

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 97 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан"**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2022 года № 15. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 февраля 2022 года № 26966

      Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие см. п.4

      В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 97 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21425) следующие изменения и дополнения:

      в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

      текст в правом верхнем углу изложить в следующей редакции:

|  |  |
| --- | --- |
|  | "Утверждены постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 97"; |

      пункты 2, 3 и 4 изложить в следующей редакции:

      "2. Понятия, используемые в Требованиях, применяются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ и Законе Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон о страховой деятельности).

      Для целей Требований используются следующие основные понятия:

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

      2) разовая операция (сделка) – операция по оплате физическим лицом страховой премии по договору страхования за предоставление организацией страховых услуг;

      3) иностранная структура без образования юридического лица – структура, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) или с применением иностранного права без образования юридического лица, которая осуществляет деятельность, направленную на извлечение прибыли (дохода) в интересах своих участников либо выгодоприобретателей;

      4) клиент – физическое лицо и (или) юридическое лицо и (или) иностранная структура без образования юридического лица, получающие услуги организации и (или) страхового брокера, в том числе выгодоприобретатель;

      5) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риски ОД/ФТ) - возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения организации и (или) страхового брокера в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - ОД/ФТ);

      6) управление рисками ОД/ФТ - совокупность принимаемых организацией и (или) страховым брокером мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении продуктов/услуг, клиентов, а также совершаемых клиентами операций);

      7) национальное публичное должностное лицо (далее – НПДЛ):

      лицо, занимающее ответственную государственную должность;

      должностное лицо;

      лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций;

      лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора;

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

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

      10) иностранное публичное должностное лицо (далее – ИПДЛ):

      лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;

      лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;

      лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;

      11) деловые отношения - отношения по предоставлению организацией и (или) страховым брокером клиенту услуг (продуктов), относящихся к страховой деятельности организации и (или) брокерской деятельности страхового брокера.

      3. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) осуществляется организацией и (или) страховым брокером в целях:

      1) обеспечения выполнения требований законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ;

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

      3) исключения вовлечения организации и (или) страхового брокера, их должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ.

      Помимо внутреннего контроля, предусмотренного частью первой настоящего пункта, организация и (или) страховой брокер дополнительно осуществляют соблюдение требований по целевым финансовым санкциям, относящимся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования, предусмотренных статьями 12-1 и 13 Закона о ПОД/ФТ.

      4. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации и (или) страховом брокере разрабатываются правила внутреннего контроля, включающие требования к проведению службой внутреннего аудита организации (органом страхового брокера, уполномоченным на проведение внутреннего аудита) оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

      Правила внутреннего контроля состоят из программ, предусмотренных статьей 11 Закона о ПОД/ФТ, разрабатываются организацией и (или) страховым брокером самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются внутренним документом организации и (или) страхового брокера либо совокупностью таких документов, утвержденных органом управления или исполнительным органом организации и (или) страхового брокера.";

      пункты 6 и 7 изложить в следующей редакции:

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

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

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

      3) порядок прекращения действия целевых финансовых санкций при исключении сведений о клиенте из Перечня и Перечня ФРОМУ;

      4) процедуру информирования работниками организации и (или) страхового брокера, в том числе ответственным работником, органа управления и исполнительного органа организации (уполномоченного органа страхового брокера) о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками организации и (или) страхового брокера;

      5) описание требований по ПОД/ФТ страховой группы, в которую входит организация и (или) страховой брокер (при наличии);

      6) порядок подготовки и представления органу управления и исполнительному органу организации и (или) страхового брокера управленческой отчетности, в том числе на консолидированной основе в рамках страховой группы, по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службой внутреннего аудита организации и (или) страхового брокера;

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

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

      9) порядок соблюдения и реализации правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.

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

      1) обеспечение наличия разработанных и согласованных с исполнительным органом организации и (или) страхового брокера правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинг за их соблюдением в организации и (или) страховом брокере;

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

      3) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган в порядке, предусмотренном внутренними документами организации и (или) страхового брокера;

      4) доведение до должностного лица организации (или) страхового брокера информации о выявленных клиентах и принятых мерах по применению целевых финансовых санкций;

      5) принятие либо согласование с органом управления и исполнительным органом организации и (или) страхового брокера решений о приостановлении, либо отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном внутренними документами организации и (или) страхового брокера;

      6) информирование органа управления и (или) исполнительного органа организации и (или) страхового брокера о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами организации и (или) страхового брокера;

      7) подготовка и согласование с органами управления и (или) исполнительным органом организации и (или) страхового брокера информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ организации (страховой группы) и (или) страхового брокера для формирования отчетов органу управления организации (уполномоченному органу страхового брокера);

      8) координация по сбору количественных и качественных показателей для оценки риска вовлеченности организации и (или) страхового брокера рискам ОД/ФТ и передачи запрашиваемой информации в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций ежегодно не позднее 5 февраля года, следующего за отчетным годом.";

      пункт 12 изложить в следующей редакции:

      "12. В целях организации управления рисками ОД/ФТ организация и (или) страховой брокер разрабатывает программу управления рисками ОД/ФТ.

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

      пункт 15 изложить в следующей редакции:

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

      1) публичное должностное лицо, его супруга (супруг) и близкие родственники;

      2) иностранные перестрахователи (цеденты) в случае, если сделка по перестрахованию заключается без участия страхового брокера и такие иностранные перестрахователи (цеденты) не имеют рейтинга финансовой надежности или кредитного рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами, одобренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

      3) иностранные страховые брокеры (за исключением имеющих дочернюю организацию в Республике Казахстан, имеющую лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление страховой брокерской деятельности и соблюдающую требования по ПОД/ФТ);

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

      юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой;

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

      организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность;

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

      организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан;

      лица, предоставляющие туристские услуги;

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

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

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

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

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

      10) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах и (или) внутренних территориях, указанных в пункте 17 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;

      11) при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений;

      12) совершение клиентом действий, направленных на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ;

      13) лица, осуществляющие деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество.";

      дополнить пунктом 21-1 следующего содержания:

      "21-1. Организации и (или) страховые брокеры определяют и оценивают риски ОД/ФТ, которые могут возникнуть в связи с:

      1) разработкой новых продуктов и новой деловой практикой, включая новые механизмы передачи;

      2) использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже действующих продуктов.

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

      пункт 23 изложить в следующей редакции:

      "23. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента организация и (или) страховой брокер разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

      Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении организацией и (или) страховым брокером мероприятий по фиксированию сведений о страхователе (его представителе и (или) страховом брокере), застрахованном, выгодоприобретателе (его представителе) до уплаты страховой премии, бенефициарном собственнике клиента, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, или разовой операции (сделки), а также получению и фиксированию иных предусмотренных Законом о ПОД/ФТ сведений о страхователе (его представителе и (или) страховом брокере), застрахованном, выгодоприобретателе (его представителе).

      Мероприятия по выявлению бенефициарного собственника клиента проводятся организацией и (или) страховым брокером в отношении страхователя, а по договорам добровольного накопительного страхования, в том числе по договорам страхования жизни также в отношении выгодоприобретателя.

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

      В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых организацией и (или) страховым брокером мероприятий выражается в применении упрощенных либо усиленных мер надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.";

      пункты 25 и 26 изложить в следующей редакции:

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

      1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);

      2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);

      3) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ;

      4) совершения клиентом необычных операций (сделок);

      5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике;

      6) совершения клиентом – физическим лицом операции по оплате страховой премии по договору страхования, если сумма такой операции превышает 100 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 тенге.

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

      26. Программа идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника включает:

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

      2) процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе применение усиленных и упрощенных мер по надлежащей проверке клиента;

      3) особенности проведения идентификации при установлении деловых отношений (принятии рисков в перестрахование) с иностранными перестрахователями (цедентами);

      4) описание мер, направленных на выявление организацией и (или) страховым брокером среди клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, НПДЛ и ИПДЛ, их супругов и близких родственников;

      5) процедуру проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Перечне и Перечне ФРОМУ;

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

      7) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также хранения и обеспечения конфиденциальности таких сведений, в рамках выполнения требований по ПОД/ФТ, страховой группы (при наличии);

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

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

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

      11) процедуру оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска;

      12) порядок получения и представления по запросу организации сведений о бенефициарных собственниках клиентов по форме, определенной уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с частями третей и четвертой пункта 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

      Допускается включение организацией и (или) страховым брокером в программу дополнительных мер по идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

      Если организация и (или) страховой брокер в соответствии с Законом о ПОД/ФТ на основании договора поручила иному лицу применение в отношении клиентов организации мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, организация и (или) страховой брокер разрабатывает правила взаимодействия с такими лицами, которые включают:

      процедуру заключения организацией и (или) страховым брокером договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц организации и (или) страхового брокера, уполномоченных заключать такие договоры;

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

      процедуру и сроки передачи организации и (или) страховому брокеру сведений, полученных при проведении идентификации, лицами, которым поручено проведение идентификации;

      процедуру осуществления организацией и (или) страховым брокером контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи организации и (или) страховому брокеру полученных сведений, а также меры, принимаемые организацией и (или) страховым брокером по устранению выявленных нарушений;

      основания, процедуру и сроки принятия организацией и (или) страховым брокером решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедур, сроков и полноты передачи организации и (или) страховому брокеру полученных сведений;

      перечень должностных лиц организации и (или) страхового брокера, уполномоченных принимать решение об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации;

      положения об ответственности лиц, которым организация и (или) страховой брокер поручил (поручила) проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи организации и (или) страховому брокеру полученных сведений;

      процедуру взаимодействия организации и (или) страхового брокера с лицами, которым поручено проведение идентификации, по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации.

      Организация обеспечивает соблюдение требований по надлежащей проверке клиента страховыми агентами, с которыми заключены договоры поручения.";

      пункты 28 и 29 изложить в следующей редакции:

      "28. Сведения, полученные в соответствии с пунктами 24 и 25 Требований в рамках идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, документально фиксируются и вносятся организацией и (или) страховым брокером в досье клиента, которое хранится организацией и (или) страховым брокером на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом либо совершения разовой операции (сделки).

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

      Группы клиентов, по которым организацией и (или) страховым брокером в соответствии с внутренними документами ведутся досье, включают, но не ограничиваются:

      1) физические лица;

      2) юридические лица, в том числе иностранные перестрахователи (цеденты);

      3) иностранные структуры без образования юридического лица.

      Организация и (или) страховой брокер формирует досье клиента путем фиксирования сведений о нем в зависимости от уровня его риска, присвоенного организацией и (или) страховым брокером в соответствии с правилами внутреннего контроля организации и (или) страхового брокера. В случае присвоения клиенту низкого уровня в отношении него проводятся упрощенные меры надлежащей проверки и фиксируется перечень сведений, предусмотренный подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

      В случае присвоения клиенту высокого уровня риска в отношении него проводятся усиленные меры надлежащей проверки и к дополнительным сведениям относятся сведения, предусмотренные пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ (сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций).

      29. В процессе идентификации клиента (его представителя), или выявлении бенефициарного собственника, организацией и (или) страховым брокером проводится проверка на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в Перечне и Перечне ФРОМУ.

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

      Проверка наличия клиента (его представителя) и бенефициарного собственника

      в Перечне и Перечне ФРОМУ (включения в Перечень и Перечень ФРОМУ) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Перечень и Перечень ФРОМУ (обновления Перечня и Перечня ФРОМУ).

      Организацией и (или) страховым брокером в процессе идентификации клиента (его представителя) и выявления бенефициарного собственника проводится проверка на принадлежность такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к НПДЛ и ИПДЛ, их супругам и близким родственникам.

      Организация и (или) страховой брокер в отношении ИПДЛ, его супруги (супруга) и близких родственников:

      1) осуществляет оценку репутации ИПДЛ в отношении причастности к случаям ОД/ФТ;

      2) получает разрешение руководящего работника организации и (или) страхового брокера на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами (их представителями) и бенефициарными собственниками;

      3) предпринимает доступные меры для установления источника средств клиента (его представителя) и бенефициарного собственника

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

      В отношении НПДЛ, его супруги (супруга) и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, организация и (или) страховой брокер дополнительно применяет меры, установленные подпунктами 1), 2), 3) и 4) части четвертой настоящего пункта.

      Организация и (или) страховой брокер при идентификации физического лица (руководителя юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарного собственника) устанавливает и фиксирует следующие данные:

      фамилию, имя, отчество (при наличии); гражданство; дату и место рождения; юридический адрес; реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация, вид деятельности (для индивидуальных предпринимателей);

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

      Организация и (или) страховой брокер при идентификации клиента- юридического лица и клиента-иностранную структуру без образования юридического лица, устанавливает и фиксирует следующие данные:

      наименование;

      регистрационный номер и дату государственной регистрации юридического лица, наименование регистрирующего органа (при их наличии); место нахождения и регистрации; бизнес идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве; вид деятельности; данные о руководителе (ином лице, уполномоченном в соответствии с учредительными документами действовать от имени клиента-юридического лица или клиента-иностранную структуру без образования юридического лица), лице, имеющем право подписи на финансовых документах; данные о бенефициарных собственниках.";

      дополнить пунктом 29-1 следующего содержания:

      "29-1. Документы и сведения, представляемые клиентом (его представителем) в целях подтверждения сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, проверяются на их действительность.";

      пункт 32 изложить в следующей редакции:

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

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

      2) процедуру выявления операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденным уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

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

      4) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) организации и (или) страхового брокера по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу;

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

      6) процедуру фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения сложных, не необычных операций;

      7) процедуру принятия и описание мер, принимаемых организацией и (или) страховым брокером в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных, подозрительных операций или операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

      8) порядок представления в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых и подозрительных операциях;

      9) порядок информирования (при необходимости) органа управления, исполнительного органа и должностных лиц организаций и (или) страховых брокеров о выявлении пороговой и (или) подозрительной операции.";

      пункт 33 изложить в следующей редакции:

      "33. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов организацией и (или) страховым брокером проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, а также при необходимости источника финансирования.

      Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг (продуктов) организации и (или) страхового брокера рискам ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

      Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента, предусмотренное пунктом 28 Требований, и (или) хранятся у организации и (или) страхового брокера на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет после совершения операции, либо совершения разовой операции (сделки).".

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

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

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

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

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

      4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель Агентства*  *Республики Казахстан*  *по регулированию и развитию*  *финансового рынка* | *М. Абылкасымова* |

      "СОГЛАСОВАНО"

Агентство Республики Казахстан

по финансовому мониторингу

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