей, совершаемых с использованием электронных денег;

превышающую пятьсот тысяч тенге при приеме безналичных платежей и (или) переводов денег без использования банковского счета;

превышающую двести тысяч тенге при осуществлении операции с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету;

3) совершения клиентом пороговой операции (сделки);

4) выявления подозрительной операции (сделки) клиента;

5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о физических и юридических лицах.

Сноска. Пункт 20 с изменением, внесенным совместным приказом Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).

21. Сведения, полученные в соответствии с пунктом 20 Требований, вносятся (включаются) организацией в досье клиента, которое хранится в организации на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (сделки).

Сноска. Пункт 21 - в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).

22. Исключен совместным приказом Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).

23. Исключен совместным приказом Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).

24. В процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) организацией проводится проверка на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в списке лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Список), и (или) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечне организаций и лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения предусмотренных статьями 12 и 12-1 Закона о ПОДФТ (далее – Перечни).

В отношении иностранцев, иных лиц, в отношении которых у организации имеются сведения о наличии у них гражданства иностранного государства, а также лиц без гражданства организацией в процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) проводится проверка на принадлежность такого клиента (бенефициарного собственника) к иностранному публичному должностному лицу.

Сноска. Пункт 24 с изменением, внесенным совместным приказом Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).

25. Документы, представляемые клиентом (его представителем) в целях подтверждения сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, проверяются на их действительность.

26. Программа идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника включает:

1) процедуру принятия клиентов на обслуживание, включая процедуру и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращения деловых отношений;

2) процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиента;

3) описание мер, направленных на выявление среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц;

4) процедуру проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Списке и Перечнях;

5) особенности идентификации при дистанционном установлении деловых отношений (без личного присутствия клиента или его представителя);

6) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в рамках выполнения требований по ПОДФТ, установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над организацией (при наличии);

7) описание дополнительных источников информации, в том числе предоставляемых государственными органами, в целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

8) процедуру проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;

9) требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента, обновления сведений, содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;

10) процедуру обеспечения доступа работников организации к информации, полученной при проведении идентификации;

11) процедуру оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска;

12) перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию организацией бенефициарного собственника клиентов, включая перечень запрашиваемых у клиента документов и информации, порядок принятия организацией решения о признании физического лица бенефициарным собственником.

Допускается включение организацией в программу дополнительных мер по идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

Если организация в соответствии с Законом о ПОДФТ на основании договора поручила иному лицу применение в отношении клиентов организации мер,

предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОДФТ, организация разрабатывает правила ее взаимодействия с такими лицами , которые включают:

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

процедуру идентификации клиента-физического лица, его представителя, выгодоприобретателя в соответствии с договорами между организацией и лицами, которым поручено проведение идентификации;

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

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

основания, процедуру и сроки принятия организацией 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 организации полученных сведений, а также перечень должностных лиц организации, уполномоченных принимать такое решение;

положения об ответственности лиц, которым организация поручила проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации , включая порядок, сроки и полноту передачи организации полученных сведений ;

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

Допускается включение организацией дополнительных условий в правила взаимодействия.

**Сноска. Пункт 26 - в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).**

## **Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов**

27. В целях реализации требований Закона о ПОДФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный

орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых и подозрительных операциях, организация разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

28. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов организацией проводятся мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, а также по изучению операций клиентов и выявлению пороговых и подозрительных операций.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются организацией для ежегодной оценки степени подверженности услуг организации рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента и хранятся в организации на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (сделки).

**Сноска. Пункт 28 с изменением, внесенным совместным приказом Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).**

29. Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются организацией с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг организации, которыми пользуется клиент, рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год.

Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в Списке и Перечнях (включения в Список и Перечни) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Список и Перечни (обновления Списка и Перечней).

**Сноска. Пункт 29 - в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).**

30. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает:

"1) перечень признаков необычных и подозрительных операций, составляемый на основе Признаков определения подозрительной операций, утвержденных уполномоченным органом по финансовому мониторингу в

соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОДФТ, а также разработанных организацией самостоятельно;

2) процедуру выявления операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденным уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОДФТ;

3) распределение обязанностей между работниками организации по обновлению ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в случаях, предусмотренных Требованиями;

4) распределение обязанностей между работниками организации по выявлению и передаче между работниками сведений о пороговых, необычных и подозрительных операциях, а также операциях, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;

5) описание механизма взаимодействия подразделений при выявлении пороговых, необычных и подозрительных операций, а также операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;

6) процедуру, основания и срок принятия ответственным работником решения о квалификации операции клиента;

7) процедуру взаимодействия работников по принятию решения об отказе в проведении операции клиента (за исключением отказа в связи с нахождением клиента, бенефициарного собственника в Списке и Перечнях), а также о прекращении деловых отношений с клиентом;

8) процедуру взаимодействия подразделений (работников) организации по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Списке и Перечнях, а также по незамедлительному замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом таких клиентов;

9) процедуру фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения необычных операций, а также сведений о пороговых и подозрительных операциях (в том числе суммы операции, валюты операции) и операциях, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;

10) процедуру представления в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых и подозрительных операциях;



11) процедуру информирования (при необходимости) уполномоченных органов и должностных лиц организации о выявлении пороговой и подозрительной операции;

12) процедуру принятия и описание мер, принимаемых в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций.

Допускается включение организацией в программу дополнительных мер по мониторингу и изучению операций клиентов.

**Сноска. Пункт 30 - в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).**

31. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции в качестве пороговой, а также при выявлении необычной или подозрительной операции и операции, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, работник организации, выявивший указанную операцию, направляет сообщение о такой операции ответственному работнику (в подразделение по ПОДФТ) в порядке, в форме и в сроки, установленные внутренними документами организации.

В одном сообщении допускается информация о нескольких операциях.

Сообщения об операциях, указанные в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся организацией не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом либо совершения разовой операции (сделки).

**Сноска. Пункт 31 с изменением, внесенным совместным приказом Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).**

31-1. Операции клиента подлежат изучению:

по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОДФТ;

если они имеют характеристики признаков подозрительной операции.

Операции клиента признаются подозрительными в случае, если по результатам изучения операций, указанных в части первой настоящего пункта, у организации имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией отмывания доходов и финансирования терроризма.

Решение о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции организацией принимается самостоятельно на основании имеющейся в ее распоряжении информации и документов, характеризующих статус и деятельность клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, осуществляющего операцию, а также

информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента.

Разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с правилами внутреннего контроля организации.

Сноска. Требования дополнены пунктом 31-1 в соответствии с совместным приказом Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).

## **Глава 6. Программа подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

Сноска. Заголовок главы 6 - в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).

32. Программа подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга по вопросам ПОДФТ разрабатывается в соответствии с требованиями по подготовке и обучению работников, утверждаемыми уполномоченным органом в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона о ПОДФТ.

Сноска. Пункт 32 - в редакции совместного приказа Министра финансов РК от 18.09.2020 № 883 и постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 113 (вводится в действие с 15.11.2020).