

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты"**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 октября 2020 года № 103. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4 ноября 2020 года № 21581

**Настоящее постановление 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" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20160, опубликовано 23 марта 2020 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнения:

в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты, утвержденных указанным постановлением:

в части второй пункта 2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

"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 по финансовому мониторингу) в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных банком второго уровня и Национальным оператором почты (далее – банк) самостоятельно;"

абзацы четвертый и пятый изложить в следующей редакции:

"управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – совокупность принимаемых банком мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ), а также их минимизации (в отношении услуг (продуктов), клиентов, а также совершаемых клиентами операций);

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;"

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. В порядке, установленном внутренними документами банка, в банке назначается ответственный работник по осуществлению мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля в банке (далее – ответственный работник), а также определяются работники либо подразделение банка, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ 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 информирования работниками банка, в том числе ответственным работником, органа управления и исполнительного органа банка о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками банка;

3) описание требований по ПОД/ФТ банковского конгломерата, в который входит банк (при наличии);

4) порядок подготовки и представления органу управления и исполнительному органу банка управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службой внутреннего аудита банка;

5) порядок принятия решений ответственным работником, органом управления и (или) исполнительным органом банка или руководящим работником банка об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами, о приостановлении либо отказе в проведении операций клиентов в случаях,

предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном внутренними документами банка.";

подпункты 4) и 5) пункта 8 исключить;

в пункте 9:

подпункт 1) исключить;

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) направление подразделениям банка указаний, касающихся проведения операции с деньгами и (или) иным имуществом;"

дополнить пунктами 13-1 и 13-2 следующего содержания:

"13-1. При реализации программы управления рисками ОД/ФТ банк учитывает опубликованную информацию из отчета оценки рисков ОД/ФТ в соответствии с пунктом 6 статьи 11-1 Закона о ПОД/ФТ.

13-2. Программа управления рисками ОД/ФТ включает, но не ограничивается:

1) порядок организации управления рисками ОД/ФТ банка в разрезе его 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, а также степени подверженности услуг (продуктов) банка рискам ОД/ФТ;

3) порядок осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) банка 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 .";

абзац четвертый части второй пункта 17 изложить в следующей редакции:

"иностранные государства (территории), включенные в перечень офшорных зон, в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня офшорных 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);";

абзац первый пункта 18 изложить в следующей редакции:

"18. Услуги (продукты) банка, а также способы их предоставления, повышающие риск ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:"

подпункт 2) пункта 19 изложить в следующей редакции:

"2) количество направленных банком в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых операциях клиентов;"

часть первую пункта 22 изложить в следующей редакции:

"22. Программа идентификации клиента, его представителя и бенефициарного собственника включает, но не ограничивается:

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

3) особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями;

4) описание мер, направленных на выявление банком среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц;

5) порядок применения целевых финансовых санкций, 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);

6) порядок прекращения действия целевых финансовых санкций при исключении сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарного собственника из Перечня;

7) особенности идентификации при дистанционном установлении деловых отношений (без личного присутствия клиента или его представителя);

8) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в рамках выполнения требований по ПОД/ФТ, установленных банковским конгломератом, в который входит банк (при наличии);

9) особенности идентификации клиентов путем получения сведений от других финансовых организаций, в том числе идентификации физических и юридических лиц, в пользу или от имени которых брокером (дилером) совершаются операции по своему банковскому счету;

10) порядок проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;

11) требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента, обновления сведений, содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;

12) порядок оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска.";

пункт 29 изложить в следующей редакции:

"29. 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 по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных банком самостоятельно;

2) процедуру выявления операций клиента, имеющих 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 ПОД/ФТ;

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

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

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

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

7) порядок проведения мониторинга и изучения операций клиентов высокого уровня риска;

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

Для целей признаков определения подозрительных операций, определенных уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, банк в правилах внутреннего контроля самостоятельно определяет оценочные категории (включая, но не ограничиваясь, систематичность, регулярность, значительность, существенность, излишняя озабоченность, необоснованная поспешность, небольшой период, большое количество, группа лиц) с учетом масштаба и основных направлений деятельности банка, характера, масштаба и основных направлений деятельности его клиентов, уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.";

пункт 33 изложить в следующей редакции:

"33. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции в качестве пороговой, а также при выявлении необычной, подозрительной операции или операции, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, работник банка, выявивший указанную операцию, направляет сообщение о такой операции ответственному работнику (в подразделение по ПОД/ФТ) в порядке, в форме и в сроки, установленные внутренними документами банка.

Сообщения об операциях, указанных в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся банком не менее пяти лет после совершения операции.";

пункт 36 изложить в следующей редакции:

"36. Формы и периодичность проведения обучения в сфере ПОД/ФТ устанавливаются банком с учетом требований, утвержденных уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ."

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*

" С О Г Л А С О В А Н О "

М и н и с т е р с т в о

ф и н а н с о в

Р е с п у б л и к и

К а з а х с т а н

" \_\_\_ " \_\_\_\_\_ " 2020 года

