

**О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140 "Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга"**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2018 года № 301. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 января 2019 года № 18188

      В целях реализации Закона Республики Казахстан от 2 июля 2018 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг" и совершенствования требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140 "Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17250, опубликовано 10 августа 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

      в Требованиях к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 3 изложить в следующей редакции:

      "3. Субъекты финансового мониторинга устанавливают деловые отношения дистанционным способом исключительно с клиентами, соответствующими следующим требованиям:

      1) физическое лицо либо юридическое лицо, которому присвоен идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу либо юридическому лицу не присвоен идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан) либо номер, под которым физическое лицо-нерезидент Республики Казахстан или юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан зарегистрировано в иностранном государстве;

      2) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник не является лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

      3) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник не является установленным лицом или организацией, в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго) в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

      4) клиент не является лицом, которому присвоен уровень риска, требующий применения усиленных мер надлежащей проверки в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОДФТ и правилами внутреннего контроля.";

      пункт 7 изложить в следующей редакции:

      "7. Для идентификации и аутентификации клиента используются следующие способы:

      1) электронная цифровая подпись физического или юридического лица;

      2) или средства биометрической идентификации;

      3) или реквизиты платежной карточки при идентификации и аутентификации физического лица (номер, срок действия платежной карточки, наименование системы платежных карточек), выпущенной банком второго уровня или Национальным оператором почты, с которым субъектом финансового мониторинга заключено соглашение об информационном обмене, в случае, если физическое лицо было ранее идентифицировано субъектом финансового мониторинга при личном присутствии;

      4) или уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов или иной идентификатор, установленный субъектом финансового мониторинга для идентификации клиента и согласованный с ним.

      Допускается использование одного или в совокупности нескольких из способов идентификации и аутентификации клиента, определенных в части первой настоящего пункта, за исключением случаев, предусмотренных частью третьей настоящего пункта.

      Способ идентификации и аутентификации клиента, предусмотренный подпунктом 4) части первой настоящего пункта, используется в одном из следующих случаев:

      1) в совокупности с одним или несколькими способами идентификации и аутентификации клиента, предусмотренными подпунктами 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта;

      2) при заключении страховыми организациями договоров страхования в электронной форме, за исключением договоров страхования жизни, договоров аннуитетного страхования и договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях.

      Выбор способа идентификации и аутентификации клиента осуществляется субъектом финансового мониторинга.".

      2. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление 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) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

      4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

      3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

      4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

      5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель* *Национального Банка* | *Д. Акишев* |

      "СОГЛАСОВАНО"  
Министр финансов  
Республики Казахстан  
А. Смаилов  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
"\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_ 2018 года

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