

О внесении изменения в совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 19 ноября 2014 года № 499 и Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 25 ноября 2014 года № 182 "Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег"

Утративший силу

Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 29 сентября 2020 года № 935 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 29 сентября 2020 года № 359/НҚ. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 сентября 2020 года № 21321. Утратил силу совместным приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 28 февраля 2022 года № 19 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 69/НҚ.

Сноска. Утратил силу совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 28.02.2022 № 19 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 28.02.2022 № 69/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание ИЗПИ!

Настоящий совместный приказ вводится в действие с 15 ноября 2020 года.

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" ПРИКАЗЫВАЕМ:

1. Внести в совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 19 ноября 2014 года № 499 и Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 25 ноября 2014 года № 182 "Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег" (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных

правовых актов под № 9965, опубликован 4 февраля 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующее изменение:

Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег, утвержденных указанным совместным приказом, изложить в новой редакции согласно приложению к настоящему совместному приказу.

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

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

2) размещение настоящего совместного приказа на интернет-ресурсе Министерства финансов Республики Казахстан;

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

3. Настоящий совместный приказ вводится в действие с 15 ноября 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

*Министр цифрового
развития, инноваций и
аэрокосмической промышленности
Республики Казахстан*
_____ *Б. Мусин*

*Министр финансов
Республики Казахстан*
_____ *Е. Жамаубаев*

Приложение к
совместному приказу
Министра цифрового развития,
инноваций и аэрокосмической
промышленности
Республики Казахстан
от 29 сентября 2020 года
№ 359/НҚ и
Министра финансов
Республики Казахстан
от 29 сентября 2020 года № 935

Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег (далее – Требования) разработаны 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" (далее – Закон о ПОД/ФТ) и Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2. В настоящих Требованиях к субъектам финансового мониторинга относятся операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег (далее – Субъекты).

3. Понятия, используемые в Требованиях, применяются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ и Законе Республики Казахстан от 9 апреля 2016 года "О почте".

4. Для целей Требований используются следующие основные понятия:

1) услуги перевода денег – это финансовые услуги, которые предусматривают прием наличных денег, чеков, других денежных инструментов или других средств сбережения, а также выплату соответствующей суммы наличными или в другой форме получателю посредством коммуникации, послания, перевода или через клиринговую сеть;

2) 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, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ;

3) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – риски легализации ОД/ФТ) – возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Субъектов в процессы легализации ОД/ФТ или иную преступную деятельность;

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

5) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим Законом.

5. Внутренний контроль осуществляется в целях:

1) обеспечения выполнения Субъектами требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ);

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля Субъектов на уровне, достаточном для управления рисками легализации ОД/ФТ;

3) минимизации рисков легализации ОД/ФТ.

6. Правила внутреннего контроля (далее – ПВК) являются внутренним документом Субъектов либо совокупностью таких документов, которые регламентируют организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ и устанавливают порядок действий Субъектов в целях ПОД/ФТ.

7. ПВК включают в себя программы, предусмотренные статьей 11 Закона о ПОД/ФТ, которые разрабатываются Субъектами самостоятельно в соответствии с настоящими Требованиями.

8. ПВК предусматривают назначение ответственного работника, который осуществляет мониторинг за их соблюдением (далее – ответственный работник), а также определяются работники подразделения по организации, мониторингу реализации и соблюдению ПВК, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

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

9. В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство Республики Казахстан о ПОД/ФТ, Субъекты в течение 30 (тридцати) календарных дней, вносят в ПВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

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

1) организации внутреннего контроля, включая описание функций ответственного работника и работника подразделения по ПОД/ФТ, в том числе порядка взаимодействия с другими структурными подразделениями Субъектов при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

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

4) признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ, в качестве подозрительной;

5) представления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фактов отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции 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;

6) фиксирования и хранения документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента, сведения о счете и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе о подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций.

Документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган, осуществляется в порядке, установленном Субъектами;

7) информирования работниками Субъекта руководителя о ставших им известными фактах нарушения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, ПВК, допущенных работниками Субъекта;

8) оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков легализации ОД/ФТ;

9) разработки мер контроля, процедуры по управлению рисками легализации ОД/ФТ и снижению рисков легализации ОД/ФТ;

10) классификации своих клиентов с учетом степени риска легализации ОД/ФТ.

Допускается включение Субъектом в программу дополнительных мер по организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

11. Функции ответственного работника и работников подразделения по ПОД/ФТ в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включают:

1) разработку и согласование ПВК, внесение изменений и (или) дополнений к ним с руководителем Субъекта, а также мониторинг реализации и соблюдения ПВК;

2) организацию и контроль за представлением сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;

4) принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, особо крупным и другим необычным операциям, операциям с характеристиками, соответствующими типологиям, схемам и способам легализации ПОД/ФТ;

5) принятие решений о приостановлении либо об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления в уполномоченный орган;

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

7) документальное фиксирование принятых решений в отношении клиента;

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

9) информирование руководителя Субъекта о выявленных нарушениях ПВК;

10) подготовку информации о результатах реализации ПВК и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками легализации ОД/ФТ и внутреннего контроля ПОД/ФТ для формирования отчетов руководителю Субъекта о выявленных недостатках;

11) обеспечение мер по хранению документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента, сведения о счете 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) иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ и внутренними документами Субъектов.

12. Для выполнения возложенных функций ответственный работник и работники подразделения по ПОД/ФТ наделяются следующими полномочиями:

1) обеспечивают конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

2) предоставляют информацию соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ;

3) предоставляют в уполномоченный орган по его запросу необходимые информацию, сведения и документы в соответствии с пунктами 3-1 и 3-2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ;

4) направляют запросы руководителю Субъекта для принятия решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами

Субъекты и их работники не извещают клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях.

Допускается включение Субъектом дополнительных функций и полномочий ответственного работника и работников подразделения по ПОД/ФТ.

Глава 3. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

13. Программа управления риском легализации ОД/ФТ предусматривает проведение лицом, осуществляющим операцию с клиентами, оценки риска совершения клиентом операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с легализацией ОД/ФТ с присвоением уровней риска.

Субъекты на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг Субъектов рискам легализации ОД/ФТ с учетом отчета оценки рисков легализации ОД/ФТ и, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги и (или) способа ее (его) предоставления.

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию уполномоченного органа и органа регулятора в сфере ПОД/ФТ.

14. К клиентам, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск легализации ОД/ФТ, относятся следующие типы:

1) по деловым отношениям и почтовым переводам денег физических и юридических лиц из государств (территорий):

не выполняющие и (или) недостаточно выполняющие рекомендации ФАТФ;
с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельностью;

подвергнувшихся санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым Организацией объединенных наций (далее – ООН);

предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремисткой) деятельности организации.

Ссылки на перечни таких государств (территорий) по данным ООН размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа;

2) в случае, когда клиент является:

иностранном публичным должностным лицом;

лицом, действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица;

лицом, являющимся членом семьи, близким родственником иностранного публичного должностного лица;

лицом без гражданства;

гражданином Республики Казахстан, не имеющим адреса регистрации или пребывания в Республики Казахстан;

нерезидентом;

некоммерческой организацией;

3) в случае, когда клиент (его представитель) либо бенефициарный собственник, либо контрагент клиента:

по операции зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве (территории), входящей в Перечень государств с льготным налогообложением, утвержденный приказом Министра финансов Республики Казахстан от 8 февраля 2018 года № 142 "Об утверждении перечня государств с льготным налогообложением", зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 16404 (далее – Приказ);

включен в список лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Список) и (или) в перечень организации и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организации и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее – Перечни), предусмотренных статьями 12 и 12-1 Закона о ПОД/ФТ;

4) в случаях, когда:

местонахождение клиента, заявленное при государственной регистрации, не совпадает с местом фактической деятельности его органов управления;

деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах;

деятельность клиента связана с интенсивным оборотом наличных денег;

у Субъектов возникают сложности при проверке представленных клиентом сведений;

клиент настаивает на поспешности проведения операции;

клиент настаивает на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики Субъектов;

клиентом совершаются действия, направленные на уклонение от процедур финансового мониторинга;

операции клиента ранее были признаны подозрительными;

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

осуществляемые без физического присутствия сторон;

совершаемые от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;

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

не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели;

совершаемые клиентом с несвойственной ему частотой или на необычно крупную для данного клиента сумму;

по которой имеется информация о высоком риске легализации ОД/ФТ.

Допускается включение Субъектами дополнительных факторов риска.

15. В рамках реализации программы управления рисками легализации ОД/ФТ Субъектами принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в пункте 14 настоящих Требований, а также иных категорий рисков, устанавливаемых Субъектами.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается Субъектами по результатам анализа имеющихся у Субъектов сведений и информации о клиенте (клиентах) и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит не менее чем из двух уровней.

Оценка риска с использованием категорий и факторов рисков, указанных в пункте 14 настоящих Требований, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

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

16. Субъекты определяют и оценивают риски легализации ОД/ФТ, которые могут возникнуть в связи с:

1) разработкой новых продуктов и новой деловой практикой, включая новые механизмы передачи;

2) использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

Оценка рисков легализации ОД/ФТ проводится до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий.

Глава 4. Программа идентификации клиентов

17. Программа идентификации клиента заключается в проведении Субъектами мероприятий по выявлению, обновлению ранее полученных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, включая сведения об источнике финансирования совершаемых клиентом операций и включает процедуры по:

1) соблюдению мер по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарных собственников согласно требованиям статьи 5 Закона о ПОД/ФТ ;

2) проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике согласно подпункту б) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ;

3) проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Списке и Перечнях;

4) проверке принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам согласно требованиям статьи 8 Закона о ПОД/ФТ;

5) выявлению клиентов, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения:

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

в государстве с льготным налогообложением, утвержденных Приказом;

6) установлению предполагаемой цели и характера деловых отношений;

7) применению к клиенту, в зависимости от присвоенного уровня риска, мер по надлежащей проверке клиента в соответствии с программой управления рисками;

8) обновлению сведений, полученных в результате идентификации клиентов по мере изменения идентификационных сведений, о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, но не реже одного раза в год;

9) требованию к форме, содержанию и порядку заполнения анкеты (досье) клиента, оформляемой Субъектом в целях фиксирования сведений, полученных в результате идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, с указанием первоначальной даты оформления анкеты (досье);

10) обновлению сведений, содержащихся в анкете (досье), с указанием периодичности обновления сведений;

11) оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации ОД/ФТ, основания оценки такого риска;

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

В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых Субъектом мероприятий выражается в применении упрощенных либо усиленных мер

надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска легализации ОД/ФТ, осуществляется не реже одного раза в полугодие.

Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) Субъекта, которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ.

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

18. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу Субъектом разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

19. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает:

1) перечень признаков необычных и подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительных операций, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных Субъектами самостоятельно;

2) процедуру выявления операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ ;

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

В случае назначения Субъектом ответственного работника либо работников подразделения по ПОД/ФТ, программа мониторинга и изучения операций клиентов дополнительно включает:

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

2) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) Субъекта по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений о пороговых, необычных и подозрительных операциях;

3) описание механизма взаимодействия подразделений Субъекта при выявлении пороговых, необычных и подозрительных операциях;

4) порядок, основания и срок принятия ответственным работником решения о квалификации операции клиента;

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

6) порядок взаимодействия подразделений (работников) Субъекта по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Перечнях, а также по отказу в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом таких клиентов, обслуживании таких клиентов либо прекращению деловых отношений с ним;

7) порядок информирования (при необходимости) должностных лиц Субъекта о выявлении пороговой и подозрительной операции.

20. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов Субъектами проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг Субъекта рискам легализации ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента и (или) хранятся у Субъекта на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет после совершения операции.

21. Частота изучения операций клиента определяется Субъектом с учетом уровня риска клиента и (или) степени подверженности услуг Субъектов, которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции), подлежащих (подлежащей) финансовому мониторингу, а также с учетом типологий, схем и способов легализации (отмывания) преступных доходов и финансированию терроризма, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции Субъекты изучают операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени.

Операции клиента подлежат изучению:

по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

если они имеют характеристики признаков подозрительной операции.

22. Операции клиента признаются подозрительными, в случае если по результатам изучения операций, указанных в пункте 21 настоящих Требований, у Субъекта имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией ОД/ФТ.

Решение о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции Субъектом принимает 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 Субъекта.

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

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