

Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для ломбардов

Утративший силу

Приказ и.о. Министра финансов Республики Казахстан от 5 января 2017 года № 5 . Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 20 января 2017 года № 14706. 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 ломбардов.

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

1) государственную регистрацию настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего приказа направление его копии в печатном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего приказа направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания;

4) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Министерства финансов Республики Казахстан.

3. Настоящий приказ вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Утверждены
приказом Министра финансов
Республики Казахстан
от 5 января 2017 года № 5

Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для ломбардов

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для ломбардов (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 определяют условия, предъявляемые к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) для ломбардов.

2. В настоящих Требованиях используются следующие понятия:

1) форма ФМ-1 – форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, определяемая Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484;

2) риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ) – вероятность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма посредством использования услуг субъекта;

3) управление рисками ОД/ФТ – совокупность принимаемых субъектом мер по мониторингу, выявлению рисков ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);

4) субъект – ломбарды;

5) внутренний контроль – система организации, политики, процедур и методов, принимаемых субъектом в целях ПОД/ФТ;

б) правила внутреннего контроля – обязательный к соблюдению и реализации документ, разрабатываемый, принимаемый и исполняемый субъектом, в котором содержатся программы осуществления внутреннего контроля (далее – ПВК).

Иные понятия, используемые в настоящих Требованиях, применяются в соответствии с Законом.

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

4. В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство в сфере ПОД/ФТ, субъект в течение тридцати календарных дней со дня введения их в действие, вносит соответствующие изменения и (или) дополнения в ПВК.

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).

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

1) процедуру организации внутреннего контроля, включая описание функций субъекта при осуществлении внутреннего контроля;

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 сложной, необычно крупной и другой необычной операции, подлежащей изучению, в качестве подозрительной;

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, 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 субъекта 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;

7) процедуру информирования работниками первого руководителя о ставших им известными фактах нарушения законодательства о ПОД/ФТ, ПВК допущенных работниками субъекта;

Сноска. Пункт 5 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).

6. ПВК предусматривают назначение ответственного лица либо определение структурного подразделения за осуществление мониторинга за соблюдением ПВК.

На должность ответственного работника 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. Пункт 6 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).

7. Субъект в рамках программы организации внутреннего контроля осуществляет:

1) внесение изменений и (или) дополнений в ПВК;

2) организацию и контроль по представлению сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона;

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 о приостановлении либо об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления информации об операциях в уполномоченный орган;

6) исполнение решений уполномоченного органа о приостановлении проведения подозрительной операции;

7) принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

8) документальное фиксирование решений, принятых в отношении операции клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

9) формирование досье клиента на основании данных, полученных в результате реализации ПВК;

10) принятие мер по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля;

11) 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;

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

13) представление информации соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ;

14) представление в уполномоченный орган по его запросу необходимой информации, сведений и документов в соответствии с пунктом 3-1 статьи 10 Закона.

Сноска. Пункт 7 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).

8. Субъект и его работники не вправе извещать клиентов и иных лиц о представлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о

таких клиентах и о совершаемых ими операциях в соответствии с пунктом 5 статьи 11 Закона.

Глава 3. Программа управления риском ОД/ФТ, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений

9. Программа управления риском ОД/ФТ, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений предусматривает проведение субъектом оценки риска совершения клиентом операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с ОД/ФТ с присвоением степеней риска.

Степени риска формируются на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Результаты оценки рисков документально фиксируются и представляются по требованию соответствующих государственных органов и некоммерческих организаций, членом которых является субъект.

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

Сноска. Пункт 9 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).

10. В программе управления риском высокая степень риска ОД/ФТ присваивается:

1) деловым отношениям и сделкам с клиентами из государств (территорий): не выполняющих и (или) недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ); с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельности; подвергнувшихся санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым Организацией Объединенных Наций (далее – ООН); предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремистской) деятельности, и в которых имеются установленные террористические (экстремистские) организации.

Ссылки на перечни таких государств (территорий) размещаются на 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), бенефициарный собственник, либо контрагент клиента по операции зарегистрированы или осуществляют деятельность в государстве (на территории), входящем 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" (далее – Приказ) (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 6058);

клиент (его представитель), бенефициарный собственник, либо контрагент клиента по операции состоят в Перечне 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);

у субъекта возникают сложности при проверке представленных клиентом сведений;

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;

операции клиента ранее были признаны подозрительными;

клиент не придает особого значения условиям и месту хранения залогового имущества при получении займа у субъекта;

клиента не интересуют особенности погашения займа, в том числе процентные ставки субъекта при предоставлении займа, сроки его погашения и штрафные санкции за несвоевременную оплату займа;

профиль деятельности клиента не соответствует наличию у него законных прав на владение залоговым имуществом, предоставляемым для получения займа у субъекта;

клиент, неоднократно получал займы без последующего выкупа залога;

клиент сдает под залог или в скупку ювелирные изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм либо без оттисков пробирных клейм;

клиент, систематически сдает под залог или в скупку несколько ювелирных изделий и/или однотипные ювелирные изделия, в том числе имеющих товарные бирки;

имеется иная информация о клиенте, связанная с высоким риском ОД/ФТ.

3) операции с деньгами и (или) иным имуществом:

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

не имеющей очевидного экономического смысла или видимой правовой цели

;

совершаемой с несвойственной клиенту частотой;

совершаемой на необычно крупную сумму;

по которой имеется информация о высокой степени риска ОД/ФТ.

Сноска. Пункт 10 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).

11. К клиентам, которым присвоена высокая степень риска ОД/ФТ, применяются усиленные меры надлежащей проверки клиентов, в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона.

К клиентам, которым на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, не присвоена высокая степень риска, присваивается низкая степень риска, и применяются упрощенные меры надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона.

Глава 4. Программа идентификации клиентов

12. Программа идентификации клиента заключается в проведении субъектом мероприятий по выявлению, обновлению ранее полученных сведений о клиентах (его представителях) и бенефициарных собственниках, включая сведения об источнике финансирования совершаемых клиентом операций.

Программа идентификации клиента включает в себя:

1) необходимость и процедуру соблюдения мер по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарных собственников согласно требованиям статьи 5 Закона в зависимости от присвоенной степени риска;

2) необходимость и процедуру проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике согласно подпункту б) пункта 3 статьи 5 Закона;

3) необходимость и процедуру проверки нахождения данных о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, согласно статье 12 Закона;

4) необходимость и процедуру проверки принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам согласно требованиям статьи 8 Закона;

5) необходимость и процедуру выявления клиентов, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения:

в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации ФАТФ, либо использует счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) согласно подпункту 4) пункта 4 статьи 4 Закона;

в Перечне оффшорных зон, утвержденном Приказом;

6) необходимость и процедуру установления предполагаемой цели и характера деловых отношений.

Для клиента с высокой степенью 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 низкой степенью риска ОД/ФТ установление предполагаемой цели и характера деловых отношений определяется на основе характера операций клиента.

7) необходимость и процедуру обновления сведений, полученных в результате идентификации 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 высокой степенью риска ОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в полугодие. Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с низкой степенью риска ОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в два года.

12-1. 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) пункта 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 12-1 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

13. 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.

В случае присвоения клиенту высокой степени риска ОД/ФТ субъект дополнительно изучает все операции, которые проводил у него клиент с целью установления причин, запланированных или проведенных операций, и выявляет характер операций, которые требуют дальнейшей проверки. В случае присвоения клиенту низкой степени риска ОД/ФТ субъект изучает текущую операцию клиента.

Сноска. Пункт 13 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).

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

15. 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 15 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).

16. Сообщение об операции, подлежащей обязательному изучению, представляется субъектами в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.

Глава 6. Программа подготовки и обучения сотрудников субъекта по вопросам ПОД/ФТ

17. Программа подготовки и обучения сотрудников субъекта по вопросам ПОД/ФТ осуществляется в соответствии с 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 25 декабря 2014 года за № 10001).

