



О внесении изменений и дополнения в приказ Министра финансов Республики Казахстан от 4 октября 2016 года № 532 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года № 262 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций"

Утративший силу

Совместные приказ Министра финансов Республики Казахстан от 18 сентября 2020 года № 883 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2020 года № 113. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 сентября 2020 года № 21304. 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).

Примечание ИЗПИ!

Вводится в действие с 15.11.2020.

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 13 мая 2020 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Министр финансов Республики Казахстан **ПРИКАЗЫВАЕТ** и Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в приказ Министра финансов Республики Казахстан от 4 октября 2016 года № 532 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года № 262 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций" (зарегистрирован в Реестре

государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14476, опубликован 20 декабря 2016 года в информационно-правовой системе "Эділет") следующие изменения и дополнение:

в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций, утвержденных указанным совместным приказом и постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"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.";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"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.";

часть первую пункта 13 изложить в следующей редакции:

"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.";

подпункт 4) пункта 14 изложить в следующей редакции:

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

подпункт 3) пункта 15 изложить в следующей редакции:

"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);";

часть третью пункта 19 изложить в следующей редакции:

"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.";

абзацы третий и четвертый подпункта 2) пункта 20 изложить в следующей редакции:

"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";

пункт 21 изложить в следующей редакции:

"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).";

пункты 22 и 23 исключить;

часть первую пункта 24 изложить в следующей редакции:

"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).";

пункт 26 изложить в следующей редакции:

"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.";

часть третью пункта 28 изложить в следующей редакции:

"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).";

пункт 29 изложить в следующей редакции:

"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).";

пункт 30 изложить в следующей редакции:

"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.";

часть первую пункта 31 изложить в следующей редакции:

"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.";

дополнить пунктом 31-1 следующего содержания:

"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.";

заголовок главы 6 изложить в следующей редакции:

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

пункт 32 изложить в следующей редакции:

"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."

2. Комитету по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

2) размещение настоящих совместных приказа и постановления на интернет-ресурсе Министерства финансов Республики Казахстан;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящих совместных приказа и постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан представление в Департамент юридической службы Министерства финансов Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) настоящего пункта.

3. Настоящие совместные приказ и постановление вводятся в действие с 15 ноября 2020 года и подлежат обязательному опубликованию.

Председатель Национального Банка Республики Казахстан _____ Е. Досаев	Министр финансов Республики Казахстан _____ Е. Жамаубаев
--	---