

**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 регулирующими 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 cовместного 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 регулирующими 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 cовместного 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, аккумулирования 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 отмывания 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 cовместного 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 cовместного 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 cовместного 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 cовместного 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 cовместного 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 cовместного 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 cовместного 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 cовместного 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 cовместного 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 cовместного 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, аккумулирования 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.

      Rпром = SP + SC, где

      Rпром – промежуточный показатель степени риска по субъективным критериям,

      SР – 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:

      SР3 = (SР2 х 100/SР1) х 0,7, где:

      SР3 – показатель значительных нарушений;

      SР1 – требуемое количество значительных нарушений;

      SР2 – количество выявленных значительных нарушений;

      При определении показателя незначительных нарушений применяется коэффициент 0,3.

      Данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

      SРн = (SР2 х 100/SР1) х 0,3, где:

      SРн – показатель незначительных нарушений;

      SР1 – требуемое количество незначительных нарушений;

      SР2 – количество выявленных незначительных нарушений;

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

      SР = SР3 + SРн, где:

      SР – показатель степени риска по нарушениям;

      SР3 – показатель значительных нарушений;

      SРн – 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:



      xi – показатель субъективного критерия,

      wi – удельный вес показателя субъективного критерия xi,

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

      Rmax – максимально возможное значение по шкале степени риска по субъективным критериям по субъектам, входящим в одну выборочную совокупность (выборку) (верхняя граница шкалы),

      Rmin – минимально возможное значение по шкале степени риска по субъективным критериям по субъектам, входящим в одну выборочную совокупность (выборку) (нижняя граница шкалы),

      Rпром – промежуточный показатель степени риска по субъективным критериям, рассчитанный в соответствии с подпунктом 1 настоящего пункта.

      Сноска. Пункт 14 - в редакции cовместного 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 cовместного 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 |
| 5 | 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 | значительное |
| 6 | 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 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 | незначительное |
| 7 | Наличие программы подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанной субъектами контроля | значительное |
| 8 | Предоставление информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма | грубое |
| 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 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к Критериям оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |

**Перечень 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, аккумулирования 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**

      Сноска. Критерии дополнены приложением 2 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).

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель субъективного критерия | Источник данных по показателю субъективного критерия | Удельный вес по значимости, балл (в сумме должно составлять не более 100 баллов) | Условие | | | |
| условие 1/значение | условие 2/значение | условие 3/значение | условие 4/значение |
| 1 | Предоставление информации об 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 | Наличие | Отсутствие |  |  |
| 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 | 2 - 10 рабочих дней | 11 - 20 рабочих дней | 21 и более рабочих дней |
| 0% | 33% | 66% | 100% |
|  |  |  |  |
| 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) | подпункт 1) пункта 12 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля и надзора (ЕИАС)) | 20 | 0-24 часов | 1 - 10 дней | 11 - 20 дней | 21 и более дней |
| 0% | 33% | 66% | 100% |
|  |  |  |  |
| 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 | подпункт 1) пункта 12 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля и надзора (ЕИАС)) | 20 | 0-1 рабочих дней | 2 - 10 рабочих дней | 11 - 20 рабочих дней | 21 и более рабочих дней |
| 0% | 33% | 66% | 100% |
|  |  |  |  |
| 5 | Соответствие программы подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию 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% |  |  |
| 6 | Наличие выделенного канала связи | подпункт 1) пункта 12 Критериев (результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля и надзора (портал WEB СФМ)) | 20 | Наличие регистрации в выделенном канале связи | Отсутствие регистрации в выделенном канале связи |  |  |
| 0% | 100% |  |  |
| 7 | 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 | 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, аккумулирования 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 cовместного 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 |  |  |
| 5 | 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 |  |  |
| 6 | 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 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 |  |  |
| 7 | Наличие программы подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанной субъектами контроля |  |  |
| 8 | Предоставление информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам 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 |  |  |
| 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 cовместного 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 |  |  |
| 5 | 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 |  |  |
| 6 | 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 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 |  |  |
| 7 | Наличие программы подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанной субъектами контроля |  |  |
| 8 | Предоставление информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам 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 |  |  |
| 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 |  |  |

      Должностное (ые) лицо (а)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

должность подпись

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при наличии)

Руководитель субъекта контроля

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

должность подпись

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при наличии)

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