

**Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочного листа за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

Совместный приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 16 августа 2021 года № 7 и Министра национальной экономики Республики Казахстан от 16 августа 2021 года № 80. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 18 августа 2021 года № 24034.

В соответствии с пунктом 5 статьи 141, пунктом 1 статьи 143 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан, формой проверочного листа, утвержденной приказом исполняющего обязанности Министра национальной экономики Республики Казахстан от 31 июля 2018 года № 3 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 17371), Правилами формирования регулируемыми государственными органами системы оценки и управления рисками, утвержденными приказом исполняющего обязанности Министра национальной экономики Республики Казахстан от 22 июня 2022 года № 48 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 28577) **ПРИКАЗЫВАЕМ:**

**Сноска. Преамбула - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 09.12.2022 № 40 и Министра национальной экономики РК от 09.12.2022 года № 121 (вводится в действие с 01.01.2023).**

1. Утвердить:

1) критерии оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма согласно приложению 1 к настоящему совместному приказу;

2) проверочный лист в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении юридических консультантов, независимых специалистов по юридическим вопросам; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальных

предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, согласно приложению 2 к настоящему совместному приказу;

3) проверочный лист в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, согласно приложению 3 к настоящему совместному приказу.

2. Признать утратившим силу совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 13 октября 2020 года № 999 и Министра национальной экономики Республики Казахстан от 13 октября 2020 года № 77 "Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочного листа за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21422).

3. Департаменту по работе с субъектами финансового мониторинга Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу в установленном законодательством порядке обеспечить:

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

2) размещение настоящего совместного приказа на интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу.

4. Настоящий совместный приказ вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Министр национальной экономики Республики Казахстан _____ А. Иргалиев	Председатель Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу _____ Ж. Элиманов
--	---

Приложение 1 к  
совместному приказу Министра  
национальной экономики  
от 16 августа 2021 года № 80 и  
Председателя Агентства  
Республики Казахстан по  
финансовому мониторингу  
от 16 августа 2021 года № 7

# **Критерии оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие критерии оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Критерии) разработаны в соответствии с пунктом 5 статьи 141 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан, Правилами формирования регулируемыми государственными органами системы оценки и управления рисками, утвержденными приказом исполняющего обязанности Министра национальной экономики Республики Казахстан от 22 июня 2022 года № 48 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 28577) и предназначены для отбора субъектов контроля с целью проведения профилактического контроля с посещением субъекта контроля.

**Сноска. Пункт 1 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 09.12.2022 № 40 и Министра национальной экономики РК от 09.12.2022 года № 121 (вводится в действие с 01.01.2023).**

2. В настоящих Критериях использованы следующие понятия:

1) субъекты контроля – юридические консультанты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности: купли-продажи недвижимости, управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента, управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг, аккумуляирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией, создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им; индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них; бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета;

2) незначительные нарушения – нарушения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), не создающие предпосылки для возникновения угрозы отмыwania доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ), но выполнение, которых является обязательным для субъектов финансового мониторинга при осуществлении своей деятельности;

3) значительные нарушения – нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ, создающие предпосылки для возникновения угрозы ОД/ФТ/ФРОМУ;

4) грубые нарушения – нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ, представляющие угрозу ОД/ФТ/ФРОМУ;

5) риск – вероятность причинения вреда в результате деятельности субъекта контроля, законным интересам физических и юридических лиц, имущественным интересам государства с учетом степени тяжести его последствий, а также угроз ОД/ФТ/ФРОМУ;

6) система оценки и управления рисками – процесс принятия управленческих решений, направленных на снижение вероятности наступления неблагоприятных факторов путем распределения субъектов контроля по степеням риска для последующего осуществления профилактического контроля с посещением субъекта контроля с целью минимально возможной степени ограничения свободы предпринимательства, обеспечивая при этом допустимый уровень риска в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), а также направленных на изменение уровня риска для конкретного субъекта контроля и (или) освобождения такого субъекта контроля от профилактического контроля с посещением субъекта контроля;

7) объективные критерии оценки степени риска (далее – объективные критерии) – критерии оценки степени риска, используемые для отбора субъектов контроля в зависимости от степени риска в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и не зависящие непосредственно от отдельного субъекта контроля;

8) субъективные критерии оценки степени риска (далее – субъективные критерии) – критерии оценки степени риска, используемые для отбора субъектов контроля в зависимости от результатов деятельности конкретного субъекта контроля;

9) проверочный лист – перечень требований, предъявляемых к деятельности субъектов контроля, несоблюдение которых влечет за собой угрозу ОД/ФТ/ФРОМУ, законным интересам физических и юридических лиц, государства;

10) балл – количественная мера исчисления риска;

11) нормализация данных – статистическая процедура, предусматривающая приведение значений, измеренных в различных шкалах, к условно общей шкале;

12) выборочная совокупность (выборка) – перечень оцениваемых субъектов, относимых к однородной группе субъектов контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Сноска. Пункт 2 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Исключен совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Глава 2. Объективные критерии оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

4. Определение объективных критериев осуществляется посредством определения риска.

Сноска. Пункт 4 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 09.12.2022 № 40 и Министра национальной экономики РК от 09.12.2022 года № 121 (вводится в действие с 01.01.2023).

5. Критерии оценки степени риска для проведения профилактического контроля с посещением субъекта контроля формируются посредством определения объективных и субъективных критериев, которые осуществляются поэтапно (Мультикритериальный анализ решений).

На первом этапе по объективным критериям субъекты контроля относятся к одной из следующих степеней риска:

- 1) высокий риск;
- 2) средний риск;
- 3) низкий риск.

На втором этапе по субъективным критериям субъекты контроля относятся к одной из следующих степеней риска:

- 1) высокий риск;
- 2) средний риск;
- 3) низкий риск.

По показателям степени риска субъект контроля относится:

1) к высокой степени риска – при показателе степени риска от 71 до 100 включительно;

2) к средней степени риска – при показателе степени риска от 31 до 70 включительно;

3) к низкой степени риска – при показателе степени риска от 0 до 30 включительно.

Сноска. Пункт 5 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5-1. Исключен совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. По объективным критериям к субъектам контроля с высокой степенью риска относятся:

индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них;

бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета.

Сноска. Пункт 6 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 09.12.2022 № 40 и Министра национальной экономики РК от 09.12.2022 года № 121 (вводится в действие с 01.01.2023).

6-1. По объективным критериям к субъектам контроля со средней степенью риска относятся:

индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии;

индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

Сноска. Критерии дополнены пунктом 6-1 в соответствии с совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 09.12.2022 № 40 и Министра национальной экономики РК от 09.12.2022 года № 121 (вводится в действие с 01.01.2023).

7. По объективным критериям к субъектам контроля с низкой степенью риска относятся юридические консультанты, независимые специалисты по юридическим вопросам.

Сноска. Пункт 7 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 09.12.2022 № 40 и Министра национальной экономики РК от 09.12.2022 года № 121 (вводится в действие с 01.01.2023).

8. Для сфер деятельности субъектов контроля, отнесенных к высокой и средней степени риска, проводятся профилактический контроль с посещением субъекта контроля.

Сноска. Пункт 8 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 09.12.2022 № 40 и Министра национальной экономики РК от 09.12.2022 года № 121 (вводится в действие с 01.01.2023).

9. Списки профилактического контроля с посещением субъекта контроля составляются с учетом приоритетности субъекта контроля с наибольшим показателем степени риска по субъективным критериям.

10. Кратность проведения профилактического контроля с посещением субъекта контроля определяется по результатам проводимого анализа и оценки получаемых сведений по субъективным критериям и не может быть чаще 2 (двух) раз в год.

Сноска. Пункт 14 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Глава 3. Субъективные критерии оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

11. Определение субъективных критериев осуществляется с применением следующих этапов:

- 1) формирование базы данных и сбор информации;
- 2) анализ информации и оценка рисков.

12. Для оценки степени рисков субъективных критериев субъектов контроля используются следующие источники информации:

- 1) результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля;
- 2) результаты предыдущих проверок и профилактического контроля с посещением субъектов контроля;
- 3) наличие и количество подтвержденных жалоб и обращений.

Сноска. Пункт 12 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 09.12.2022 № 40 и Министра национальной экономики РК от 09.12.2022 года № 121 (вводится в действие с 01.01.2023).

12-1. При анализе и оценке не применяются данные субъективных критериев, ранее учтенные и использованные в отношении конкретного субъекта контроля либо данные, по которым истек срок исковой давности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В отношении субъектов контроля, устранивших в полном объеме выданные нарушения по итогам проведенного предыдущего профилактического контроля с посещением субъекта контроля, не допускается включение их при формировании списков на очередной период государственного контроля.

Сноска. Критерии дополнены пунктом 12-1 в соответствии с совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 09.12.2022 № 40 и Министра национальной экономики РК от 09.12.2022 года № 121 (вводится в действие с 01.01.2023).

12-2. Субъекты контроля переводятся с применением информационной системы с высокой степени риска в среднюю степень риска или со средней степени риска в низкую степень риска в соответствующих сферах деятельности субъектов контроля и надзора в случае:

1) если субъекты являются членами саморегулируемой организации, основанной на добровольном членстве (участии) в соответствии с Законом Республики Казахстан "О саморегулировании", с которой заключено соглашение о признании результатов деятельности саморегулируемой организации.

Сноска. Критерии дополнены пунктом 12-2 в соответствии с совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 09.12.2022 № 40 и Министра национальной экономики РК от 09.12.2022 года № 121 (вводится в действие с 01.01.2023).

13. Оценка степени риска субъектов контроля и отнесение их к грубой, значительной и незначительной группе степени риска осуществляется в соответствии с приложением к настоящим Критериям.

13-1. Исходя из приоритетности применяемых источников информации и значимости показателей субъективных критериев, установленных в критериях оценки степени риска в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, согласно Перечню субъективных критериев для определения степени риска по субъективным критериям в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении юридических консультантов, и других независимых специалистов по юридическим вопросам – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности: купли-продажи недвижимости, управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента, управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг, аккумуляирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией, создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, бухгалтерских организаций и

профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, согласно приложению 2 к Критериям, рассчитывается показатель степени риска по субъективным критериям, по шкале от 0 до 100 баллов.

**Сноска. Критерии дополнены пунктом 13-1 в соответствии с совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

#### **Глава 4. Порядок расчета общего показателя степени риска по субъективным критериям оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

14. Для отнесения субъекта контроля к степени риска применяется следующий порядок расчета показателя степени риска:

1) расчет показателя степени риска по субъективным критериям (R) осуществляется в автоматизированном режиме путем суммирования показателя степени риска по нарушениям по результатам предыдущих проверок и профилактического контроля с посещением субъектов контроля (SP) и показателя степени риска по субъективным критериям (SC), с последующей нормализацией значений данных в диапазон от 0 до 100 баллов.

$$R_{\text{пром}} = SP + SC, \text{ где}$$

$R_{\text{пром}}$  – промежуточный показатель степени риска по субъективным критериям,

SP – показатель степени риска по нарушениям,

SC – показатель степени риска по субъективным критериям.

Расчет производится по каждому субъекту контроля однородной группы субъектов контроля в сфере ПОД/ФТ. При этом перечень оцениваемых субъектов контроля, относимых к однородной группе субъектов контроля одной сферы государственного контроля, образует выборочную совокупность (выборку) для последующей нормализации данных;

2) по данным, полученным по результатам предыдущих проверок и профилактического контроля с посещением субъектов контроля, формируется показатель степени риска по нарушениям, оцениваемый в баллах от 0 до 100.

При выявлении одного грубого нарушения по любому из источников информации, используемых для оценки степени риска, субъекту контроля приравнивается показатель степени риска 100 баллов и в отношении него проводится профилактический контроль с посещением субъекта контроля.

При не выявлении грубых нарушений показатель степени риска по нарушениям рассчитывается суммарным показателем по нарушениям значительной и незначительной степени.

При определении показателя значительных нарушений применяется коэффициент 0,7.

Данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$SP_3 = (SP_2 \times 100 / SP_1) \times 0,7, \text{ где:}$$

$SP_3$  – показатель значительных нарушений;

$SP_1$  – требуемое количество значительных нарушений;

$SP_2$  – количество выявленных значительных нарушений;

При определении показателя незначительных нарушений применяется коэффициент 0,3.

Данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$SP_n = (SP_2 \times 100 / SP_1) \times 0,3, \text{ где:}$$

$SP_n$  – показатель незначительных нарушений;

$SP_1$  – требуемое количество незначительных нарушений;

$SP_2$  – количество выявленных незначительных нарушений;

Показатель степени риска по нарушениям (SP) рассчитывается по шкале от 0 до 100 баллов и определяется путем суммирования показателей значительных и незначительных нарушений по следующей формуле:

$$SP = SP_3 + SP_n, \text{ где:}$$

$SP$  – показатель степени риска по нарушениям;

$SP_3$  – показатель значительных нарушений;

$SP_n$  – показатель незначительных нарушений.

Полученное значение показателя степени риска по нарушениям включается в расчет показателя степени риска по субъективным критериям;

3) расчет показателя степени риска по субъективным критериям, производится по шкале от 0 до 100 баллов и осуществляется по следующей формуле:

$$SC = \sum_{i=1}^n x_i * w_i, \text{ где}$$

$x_i$  – показатель субъективного критерия,

$w_i$  – удельный вес показателя субъективного критерия  $x_i$ ,

n – количество показателей.

Полученное значение показателя степени риска по субъективным критериям, включается в расчет показателя степени риска по субъективным критериям;

4) рассчитанные по субъектам значения по показателю R нормализуются в диапазон от 0 до 100 баллов. Нормализация данных осуществляется по каждой выборочной совокупности (выборке) с использованием следующей формулы:

$$R = \frac{R_{\text{пром}} - R_{\text{min}}}{R_{\text{max}} - R_{\text{min}}} \times 100,$$

R – показатель степени риска (итоговый) по субъективным критериям отдельного субъекта контроля,

$R_{\text{max}}$  – максимально возможное значение по шкале степени риска по субъективным критериям по субъектам, входящим в одну выборочную совокупность (выборку) (верхняя граница шкалы),

$R_{\text{min}}$  – минимально возможное значение по шкале степени риска по субъективным критериям по субъектам, входящим в одну выборочную совокупность (выборку) (нижняя граница шкалы),

$R_{\text{пром}}$  – промежуточный показатель степени риска по субъективным критериям, рассчитанный в соответствии с подпунктом 1 настоящего пункта.

**Сноска. Пункт 14 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

Приложение 1  
к Критериям оценки  
степени риска за соблюдением  
законодательства  
Республики Казахстан  
о противодействии легализации  
(отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма

**Степени нарушений субъектами контроля требований законодательства  
Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

**Сноска. Приложение 1 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной**

экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

№ п/п	Критерии	Степень нарушений
1	Предоставление информации об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)	грубое
2	Своевременное представление (не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения) информации об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)	незначительное
3	Своевременное предоставление информации о подозрительных операциях (которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта контроля)	значительное
4	Своевременное предоставление (не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов такого признания) информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма	значительное
	Соблюдение мер по фиксации сведений и документов, запрашиваемых в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников при установлении деловых	

отношений с клиентом, при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций, при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, в части фиксирования сведений, необходимых для идентификации физического лица, юридического лица (филиала, представительства, иностранной структуры без образования юридического лица; выявления бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации; установления предполагаемой цели и характера деловых отношений; проведении на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций; проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике; осуществления проверки принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам; осуществления оценки репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; получении

значительное

письменного разрешения  
руководящего работника  
организации на установление,  
продолжение деловых отношений  
с такими клиентами;  
предпринятии доступных мер для  
установления источника  
происхождения денег и (или)  
иного имущества такого клиента ( его  
представителя) и  
бенефициарного собственника,  
применять на постоянной основе  
усиленные меры надлежащей  
проверки клиентов (их  
представителей) и бенефициарных  
собственников

Соблюдение мер по хранению  
сведений и документов, защиты  
документов, запрашиваемых в  
рамках надлежащей проверки  
клиентов (их представителей) и  
бенефициарных собственников  
при установлении деловых  
отношений с клиентом, при  
осуществлении операций с  
деньгами и (или) иным  
имуществом, в том числе  
подозрительных операций, при  
наличии оснований для сомнения  
в достоверности ранее  
полученных сведений о клиенте ( его  
представителе),  
бенефициарном собственнике, в  
части фиксирования сведений,  
необходимых для идентификации  
физического лица, юридического  
лица (филиала, представительства,  
иностранной структуры без  
образования юридического лица;  
выявления бенефициарного  
собственника и фиксирование  
сведений, необходимых для его  
идентификации; установления  
предполагаемой цели и характера  
деловых отношений; проведении  
на постоянной основе проверки  
деловых отношений и изучения  
операций, осуществляемых  
клиентом через данный субъект  
финансового мониторинга,  
включая при необходимости  
получение и фиксирование  
сведений об источнике  
финансирования совершаемых

6	<p>операций; проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике; осуществления проверки принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам; осуществления оценки репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; получении письменного разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами; предпринятии доступных мер для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, применять на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников</p>	незначительное
7	<p>Наличие программы подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанной субъектами контроля</p>	значительное
8	<p>Предоставление информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам</p>	грубое

	легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма	
9	Исполнение субъектами контроля обязанностей по отказу клиенту в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом и (или) предоставлению информации об отказах в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом	значительное
10	Соблюдение требований по не извещению своих клиентов (их представителей) и (или) бенефициарных собственников о предоставлении в уполномоченный орган информации	грубое
11	Наличие правил внутреннего контроля	грубое
12	Соответствие принятых правил внутреннего контроля и программ его осуществления утвержденным требованиям (программа организации внутреннего контроля, включая требования, предъявляемые к работникам субъектов контроля, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, программа управления рисками, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений, программа идентификации клиентов, программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, программа подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), разработанной субъектами финансового мониторинга	значительное



1	операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)	подпункт 1) пункта 12 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля и надзора (ЕИАС, ИС ЭСФ))	Выход на профилактический контроль с посещением субъекта контроля	0%	100%		
2	Своевременное представление (не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения) информации об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)	подпункт 2) пункта 12 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля и надзора (ЕИАС))	20	0-1 рабочих дней 0%	2 - 10 рабочих дней 33%	11 - 20 рабочих дней 66%	21 и более рабочих дней 100%
	Своевременное предоставление информации о подозрительных операциях (			0-24 часов 0%	1 - 10 дней 33%	11 - 20 дней 66%	21 и более дней 100%

3	<p>которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта контроля)</p>	<p>подпункт 1) пункта 12 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля и надзора (ЕИАС))</p>	20				
4	<p>Своевременное предоставление (не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов</p>	<p>подпункт 1) пункта 12 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля и</p>	20	0-1 рабочих дней	2 - 10 рабочих дней	11 - 20 рабочих дней	21 и более рабочих дней
				0%	33%	66%	100%

	такого признания) информации и о б операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма	надзора (ЕИАС))					
5	Соответствие программы подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденной правилами внутреннего контроля (отсутствие результатов тестирования в системе WEB СФМ)	подпункт 1) пункта 12 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля и надзора (портал WEB СФМ))	20	Наличие результатов тестирования	Отсутствие результатов тестирования		
				0%	100%		
		подпункт 1) пункта 12 Критериев (результаты мониторинга		Наличие регистрации в	Отсутствие регистрации в выделенном		

6	Наличие выделенного канала связи	отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля и надзора (портал WEB СФМ)	20	выделенном канале связи	канале связи		
				0%	100%		
7	Исполнение субъектами контроля обязанности по отказу клиенту в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом и (или) предоставлению информации об отказах в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом	подпункт 1) пункта 12 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля и надзора (перечень ФТ/ФРОМУ, ИС ЭСФ))	Выход на профилактический контроль с посещением субъекта контроля	Наличие	Отсутствие		
				0%	100%		

Приложение 2

к совместному приказу  
Министра национальной экономики  
Республики Казахстан  
от 16 августа 2021 года № 80  
и Председателя Агентства  
Республики Казахстан  
по финансовому мониторингу  
от 16 августа 2021 года № 7

**Проверочный лист в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных**

преступным путем, и финансированию терроризма в отношении юридических консультантов, и других независимых специалистов по юридическим вопросам – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности: купли-продажи недвижимости, управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента, управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг, аккумуляирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией, создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них

Сноска. Приложение 2 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Государственный орган, назначивший проверку/профилактический контроль с посещением субъекта контроля \_\_\_\_\_

Акт о назначении проверки/профилактического контроля с посещением субъекта контроля \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ №, дата  
Наименование субъекта контроля \_\_\_\_\_

(Индивидуальный идентификационный номер), бизнес-идентификационный номер субъекта контроля \_\_\_\_\_

Адрес места нахождения \_\_\_\_\_

№	Перечень требований	Соответствует требованиям	Не соответствует требованиям
1	2	3	4
1	Предоставление информации об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция,		

	которая равна или превышает пороговую сумму)		
2	Своевременное представление (не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения) информации об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)		
3	Своевременное предоставление информации о подозрительных операциях (которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта контроля)		
4	Своевременное предоставление (не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов такого признания) информации об операциях клиента, имеющих характеристики,		

	соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма		
	<p>Соблюдение мер по фиксированию сведений и документов, запрашиваемых в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников при установлении деловых отношений с клиентом, при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций, при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, в части фиксирования сведений, необходимых для идентификации физического лица, юридического лица (филиала, представительства, иностранной структуры без образования юридического лица; выявления бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации; установления предполагаемой цели и характера деловых отношений; проведении на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения</p>		

операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций; проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике; осуществления проверки принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам; осуществления оценки репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; получении письменного разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами; предпринятии доступных мер для установления источника

происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, применять на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников

Соблюдение мер по хранению сведений и документов, защиты документов, запрашиваемых в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников при установлении деловых отношений с клиентом, при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций, при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, в части фиксирования сведений, необходимых для идентификации физического лица, юридического лица (филиала, представительства, иностранной структуры без образования юридического лица; выявления бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации;

установления предполагаемой цели и характера деловых отношений; проведении на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций; проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике; осуществления проверки принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам; осуществления оценки репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; получении письменного разрешения руководящего работника организации на

	<p>установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;</p> <p>предприятию доступных мер для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, применять на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников</p>		
7	<p>Наличие программы подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанной субъектами контроля</p>		
8	<p>Предоставление информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма</p>		
9	<p>Исполнение субъектами контроля обязанностей по отказу клиенту в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом и (или) предоставлению информации об отказах в установлении деловых отношений и проведении</p>		

	операций с деньгами и (или) имуществом		
10	Соблюдение требований по не извещению своих клиентов (их представителей) и (или) бенефициарных собственников о предоставлении в уполномоченный орган информации		
11	Наличие правил внутреннего контроля		
12	Соответствие принятых правил внутреннего контроля и программ его осуществления утвержденным требованиям (программа организации внутреннего контроля, включая требования, предъявляемые к работникам субъектов контроля, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, программа управления рисками, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений, программа идентификации клиентов, программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, программа подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма),		

	разработанной субъектами финансового мониторинга		
13	Направление уведомления о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган		

Должностное (ые) лицо (а)

\_\_\_\_\_

должность подпись

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при наличии)  
Руководитель субъекта контроля

\_\_\_\_\_

должность подпись

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при наличии)

Приложение 3  
к совместному приказу  
Министра национальной экономики  
Республики Казахстан  
от 16 августа 2021 года № 80  
и Председателя Агентства  
Республики Казахстан  
по финансовому мониторингу  
от 16 августа 2021 года № 7

**Проверочный лист в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета**

**Сноска. Приложение 3 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 25.05.2023 № 3 и Министра национальной экономики РК от 26.05.2023 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

Государственный орган, назначивший проверку/профилактический контроль с посещением субъекта контроля \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Акт о назначении проверки/профилактического контроля с посещением субъекта контроля \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, №, дата

Наименование субъекта контроля \_\_\_\_\_

(Индивидуальный идентификационный номер), бизнес-идентификационный номер субъекта контроля \_\_\_\_\_

Адрес места нахождения \_\_\_\_\_

№	Перечень требований	Соответствует требованиям	Не соответствует требованиям
1	2	3	4
1	Предоставление информации об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)		
2	Своевременное представление (не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения) информации об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)		
3	Своевременное предоставление информации о подозрительных операциях (которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта контроля)		

Своевременное предоставление (не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов такого признания) информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма

Соблюдение мер по фиксированию сведений и документов, запрашиваемых в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников при установлении деловых отношений с клиентом, при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций, при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, в части фиксирования сведений, необходимых для идентификации

физического лица,  
юридического лица ( филиала,  
представительства,  
иностранной структуры  
без образования  
юридического лица;  
выявления  
бенефициарного  
собственника и  
фиксирование сведений,  
необходимых для его  
идентификации;  
установления  
предполагаемой цели и  
характера деловых  
отношений; проведении  
на постоянной основе  
проверки деловых  
отношений и изучения  
операций,  
осуществляемых  
клиентом через данный  
субъект финансового  
мониторинга, включая  
при необходимости  
получение и  
фиксирование сведений  
об источнике  
финансирования  
совершаемых операций;  
проверки достоверности  
сведений, необходимых  
для идентификации  
клиента (его  
представителя),  
бенефициарного  
собственника, и  
обновление сведений о  
клиенте (его  
представителе) и  
бенефициарном  
собственнике;  
осуществления проверки  
принадлежности и (или)  
причастности клиента ( его  
представителя) и  
бенефициарного  
собственника к  
публичному  
должностному лицу, его  
супруге (супругу) и  
близким родственникам;  
осуществления оценки

репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; получении письменного разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами; предпринятии доступных мер для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, применять на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников

Соблюдение мер по хранению сведений и документов, защиты документов, запрашиваемых в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников при установлении деловых отношений с клиентом, при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций, при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о

клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, в части фиксирования сведений, необходимых для идентификации физического лица, юридического лица (филиала, представительства, иностранной структуры без образования юридического лица; выявления бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации; установления предполагаемой цели и характера деловых отношений; проведении на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций; проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике; осуществления проверки принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и

	<p>бенефициарного  собственника к  публичному  должностному лицу, его  супруге (супругу) и  близким родственникам;  осуществления оценки  репутации данного  публичного  должностного лица в  отношении причастности  его к случаям  легализации (отмывания)  доходов, полученных  преступным путем, и  финансирования  терроризма; получении  письменного разрешения  руководящего работника  организации на  установление,  продолжение деловых  отношений с такими  клиентами;  предпринятии доступных  мер для установления  источника  происхождения денег и (или)  иного имущества  такого клиента (его  представителя) и  бенефициарного  собственника, применять  на постоянной основе  усиленные меры  надлежащей проверки  клиентов (их  представителей) и  бенефициарных  собственников</p>		
7	<p>Наличие программы  подготовки и обучения в  сфере противодействия  легализации (отмыванию)  ) доходов, полученных  преступным путем, и  финансированию  терроризма,  разработанной  субъектами контроля</p>		
	<p>Предоставление  информации об  операциях клиента,  и м е ю щ и х</p>		

8	<p>характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма</p>		
9	<p>Исполнение субъектами контроля обязанностей по отказу клиенту в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом и (или) предоставлению информации об отказах в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом</p>		
10	<p>Соблюдение требований по не извещению своих клиентов (их представителей) и (или) бенефициарных собственников о предоставлении в уполномоченный орган информации</p>		
11	<p>Наличие правил внутреннего контроля</p>		
	<p>Соответствие принятых правил внутреннего контроля и программ его осуществления утвержденным требованиям (программа организации внутреннего контроля, включая требования, предъявляемые к работникам субъектов контроля, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, программа управления рисками, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск</p>		

12	использования технологических достижений, программа идентификации клиентов , программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, программа подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию ) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), разработанной субъектами финансового мониторинга		
----	---	--	--

Должностное (ые) лицо (а)

---

должность подпись

---

фамилия, имя, отчество (при наличии)

Руководитель субъекта контроля

---

должность подпись

---

фамилия, имя, отчество (при наличии)