

Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 95. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 14 октября 2020 года № 21434.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Настоящее постановление вводится в действие с 15 ноября 2020 года.

В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.024 № 89 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить прилагаемые Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

4. Настоящее постановление вводится в действие с 15 ноября 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель Агентства
Республики Казахстан по регулированию и
развитию финансового рынка*

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство финансов

Республики Казахстан

"__" "_____" 2020 года

Утверждены постановлением
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 12 октября 2020 года № 95

Сноска. Текст в правом верхнем углу - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 17 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОД/ФТ) и постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 40 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 32826).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.09.2024 № 75 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Понятия, используемые в Требованиях, применяются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ и Социальном кодексе Республики Казахстан.

Для целей Требований используются следующие основные понятия:

1) необычная операция (сделка) – операция (сделка) клиента, подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и принимающим иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган) в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами (далее – фонд) самостоятельно;

2) управление рисками ОД/ФТ – совокупность принимаемых фондом мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов, а также совершаемых клиентами операций);

3) клиент – физическое, юридическое лицо, получающее услуги фонда;

4) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – риски ОД/ФТ) – риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения фонда в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ);

5) цифровой актив – имущество, созданное в электронно-цифровой форме с применением средств криптографии и компьютерных вычислений, не являющееся финансовым инструментом, а также электронно-цифровая форма удостоверения имущественных прав;

6) пороговая операция – операция клиента с деньгами и (или) иным имуществом, которая в соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ подлежит финансовому мониторингу;

7) деловые отношения – отношения по предоставлению фондом клиенту услуг, относящихся к деятельности по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.09.2024 № 75 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ) осуществляется фондом в целях:

1) обеспечения выполнения фондом требований Закона о ПОД/ФТ;

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля фонда на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ и сопряженными рисками (операционного, репутационного, правового);

3) исключения вовлечения фонда, его должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ.

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ органом управления или исполнительным органом фонда разрабатываются и принимаются правила внутреннего контроля, включающие требования к проведению службой внутреннего аудита фонда оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля исполняются фондом с учетом результатов оценки степени подверженности услуг фонда рискам ОД/ФТ, размера, характера и сложности фонда.

Правила внутреннего контроля включают в себя программы, предусмотренные статьей 11 Закона о ПОД/ФТ, которые разрабатываются фондом самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются внутренним документом фонда либо

совокупностью таких документов, утвержденных органом управления или исполнительным органом фонда.

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

5. В порядке, установленном внутренними документами фонда, в фонде назначается лицо, из числа руководящих работников фонда или иных руководителей фонда не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения фонда, ответственное за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля в фонде (далее - ответственный работник), которое имеет высшее образование, стаж работы на должности руководителя подразделения, связанного с предоставлением услуг фонда, не менее одного года либо стаж работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет либо стаж работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не менее трех лет и безупречную деловую репутацию в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан, а также определяются работники подразделения фонда, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.09.2024 № 75 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и включает, но не ограничивается:

1) порядок фиксирования сведений, а также хранения документов и информации, полученных в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

2) порядок применения целевых финансовых санкций и проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленном в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечень) и перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составленном в соответствии со статьей 12-1 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечень ФРОМУ);

3) порядок прекращения действия целевых финансовых санкций при исключении сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике из Перечня и Перечня ФРОМУ;

4) порядок информирования работниками фонда, в том числе ответственным работником, органа управления и исполнительного органа фонда о ставших им

известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками фонда;

5) описание требований по ПОД/ФТ (при наличии), установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над фондом (родительской организацией фонда);

6) порядок подготовки и представления органу управления и исполнительному органу фонда управленческой отчетности, в том числе на консолидированной основе в рамках финансовой группы (при наличии), по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службой внутреннего аудита фонда;

7) процедуру оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков ОД/ФТ;

8) описание функций подразделения по ПОД/ФТ, в том числе процедуру взаимодействия с другими подразделениями фонда, филиалами, дочерними организациями при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также функций, полномочий ответственного работника, процедуру взаимодействия ответственного работника с органом управления и исполнительным органом фонда;

9) порядок соблюдения и реализации правил внутреннего контроля, в том числе порядок применения дополнительных мер контроля и процедуры по управлению рисками ОД/ФТ и их снижения, филиалами, представительствами, дочерними организациями фонда, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.

Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Функции ответственного работника и работников подразделения по ПОД/ФТ в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включают, но не ограничиваются:

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

2) организацию представления и контроль за представлением сообщений в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

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

4) информирование уполномоченного органа фонда о выявленных клиентах и принятых мерах по применению целевых финансовых санкций;

5) принятие либо согласование решений об отказе от проведения операций клиентов в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами;

6) направление запросов органу управления и (или) исполнительному органу фонда для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) внутренними документами фонда;

7) информирование органа управления фонда о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами фонда;

8) подготовка информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками ОД/ФТ и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе в рамках финансовой группы (при наличии), для формирования отчетов органу управления фонда;

9) координация по сбору количественных и качественных показателей для оценки риска вовлеченности фонда в процессы ОД/ФТ и передачи запрашиваемой информации в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций ежегодно не позднее 5 февраля года, следующего за отчетным годом.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Для выполнения возложенных функций ответственный работник и работники подразделения по ПОД/ФТ наделяются следующими полномочиями, включая, но не ограничиваясь:

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

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

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

9. При наличии в филиалах фонда 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, работников подразделения по ПОД/ФТ, а также работников фонда, на которых возложены функции, предусмотренные пунктом 7 Требований, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита, а также

функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность фонда.

11. Фонд для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ использует автоматизированные информационные системы, соответствующие требованиям внутреннего контроля фонда.

Сноска. Пункт 11 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 17 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 3. Программа управления рисками ОД/ФТ

12. В целях организации управления рисками ОД/ФТ фонд разрабатывает программу управления рисками ОД/ФТ.

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с частью первой статьи 14 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций";

Сноска. Пункт 12 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 17 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13. Программа управления рисками ОД/ФТ включает, но не ограничивается:

- 1) порядок организации управления рисками ОД/ФТ фонда в разрезе ее структурных подразделений;
- 2) методику оценки рисков ОД/ФТ с учетом основных категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску услуг/продуктов) в отношении:
 - уровня риска клиента;
 - степени подверженности услуг (продуктов) фонда рискам ОД/ФТ;
- 3) порядок осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) фонда рискам ОД/ФТ, предусматривающий перечень предупредительных мероприятий, порядок и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами;
- 4) порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов

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

Оценка степени подверженности услуг фонда рискам ОД/ФТ 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, отказ от предоставления услуг.

15. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

1) публичные должностные лица, их супруги и близкие родственники;

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

юридические лица, осуществляющие деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой;

организации, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность;

агенты (поверенные) поставщиков услуг (кроме финансовых), осуществляющие прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы;

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 услуги, связанные с интенсивным оборотом наличных денег;

3) брокеры-дилеры, управляющие инвестиционным портфелем (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

4) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни" (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

5) лица, осуществляющие выпуск и обращение обеспеченных цифровых активов;

6) лица, осуществляющие выпуск и оборот необеспеченных цифровых активов на территории Международного финансового центра "Астана";

7) лица, предоставляющие услуги по финансовому лизингу (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

8) лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов;

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

10) лица, деятельность которых связана с производством и (или) торговлей оружием, взрывчатыми веществами;

11) лица, деятельность которых связана с добычей и (или) обработкой, а также куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней либо изделий из них;

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

13) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 16 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;

14) получатели пенсионных выплат, от имени которых выступают их представители по доверенности.

Сноска. Пункт 15 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 31.12.2024 № 96 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

16. Фонд осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с предоставлением услуг 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 ОД/ФТ, 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 в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

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

3) иностранные государства (территории), включенные в перечень оффшорных зон в соответствии с 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095);

4) иностранные государства (территории), определенные фондовой биржей в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ на основе факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма).

17. Услуги фонда, а также способы их предоставления, повышающие риск ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

1) дистанционное обслуживание клиентов, включая обслуживание посредством персональных компьютеров, телефонов, электронных терминалов;

2) услуги по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам за счет добровольных пенсионных взносов;

3) новые продукты и деловые практики, включающие механизмы передачи информации с использованием новых и развивающихся технологий, как для существующих, так и для внедряемых продуктов.

18. При оценке степени подверженности услуг фонда рискам ОД/ФТ в соответствии с категориями и факторами рисков, указанными в пунктах 15, 16 и 17 Требований, фондом учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:

1) количество направленных фондом в уполномоченный орган сообщений о подозрительных операциях клиентов;

2) количество направленных фондом в уполномоченный орган сообщений о пороговых операциях клиентов.

19. В рамках реализации программы управления рисками ОД/ФТ фондом принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов рисков, указанных в пунктах 15, 16 и 17 Требований, а также иных категорий и факторов рисков, устанавливаемых фондом.

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

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

20. Оценка риска с использованием категорий и факторов риска, указанных в пунктах 15, 16 и 17 Требований, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

По клиентам (группам клиентов), в отношении которых оценка риска ранее не проводилась и (или) с которыми деловые отношения ранее не устанавливались, фондом на основе данных, полученных до установления деловых отношений, проводится первоначальная оценка риска.

21. При реализации программы управления рисками ОД/ФТ фонд учитывает опубликованную информацию из отчета рисков ОД/ФТ в соответствии с пунктом 6 статьи 11-1 Закона о ПОД/ФТ.

21-1. Фонд определяет и оценивает риски 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 действующих продуктов.

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

Сноска. Требования дополнены пунктом 21-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 17 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 4. Программа идентификации клиентов

22. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника фонд разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении фондом мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о вкладчике пенсионных взносов (его представителе), получателе пенсионных выплат (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Требованиями сведений о вкладчике пенсионных взносов, получателе пенсионных выплат и их представителях.

Мероприятия по выявлению бенефициарного собственника проводятся фондом в отношении вкладчика пенсионных взносов, а при осуществлении пенсионных выплат, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, также в отношении получателя таких пенсионных выплат.

Для выявления бенефициарного собственника, сведения, представленные клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником, сверяются со сведениями, отраженными в реестре бенефициарных собственников юридических лиц (далее – Реестр). При отсутствии в Реестре сведений по таким лицам, представленные сведения сверяются со сведениями, полученными из других источников.

При наличии оснований для сомнения, является ли физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, бенефициарным собственником, допускается признание бенефициарным собственником физического лица, осуществляющего контроль над клиентом-юридическим лицом иным образом, либо в интересах которого клиентом-юридическим лицом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Если в результате принятия мер, бенефициарный собственник клиента-юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента-юридического лица.

Фонд в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ в отношении клиента, которому присвоен высокий уровень риска, применяет усиленные меры надлежащей проверки клиентов, либо применяет упрощенные меры надлежащей проверки клиентов, в отношении которых присвоен низкий уровень риска.

Сноска. Пункт 22 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.024 № 89 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

22-1. С учетом требований пунктов 2, 3-1 статьи 5 и пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ фонд проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике и устанавливает предполагаемую цель деловых отношений в случаях:

- 1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);
- 3) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ;
- 4) совершения клиентом необычной операции (сделки);
- 5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике.

При наличии основания для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике обновление сведений о

клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем принятия субъектом финансового мониторинга решения о наличии такого сомнения.

При совершении клиентом операции в рамках установленных деловых отношений идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении таких деловых отношений, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4) и 5) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента и Требованиями.

Сноска. Требования дополнены пунктом 22-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 17 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

23. С учетом требований статьи 6 Закона о ПОД/ФТ фонд проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника до установления деловых отношений.

24. Сведения, полученные в соответствии с пунктами 22-1 и 23 Требований, вносятся фондом в досье клиента, которое хранится в фонде на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня их прекращения

Группы клиентов, по которым фондом в соответствии с внутренними документами ведутся досье, включают, но не ограничиваются:

- 1) физические лица;
- 2) юридические лица.

При применении фондом подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ фонд незамедлительно получает сведения о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике от других субъектов финансового мониторинга, на меры надлежащей проверки клиентов которых полагается фонд, для внесения (включения) в досье клиента, а также по запросу без задержки получает копии подтверждающих документов, к которым, в том числе относятся информация, выписки из информационных систем или баз данных других субъектов финансового мониторинга.

Фонд, который полагается на меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, принятые иностранной финансовой организацией, устанавливает, что деятельность такой иностранной финансовой организации подлежит лицензированию, регулированию и надзору в государстве, в

котором она зарегистрирована, и что иностранная финансовая организация принимает меры по надлежащей проверке, аналогичные требованиям статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также хранит документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки, не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником.

Фонд, являющийся участником финансовой группы, при необходимости полагается на меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренные подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, принятые в отношении соответствующих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников другими участниками такой группы, при соблюдении условий, установленных пунктом 6-1 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

Сноска. Пункт 24 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

25. В процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника фондом проводится проверка на наличие такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечне и Перечне ФРОМУ.

Проверка наличия клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечне и Перечне ФРОМУ (включения в Перечень и Перечень ФРОМУ) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Перечень и Перечень ФРОМУ (обновления Перечня и Перечня ФРОМУ).

Фондом в процессе идентификации клиента (его представителя) и выявления бенефициарного собственника проводится проверка на принадлежность такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичным должностным лицам, их супругам и близким родственникам.

Фонд в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-2) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников:

1) осуществляет оценку репутации публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям ОД/ФТ;

2) получает письменное разрешение руководящего работника фонда на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами (их представителями) и бенефициарными собственниками;

3) предпринимает доступные меры для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

4) предпринимает на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

В отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах втором, третьем, четвертом и пятом подпункта 3-2) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, фонд, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, дополнительно применяют меры, установленные подпунктами 1), 2), 3) и 4) части четвертой настоящего пункта.

Сведения о миграционных карточках не требуется получать в отношении граждан государств, входящих в Евразийский экономический союз.

Фонд при идентификации физического лица (руководителя, учредителей (участников) юридического лица, бенефициарного собственника) устанавливает и фиксирует следующие данные:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

гражданство;

дата и место рождения;

юридический адрес, за исключением адреса бенефициарного собственника;

реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация;

индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан);

вид деятельности (для индивидуальных предпринимателей).

Фонд при идентификации клиента-юридического лица (учредителей (участников) клиента юридического лица) устанавливает и фиксирует следующие данные:

наименование;

регистрационный номер и дату государственной регистрации юридического лица, наименование регистрирующего органа (при их наличии);

адрес места нахождения или регистрации;

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

данные о руководителе (ином лице, уполномоченном действовать от имени клиента-юридического лица), лице, имеющем право подписи на финансовых документах;

характер деятельности;

данные о бенефициарных собственниках.

Сноска. Пункт 25 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

27. Программа идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника включает, но не ограничивается:

1) порядок принятия клиентов на обслуживание, включая процедуру, основания и сроки принятия фондом решения об отказе в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращении деловых отношений;

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

3) описание мер, направленных на выявление фондом среди клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников;

4) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Перечне и Перечне ФРОМУ;

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, а также хранения и обеспечения конфиденциальности таких сведений, в рамках выполнения групповых требований по ПОД/ФТ (при наличии);

7) особенности взаимодействия с другими организациями в целях получения сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

8) порядок 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) порядок оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска;

11) порядок получения и представления по запросу фонда сведений о бенефициарных собственниках клиентов по форме и порядке, определенных уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с частями третьей и четвертой пункта 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

Если фонд в соответствии с Законом о ПОД/ФТ на основании договора поручил иному лицу применение в отношении клиентов (их представителей) и бенефициарных

собственников мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, фонд разрабатывает правила взаимодействия с такими лицами, которые включают:

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

процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в соответствии с договорами, заключенными между фондом и лицами, которым поручено проведение идентификации;

процедуру и сроки передачи фонду сведений, полученных при проведении идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, лицами, которым поручено проведение идентификации;

процедуру осуществления фондом контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, включая процедуру, сроки и полноту передачи фонду полученных сведений, а также меры, принимаемые фондом по устранению выявленных нарушений;

основания, процедуру и сроки принятия фондом решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедур, сроков и полноты передачи фонду полученных сведений;

перечень должностных лиц фонда, уполномоченных принимать решение об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации;

положения об ответственности лиц, которым фонд поручил проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, включая процедуру, сроки и полноту передачи фонду полученных сведений;

процедуру взаимодействия фонда с лицами, которым поручено проведение идентификации, по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

Допускается включение фондом дополнительных условий в правила взаимодействия.

Фонд, поручивший на основании договора иностранной финансовой организации применение мер надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, учитывает возможные риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Сноска. Пункт 27 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

27-1. Проверка достоверности представленных сведений осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально удостоверенных копий соответствующих документов, представленных клиентом (его представителем), либо сверки с данными из доступных источников (баз данных), либо проверки сведений другими способами.

Сноска. Требования дополнены пунктом 27-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 17 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).

27-2. Фонд не совершает действия, предусмотренные пунктами 6, 6-1 и 8 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в случае регистрации, пребывания или нахождения другого субъекта финансового мониторинга или иностранной финансовой организации в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Сноска. Требования дополнены пунктом 27-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов

28. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений о пороговых и подозрительных операциях, фонд разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

29. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов фондом 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, сложных, необычных и подозрительных операций.

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

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента, предусмотренное пунктом 24 Требований,

и (или) хранятся в фонде на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их прекращения.

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

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

31. Степень изучения операций клиента определяется фондом с учетом уровня риска клиента (группы клиентов), а также с учетом имеющихся у фонда сценариев (схем) ОД/ФТ и (или) признаков сложных, необычных, подозрительных операций.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции фондом изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени, но не менее чем за последний месяц.

Сноска. Пункт 31 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 17 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).

32. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает, но не ограничивается:

1) перечень признаков подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных фондом самостоятельно;

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

3) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) фонда по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений о пороговых, сложных, необычных, подозрительных операциях;

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

5) порядок фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения сложных, необычных операций, а также сведений о пороговых и подозрительных операциях (в том числе сумму операции);

6) порядок 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;

7) порядок представления в уполномоченный орган сообщений о пороговых и подозрительных операциях;

8) порядок информирования (при необходимости) органа управления, исполнительного органа фонда и должностных лиц фонда о выявлении пороговой и подозрительной операции.

Сноска. Пункт 32 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 17 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).

33. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции в качестве пороговой, а также при выявлении необычной или подозрительной операции, работник фонда, выявивший указанную операцию, направляет сообщение о такой операции ответственному работнику (в подразделение по ПОД/ФТ) в порядке, форме и сроки, установленные внутренними документами фонда.

В одном сообщении допускается информация о нескольких операциях.

Сообщения об операциях, указанные в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся фондом не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

Глава 6. Программа подготовки и обучения работников фонда по вопросам ПОД/ФТ

34. Целью Программы подготовки и обучения работников по вопросам ПОД/ФТ (далее - Программа обучения) является получение работниками фонда знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства Республики Казахстан, а также правил внутреннего контроля и иных внутренних документов в сфере ПОД/ФТ.

35. Программа обучения разрабатывается в соответствии с требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере ПОД/ФТ, указанными в пункте 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

Сноска. Пункт 35 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

36. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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