

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 лиц, осуществляющих деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество

Совместный приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 28 февраля 2022 года № 20 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 68/НК. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 марта 2022 года № 26981.

Сноска. Заголовок - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (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 лиц, осуществляющих деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество.

Сноска. Пункт 1 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. 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.

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

Министр цифрового развития,
инноваций и аэрокосмической
промышленности Республики
Казахстан _____ Б. Мусин

Председатель Агентства
Республики Казахстан по
финансовому мониторингу
_____ Ж. Элиманов

Утверждены совместным
приказом Министра цифрового
развития, инноваций и
аэрокосмической
промышленности
Республики Казахстан
от 28 февраля 2022 года
№ 68/НҚ и Председатель Агентства
Республики Казахстан по
финансовому мониторингу
от 28 февраля 2022 года № 20

Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для лиц, осуществляющих деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество

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 лиц, осуществляющих деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество и лотерей (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 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. В настоящих Требованиях к субъектам финансового мониторинга относятся лица, осуществляющие деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов

ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество (далее – Субъекты).

3. В настоящих Требованиях используются следующие основные понятия:

1) выделенный канал связи – сеть уполномоченного государственного органа, 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;

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

Сноска. Пункт 3 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. 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 4 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

1) разработка и принятие правил внутреннего контроля органом управления или исполнительным органом 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 органа управления или исполнительного органа организации на проведение независимого аудита;

2) наличие выделенного канала связи.

Сноска. Пункт 5 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Правила внутреннего контроля (далее – 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 6 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. ПВК включают в себя программы, предусмотренные пунктом 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, который регламентирует организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ/ФРОМУ и устанавливает порядок действий Субъектов.

Сноска. Пункт 7 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. ПВК предусматривают назначение лица, ответственного за реализацию и соблюдение ПВК из числа руководящих работников Субъектов или иных руководителей Субъектов не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также иные требования, предъявляемые к работникам Субъектов, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, в том числе о наличии безупречной деловой репутации.

Сноска. Пункт 8 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство Республики Казахстан о ПОД/ФТ, с момента официального опубликования Субъекты в течение 30 (тридцати) календарных дней вносят в ПВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая требование о назначении лица, ответственного за реализацию и соблюдение ПВК, из числа руководящих работников Субъектов или иных руководителей Субъектов не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также иные требования, предъявляемые к работникам Субъектов, ответственным за реализацию и соблюдение ПВК, в том числе о наличии безупречной деловой репутации

Сноска. Заголовок главы 2 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10. 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 прекращения 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 Субъектом сложной, необычно крупной и другой необычной операции, подлежащей изучению, в качестве подозрительной операции;

4) предоставления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фактов отказа физическому лицу в установлении деловых

отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в уполномоченный орган, 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 Субъектом;

5) информирования работниками Субъекта руководителя о ставших им известными фактах нарушения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, ПВК, допущенных работниками Субъекта;

6) взаимодействия лица, ответственного за реализацию и соблюдение ПВК с другими подразделениями, персоналом организации, филиалами, уполномоченными органами и их должностными лицами, при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

7) выполнения требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии), установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над организацией;

8) подготовки и представления органам и уполномоченным лицам юридическим лицом, имеющим контроль над организацией, 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 органа управления или исполнительного органа организации на проведение независимого аудита;

9) 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;

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

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

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

13) классификации своих клиентов с учетом степени риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

14) 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.

Субъекты назначают лицо, ответственное за реализацию и соблюдение ПВК (далее – ответственный работник) из числа руководящих работников Субъектов или иных руководителей Субъектов не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также работников Субъектов, ответственных за реализацию и соблюдение ПВК (далее – работник подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ)

На должность ответственного работника назначается лицо, имеющее:
высшее образование;
стаж работы не менее двух лет в сфере информатизации;
безупречную деловую репутацию.

На должность работника подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ назначается лицо, имеющее:

высшее образование;
стаж работы не менее одного года в сфере информатизации;
безупречную деловую репутацию.

Сноска. Пункт 10 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. Функции ответственного работника либо работника структурного подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ включают:

1) разработку и согласование ПВК, внесение изменений и (или) дополнений к ним с руководителем Субъекта, а также мониторинг реализации и соблюдения ПВК;

2) организацию и контроль по представлению 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, 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 информации об операциях в уполномоченный орган;

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

7) направление запросов руководителю Субъекта для принятия решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

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

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

10) информирование руководителя Субъекта о выявленных нарушениях ПВК;

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

12) обеспечение конфиденциальности сведений, полученных при осуществлении своих функций;

13) предоставление информации в уполномоченный орган для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ;

14) предоставление в уполномоченный орган по его запросу информации, сведений и документов;

15) подготовка информации о результатах реализации ПВК и рекомендуемых мерах по улучшению системы управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ и внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ для формирования отчетов руководителю Субъекта;

16) обеспечение мер по хранению всех документов и сведений.

Сноска. Пункт 11 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12. Субъекты в соответствии с возложенными функциями:

1) обеспечивают конфиденциальность сведений, полученных при осуществлении полномочий;

2) предоставляет информацию соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ;

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

Допускается включение Субъектами дополнительных функций и полномочий ответственного работника либо подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Сноска. Пункт 12 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13. 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 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

14. При наличии в филиалах, представительствах и иных обособленных структурных подразделениях работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 11-12 настоящих Требований, координацию деятельности по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ таких работников осуществляет ответственный работник.

Сноска. Пункт 14 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

15. Функции ответственного работника, а также работников подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, на которых возложены функции, предусмотренные пунктом 11 настоящих Требований, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита либо иного органа, уполномоченного на проведение внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность организации.

Сноска. Пункт 15 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития,

инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

16. 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.

Программа управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ включает, но не ограничивается:

- 1) порядок организации управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ Субъекта, в том числе в разрезе его структурных подразделений (при наличии);
- 2) методику оценки рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом основных категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску услуг/продуктов, и (или) способа ее (его) предоставления) в отношении уровня риска клиента, а также степени подверженности услуг (продуктов) Субъекта рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 3) порядок осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) Субъекта рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, предусматривающий перечень предупредительных мероприятий, порядок и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами;
- 4) порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов

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

Оценка степени подверженности услуг (продуктов) Субъектов рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и

мониторинга операций клиентов, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию соответствующих государственных органов и некоммерческих организаций, членами которых являются Субъекты.

Сноска. Пункт 16 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

17. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, 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 21 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 17 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

18. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность понижают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, 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 21 настоящих Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

Сноска. Пункт 18 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

19. В программе оценки риска определяются процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска клиенту с учетом требований к его идентификации:

1) до приема клиента на обслуживание;

2) в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок));

3) в иных случаях, предусмотренных ПВК.

Программа оценки риска предусматривает проведение оценки риска клиентов на основе информации, полученной в результате реализации программы изучения клиента, а также признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, с учетом рекомендаций 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 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится

в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

20. Программа выявления операций предусматривает процедуры выявления:

- 1) операций (сделок), подлежащих финансовому мониторингу;
- 2) необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 3) обмен одной или нескольких форм цифровых активов на другие цифровых активы;
- 4) трансграничных платежей и переводов цифровых активов, а также переводы на территории Республики Казахстан;
- 5) ответственное хранение и/или управление цифровыми активами или инструментами, позволяющими контролировать цифровые активы;
- 6) участие в предоставлении и предоставлении финансовых услуг, связанных с предложением и/или продажей цифровых активов эмитента.

Сноска. Пункт 20 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

21. 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 в случаях:

- не выполнения и (или) недостаточного выполнения рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ);
- повышенного уровня коррупции или иной преступной деятельностью;
- подвержения санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым Организацией Объединенных Наций (далее – ООН);
- осуществления финансирования или поддержки террористической (экстремистской) деятельности, и в которых имеются установленные террористические (экстремистские) организации.

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

- осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом;
- осуществления операций без физического присутствия сторон;
- совершения от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;

связи с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;

отсутствия личного контакта при осуществлении операций с цифровыми активами, продукты или услуги, связанные с цифровыми активами;

осуществления операций под псевдонимами или повышенной степени анонимности операций, если они ограничивают возможности лиц, осуществляющих деятельность цифровыми активами по идентификации (установлению) бенефициаров;

отсутствия экономического смысла или правовой цели;

совершения клиентом с несвойственной ему частотой или на крупную для данного клиента сумму;

по которым имеется информация о высоком риске легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

Допускается включение Субъектами дополнительных факторов риска.

Сноска. Пункт 21 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

22. 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 17, 18 настоящих Требований, а также иных категорий рисков, устанавливаемых Субъектами.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается Субъектами по результатам анализа имеющихся у Субъектов сведений о клиенте (клиентах) и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит из низкого и высокого уровня.

Оценка рисков с использованием категорий и факторов рисков, указанных в пунктах 17, 18, 21 настоящих Требований, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

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

Сноска. Пункт 22 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

23. 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 23 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 4. Программа идентификации клиентов

24. 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 (с получением письменного разрешения руководящего работника организации);

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 24 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

25. 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 25 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

26. 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 26 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

28. 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.

В случае неустановления лица, имеющего контрольную долю участия, бенефициарного собственника, или отсутствия физических лиц, осуществляющих контроль посредством доли в правах собственности, Субъекты проверяют личность бенефициарных собственников с использованием личных данных физического лица, осуществляющего контроль над юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица.

Бенефициарным собственником в установленном законодательством порядке признается лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица, иностранной структурой без образования юридического лица.

В случае невозможности установления бенефициарного собственника на основании участия в уставном капитале бенефициарным собственником признается лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Сноска. Пункт 28 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

29. Документы и сведения, полученные в соответствии с пунктом 26 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 надлежащей проверки клиента 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 надлежащей 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) и 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 (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Сноска. Пункт 29 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

30. 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), 2-2), 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 30 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (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

31. 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 31 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

32. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает:

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, в случае осуществления 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.

В случае назначения Субъектом ответственного работника либо работников подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, программа мониторинга и изучения операций клиентов дополнительно включает, но не ограничивается:

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

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

3) описание механизма взаимодействия подразделений Субъекта при выявлении пороговых, необычных и подозрительных операциях;

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

5) порядок взаимодействия подразделений (работников) по принятию решения об отказе в проведении операции клиента (за исключением отказа в связи с нахождением клиента, бенефициарного собственника в Перечне), а также о прекращении деловых отношений с клиентом;

6) порядок взаимодействия подразделений (работников) Субъекта по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Списке и Перечнях, а также по отказу в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, таких клиентов, обслуживании таких клиентов либо прекращению деловых отношений с ним;

7) порядок информирования (при необходимости) должностных лиц Субъекта о выявлении пороговой и подозрительной операции, клиентов из Списка и Перечней.

Сноска. Пункт 32 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

33. 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 Субъекта на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет после совершения операции.

Сноска. Пункт 33 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

34. 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.

Сноска. Пункт 34 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

35. Операции клиента признаются подозрительными в случае, если по результатам изучения операций, указанных в пункте 21 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 Субъектами принимается 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 правилами внутреннего контроля 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 35 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НК (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 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

36. 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 36 - в редакции совместного приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

37. Исключен совместным приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (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 № 30 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 14.09.2022 № 326/НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).