

Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для нотариусов

Совместный приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 24 февраля 2022 года № 15 и Министра юстиции Республики Казахстан от 24 февраля 2022 года № 152. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 февраля 2022 года № 26963.

Сноска. Заголовок - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" ПРИКАЗЫВАЕМ:

1. Утвердить прилагаемые Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для нотариусов.

Сноска. Пункт 1 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившим силу совместный приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 6 августа 2021 года № 5 и исполняющего обязанности Министра юстиции Республики Казахстан от 19 августа 2021 года № 722 "Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для нотариусов" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 24068).

3. Агентству Республики Казахстан по финансовому мониторингу (далее – Агентство) 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.

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

Министр юстиции Республики Казахстан
Председатель Агентства Республики
Казахстан по финансовому мониторингу

К. МусинЖ. Элиманов

Утверждены
совместным приказом
Министр юстиции
Республики Казахстан
от 24 февраля 2022 года № 152 и
Председатель Агентства
Республики Казахстан
по финансовому мониторингу
от 24 февраля 2022 года № 15

Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для нотариусов

Сноска. Заголовок - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для нотариусов (далее – Требования) разработаны в соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОД/ФТ) и Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Сноска. Пункт 1 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. В настоящих Требованиях к субъектам финансового мониторинга относятся нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом (далее – Субъекты).

3. Понятия, используемые в Требованиях, применяются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ и Законе Республики Казахстан "О нотариате".

4. Для целей Требований используются следующие основные понятия:

1) выделенный канал связи – сеть уполномоченного органа, осуществляющего финансовый мониторинг, используемая для электронного взаимодействия с Субъектом ;

2) форма ФМ-1 – форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, предусмотренными Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений, утверждаемых уполномоченным органом по финансовому мониторингу в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТФРОМУ), в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ;

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

4) управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – совокупность принимаемых Субъектами мер по мониторингу , выявлению рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, а также их минимизации (в отношении услуг клиентов);

5) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

б) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

Сноска. Пункт 4 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Внутренний контроль осуществляется в целях:

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

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

3) минимизации рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

Сноска. Пункт 5 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Субъектами обеспечивается:

1) разработка и принятие правил внутреннего контроля в соответствии с Требованиями, включающими проведение службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита, оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также независимого аудита, в случае наличия решения на его проведение;

2) наличие выделенного канала связи.

Сноска. Пункт 6 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Субъекты являются лицами, ответственными за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля (далее – ПВК).

Сноска. Пункт 7 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. ПВК являются документом, который регламентирует организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ/ФРОМУ и устанавливает порядок действий Субъектов в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Сноска. Пункт 8 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. ПВК включают в себя программы, предусмотренные пунктом 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, которые разрабатываются Субъектами самостоятельно в соответствии с настоящими Требованиями и являются внутренним документом Субъектов либо совокупностью таких документов.

10. При внесении изменений и (или) дополнений в законодательство о ПОД/ФТ, Субъекты в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента их принятия, вносят в ПВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включая требования, предъявляемые к работникам Субъектов, ответственным за реализацию и соблюдение ПВК

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

1) применения автоматизированных информационных систем и программных обеспечений, используемых Субъектом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) отказа клиентам в установлении деловых отношений и прекращении деловых отношений, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, и принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом;

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

4) предоставления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, о фактах отказа клиенту в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом уполномоченному органу, включая указания и регламенты работы в автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для передачи сведений, информации и документов в уполномоченный орган.

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

5) подготовки и представления уполномоченным органам управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита, а также проведения независимого аудита, в случае наличия решения на его проведение;

6) идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, юридического лица-нерезидента, иной иностранной структуры без образования юридического лица;

7) признания Субъектами сложной, необычно крупной операции, подлежащей изучению, в качестве подозрительной операции;

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

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

10) классификации своих клиентов с учетом степени риска, оценки рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

11) хранения всех документов и сведений, в том числе по разовым операциям, а также, полученных по результатам надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, включая досье клиента (его представителя) и бенефициарного собственника и переписку с ним, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником или после даты разовой сделки, с учетом возможности их использования в качестве доказательства в суде, чтобы они могли быть своевременно доступны уполномоченному органу, а также иным государственным органам в соответствии с их компетенцией.

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

Сноска. Пункт 11 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12. Функций Субъектов в соответствии с программой организации внутреннего контроля включают:

1) разработку, внесение изменений и (или) дополнений в ПВК;

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

3) принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;

4) принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным операциям, к операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

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

6) исполнение решений уполномоченного органа о приостановлении проведения подозрительной операции;

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

8) документальное фиксирование принятых решений в отношении операции клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

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

10) принятие мер по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля;

11) обеспечение мер по хранению всех документов и сведений;

12) обеспечение конфиденциальности сведений, полученной при осуществлении своих функций.

Сноска. Пункт 12 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13. Субъекты в соответствии с возложенными функциями:

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

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

Допускается включение Субъектами дополнительных функций и полномочий.

В соответствии с пунктом 5 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ запрещается информировать клиентов и иных лиц о мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ, принимаемых в отношении таких клиентов и иных лиц, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказе в установлении деловых отношений, а также об отказе от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом.

Сноска. Пункт 13 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

14. Функции Субъектов, предусмотренные пунктом 12 настоящих Требований, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита либо иного органа, уполномоченного на проведение внутреннего аудита.

Глава 3. Программа управления рисками (низкий, высокий уровни риска) легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск и использования технологических достижений

Сноска. Заголовок главы 3 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

15. В целях организации управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, Субъекты разрабатывают программу управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ

, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.

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

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

Оценка степени подверженности услуг (продуктов) Субъектов рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая отказ от предоставления услуг (продуктов).

Сноска. Пункт 15 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

1) публичные должностные лица, их супруги и близкие родственники, а также юридические лица, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица;

2) лица без гражданства;

3) граждане Республики Казахстан, не имеющие адреса регистрации или пребывания в Республики Казахстан;

4) организации и лица, включенные в список лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Список) и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее – Перечни), предусмотренные статьями 12 и 12-1 Закона о ПОД/ФТ, а также организации и лица, бенефициарными собственниками которых являются указанные лица либо находящиеся под контролем и действующие в интересах указанных лиц.

Список и Перечни размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа;

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

6) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 18 настоящих Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;

7) клиент, в отношении которого имеются основания для сомнения в достоверности полученных данных;

8) клиент настаивает на поспешности проведения операции либо на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики Субъектов;

9) клиент, в отношении которого Субъектом ранее были высказаны подозрения;

10) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник совершает действия, направленные на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.

Сноска. Пункт 16 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

17. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность понижают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают, но не ограничиваются:

1) государственные органы Республики Казахстан, а также юридические лица, контроль над которыми осуществляется государственными органами;

2) организации, акции которых включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан и (или) фондовой биржи иностранного государства;

3) международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан либо участником которых является Республика Казахстан.

4) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 19 настоящих Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

Сноска. Пункт 17 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

18. Субъекты осуществляют оценку странового (географического) риска, связанного с ведением деятельности в иностранных государствах, указанных в настоящем пункте, предоставлением услуг (продуктов) клиентам из таких иностранных государств и осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.

Иностранные государства, операции с которыми повышают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают, но не ограничиваются:

иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу;

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

иностранные государства (территории), включенные в перечень офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, установленный постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 20095);

иностранные государства (территории), определенные Субъектами в качестве представляющих высокий риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ на основе других факторов (сведений об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведений о поддержке международного терроризма и другое).

Ссылки на перечни таких государств (территорий) по данным ООН и международных организаций размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Сноска. Пункт 18 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

19. Иностранные государства, операции с которыми понижают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают, но не ограничиваются:

иностранные государства (территории), выполняющие международные стандарты и имеющие эффективную систему ПОД/ФТ в соответствии со сведениями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Сноска. Пункт 19 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

20. Услуги (продукты) Субъектов, повышающие риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают, но не ограничиваются, когда клиент (его представитель) бенефициарный собственник:

настаивает на поспешности нотариальных действий;

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

совершает действия, направленные на уклонение от процедур финансового мониторинга;

по операциям ранее был признан подозрительным.

Сноска. Пункт 20 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

21. Способы предоставления продукта (услуги), повышающие риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают, но не ограничиваются:

осуществление операции без физического присутствия клиента (его представителя);
использование услуг третьих сторон для применения мер надлежащей проверки клиента в отношении клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

Сноска. Пункт 21 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

22. Способы предоставления продукта (услуги), понижающими риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают, но не ограничиваются:

осуществление операций при личном присутствии клиента.

Допускается включение Субъектами дополнительных факторов риска по согласованию с уполномоченным государственным органом.

Сноска. Пункт 22 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

23. В рамках реализации программы управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ Субъектами принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в пунктах 16-22 настоящих Требований, а также иных категорий рисков, устанавливаемых Субъектами.

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

Оценка рисков с использованием категорий и факторов рисков, указанных в пунктах 16-22 настоящих Требований, проводится в отношении клиентов на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

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

Сноска. Пункт 23 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022

№ 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

24. Субъекты определяют и оценивают риски легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, возникающие при:

1) разработке новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи;

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

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

Сноска. Пункт 24 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 4. Программа идентификации клиентов

25. Программа идентификации клиента его представителя и бенефициарного собственника заключается в проведении Субъектами мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, обновлению ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Законом сведений о клиенте и их представителях, включает, но не ограничивается:

1) порядок принятия клиентов, включая процедуру и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращения деловых отношений;

2) порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, порядок принятия Субъектом решения о признании физического лица бенефициарным собственником клиента;"

3) описание мер, направленных на выявление Субъектом среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, а также среди юридических лиц клиентов, чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица, и принятие таких клиентов на обслуживание;

4) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Списке и Перечнях;

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

6) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в рамках выполнения Требований;

7) особенности идентификации клиентов путем получения сведений от других организаций, в том числе идентификации физических и юридических лиц, в пользу или от имени которых (его представителя) и бенефициарного собственника совершаются операции;

8) описание дополнительных источников информации, в том числе предоставляемых государственными органами, в целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

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

10) требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента, обновления сведений (не реже 1 раза в год), содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;

11) процедуру обеспечения доступа работников субъекта к информации, полученной при проведении идентификации;

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

Если Субъект в соответствии с Законом о ПОД/ФТ на основании договора поручил иному лицу, либо иностранной финансовой организации применение в отношении клиентов субъекта мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, Субъект разрабатывает правила взаимодействия с такими лицами, которые включают:

процедуру заключения Субъектами договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц организации, уполномоченных заключать такие договора;

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

процедуру и сроки передачи организации сведений, полученных при проведении идентификации лицами, которым поручено проведение идентификации;

процедуру осуществления Субъектом контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи организации, полученных сведений, а также меры, принимаемые Субъектом по устранению выявленных нарушений;

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

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

положения об ответственности лиц, которым Субъект поручил проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи организации полученных сведений;

процедуру взаимодействия организации с лицами, которым поручено проведение идентификации по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации;

процедуру выявления возможных рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

В соответствии с пунктом 10 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ Субъекты не вправе совершать действия, предусмотренные пунктами 6, 6-1 и 8 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в случае регистрации, пребывания или нахождения другого Субъекта, или иностранной финансовой организации в государстве (территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Сноска. Пункт 25 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

26. Субъекты при проведении надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника идентифицируют их по следующим обязательствам:

1) идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;

2) определение бенефициарного собственника и принятие разумных мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволяет Субъекту считать, что ему известно, кто является бенефициарным собственником. Для юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица это должно включать получение информации Субъектом о структуре управления и собственности клиента;

3) понимание и, когда это необходимо, получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;

4) проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и полный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений для того, чтобы

убедиться в соответствии проводимых сделок сведениям Субъектов о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, его хозяйственной деятельности и характере рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств;

5) в отношении иностранных структур без образования юридического лица юридических образований, личных данных, занимающих эквивалентные или похожие должности.

Сноска. Пункт 26 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

27. Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника Субъектами:

документ (-ы), удостоверяющий (-ие) личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица, а также, на совершение действий от имени клиента без доверенности на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;

документы, подтверждающие полномочия представителя клиента на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом от имени клиента, в том числе на подписание документов клиента;

документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица-нерезидента на территории Республики Казахстан, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Субъекты при проведении надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника документально фиксируют сведения о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике на основании представляемых по выбору клиента (его представителя) оригиналов либо нотариально засвидетельствованных копий документов, либо копий документов с проставлением апостиля или в легализованном порядке, установленном международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Сноска. Пункт 27 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

29. С учетом требований пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ Субъекты проводят идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника,

проверку деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте в случаях:

- 1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);
- 3) совершения клиентом необычной операции (сделки);
- 4) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

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

30. Документы и сведения, полученные в соответствии с пунктом 27 настоящих Требований в рамках идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, документально фиксируются и вносятся (включаются) Субъектами в досье клиента.

Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению Субъектом на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

При применении Субъектами подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ они незамедлительно получают сведения о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике от других субъектов финансового мониторинга для внесения (включения) в досье клиента, а также по запросу без задержки получает копии подтверждающих документов, к которым, в том числе относятся информация, выписки из информационных систем или баз данных других Субъектов, на меры надлежущей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника которого полагаются Субъекты.

Субъекты формируют досье клиента путем фиксирования сведений о нем в зависимости от уровня его риска, присвоенного ими в соответствии с их ПВК. В случае присвоения клиенту низкого уровня в отношении него проводятся упрощенные меры надлежущей проверки и фиксируется перечень сведений, предусмотренный подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска к дополнительным сведениям относятся сведения, предусмотренные пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ (сведения о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций).

Усиленные меры надлежащей проверки клиента (его представителя), бенефициарного собственника применяются при высоком уровне риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников применяются при низком уровне риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

Сноска. Пункт 30 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

31. В процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника Субъектами проводится проверка на наличие такого клиента в Списке и Перечнях.

Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в Списке и Перечнях (включения в Список и Перечни) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения в них изменений (обновления).

Субъекты в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника проводится проверка на принадлежность такого клиента к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близкому родственнику.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется не реже 1 (одного) раза в полугодие.

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

В случае отказа клиенту в установлении деловых отношений и проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, Субъекты направляют в уполномоченный орган сообщение о таком факте по Форме ФМ-1.

В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также в случае возникновения в процессе изучения

операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, Субъекты прекращают деловые отношения с клиентом. Если деловые отношения прекращены по вышеобозначенным основаниям, Субъекты направляют в уполномоченный орган сообщение по Форме ФМ -1.

Сноска. Пункт 31 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

32. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, Субъекты разрабатывают программу мониторинга и изучения операций клиентов.

Сноска. Пункт 32 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

33. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включают, но не ограничиваются:

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

2) процедуру выявления операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденным уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

3) порядок принятия и описание мер, принимаемых Субъектами в отношении клиента и его операций при осуществлении клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций;

4) порядок осуществления постоянного усиленного мониторинга финансовых операций, принятых на обслуживание клиентов, являющихся публичными должностными лицами, их супругом (супругой) и близкими родственниками, а также чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли

быть совершены, включая установление источника происхождения денежных средств и (или) иного имущества таких клиентов.

Сноска. Пункт 33 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

34. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов Субъектами проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

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

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

Сноска. Пункт 34 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

35. Частота изучения операций клиента определяется Субъектами с учетом уровня риска клиента и (или) степени подверженности услуг Субъектов, которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции) с деньгами, а также с учетом типологий, схем и способов легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции Субъектами изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за период до проведения операции, определяемый Субъектом, но как правило не более одного месяца.

При присвоении клиенту высокого уровня риска, а также при совершении клиентом подозрительной операции, Субъекты изучают операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени.

Сноска. Пункт 35 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

36. Операции клиента признаются подозрительными, если по результатам изучения операций, указанных в пункте 20 настоящих Требований, у Субъектов имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией ОД/ФТ/ФРОМУ.

Решение о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции Субъекты принимают самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении сведений и документов, характеризующих статус и деятельность клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, осуществляющего операцию, а также информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента.

При этом разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с ПВК субъекта финансового мониторинга.

Субъекты представляют в уполномоченный орган сообщения о совершении подозрительной операции с деньгами и (или) иным имуществом, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Субъектами соответствующего решения (совершения действия) электронным способом посредством выделенных каналов связи.

Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются Субъектами в уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной.

Сноска. Пункт 36 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 6. Программа подготовки и обучения Субъектов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Сноска. Заголовок главы 6 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

37. Программа подготовки и обучения Субъектов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Программа обучения) разрабатывается в соответствии с Требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, утверждаемыми уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

Целью Программы обучения является получение работниками Субъектов знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, а также ПВК и иных внутренних документов Субъекта в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Сноска. Пункт 37 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

38. Исключен совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

39. Исключен совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 31 и Министра юстиции РК от 15.09.2022 № 783 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).