

**"О внесении изменений и дополнений в совместный приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 16 августа 2021 года № 7 и Министра национальной экономики Республики Казахстан от 16 августа 2021 года № 80 "Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочного листа за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"**

Совместный приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 9 декабря 2022 года № 40 и Министра национальной экономики Республики Казахстан от 9 декабря 2022 года № 121. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 13 декабря 2022 года № 31084

**Примечание ИЗПИ!**

**Вводится в действие с 01.01.2023**

**ПРИКАЗЫВАЕМ:**

1. Внести в совместный приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 16 августа 2021 года № 7 и Министра национальной экономики Республики Казахстан от 16 августа 2021 года № 80 "Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочного листа за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 24034) следующие изменения и дополнения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

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

в Критериях оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных указанным совместным приказом:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

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

2. В настоящих Критериях использованы следующие понятия:

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

2) незначительные нарушения – нарушения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), не создающие предпосылки для возникновения угрозы отмывания доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ), но выполнение, которых является обязательным для субъектов финансового мониторинга при осуществлении своей деятельности;

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

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

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

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

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

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

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

пункты 4 и 5 изложить в следующей редакции:

"4. Определение объективных критериев осуществляется посредством определения риска.

5. Определение риска осуществляется с учетом рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, возможности наступления неблагоприятного происшествия для законных интересов физических и юридических лиц, государства.";

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

"5-1. Для целей управления рисками при осуществлении профилактического контроля с посещением субъекта контроля субъекты контроля относятся к одной из следующих степеням риска (далее – степени риска):

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

пункт 6 изложить в следующей редакции:

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

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

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

дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

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

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

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

пункты 7 и 8 изложить в следующей редакции:

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

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

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Кратность проведения профилактического контроля с посещением субъекта контроля определяется по результатам проводимого анализа и оценки получаемых сведений по субъективным критериям и не может быть чаще 1 (одного) раза в полугодие.";

пункт 12 изложить в следующей редакции:

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

1) результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля;

2) результаты предыдущих проверок и профилактического контроля с посещением субъектов контроля;

3) наличие и количество подтвержденных жалоб и обращений.";

дополнить пунктом 12-1 следующего содержания:

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

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

дополнить пунктом 12-2 следующего содержания:

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

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

пункт 14 изложить в следующей редакции:

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

1) при выявлении одного грубого нарушения, субъекту контроля приравнивается показатель степени риска 100 и в отношении него проводится профилактический контроль с посещением субъекта контроля.

Если грубых нарушений не выявлено, для определения показателя степени риска рассчитывается суммарный показатель по нарушениям значительной и незначительной степени;

2) при определении показателя значительных нарушений применяется коэффициент 0,7 и данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

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

$SP_3$  – показатель значительных нарушений;

$SP_1$  – требуемое количество значительных нарушений;

$SP_2$  – количество выявленных значительных нарушений;

3) при определении показателя незначительных нарушений применяется коэффициент 0,3 и данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

$SP_H = (SP_2 \times 100 / SP_1) \times 0,3$ , где:

$SP_H$  – показатель незначительных нарушений;

$SP_1$  – требуемое количество незначительных нарушений;

$SP_2$  – количество выявленных незначительных нарушений;

4) общий показатель степени риска (SP) рассчитывается по шкале от 0 до 100 и определяется путем суммирования показателей значительных и незначительных нарушений по следующей формуле:

$SP = SP_3 + SP_n$ , где:

SP – общий показатель степени риска;

SP<sub>3</sub> – показатель значительных нарушений;

SP<sub>n</sub> – показатель незначительных нарушений.

По показателям степени риска субъекта контроля относятся:

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

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

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

Приложение к Критериям оценки степени риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное указанным совместным приказом, изложить в новой редакции согласно приложению 1 к настоящему совместному приказу;

проверочный лист в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении юридических консультантов, независимых специалистов по юридическим вопросам; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, утвержденный указанным совместным приказом, изложить в новой редакции, согласно приложению 2 к настоящему совместному приказу;

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

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 с 1 января 2023 года и подлежит официальному опубликованию.

*Министр национальной экономики  
Республики Казахстан*

\_\_\_\_\_ А. Куантыров

*Председатель Агентства  
Республики Казахстан  
по финансовому мониторингу*

\_\_\_\_\_ Ж. Элиманов

Приложение 1  
к совместному приказу  
Министра национальной экономики  
Республики Казахстан  
от 9 декабря 2022 года № 121  
и Председателя Агентства  
Республики Казахстан  
по финансовому мониторингу  
от 9 декабря 2022 года № 40

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

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

№ п/п	Критерии	Степень нарушений
Раздел 1. Результаты мониторинга отчетности и сведений, представляемых субъектом контроля		
1	Предоставление информации об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)	грубое
2	Своевременное представление (не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения) информации об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих	незначительное

	финансовому мониторингу ( операция, которая равна или превышает пороговую сумму)	
3	Своевременное предоставление информации о подозрительных операциях (при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения)	значительное
4	Своевременное предоставление информации о подозрительных операциях (которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта контроля)	значительное
5	Своевременное предоставление ( не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов такого признания) информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма	значительное
6	Исполнение субъектами финансового мониторинга программы подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденной правилами внутреннего контроля (отсутствие результатов тестирования в системе WEB СФМ)	незначительное
7	Наличие выделенного канала связи	значительное



Раздел 2. Результаты предыдущих проверок и профилактического контроля с посещением субъектов контроля

8	<p>Соблюдение мер по фиксации сведений и документов, запрашиваемых в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников при установлении деловых отношений с клиентом, при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций, при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, в части фиксации сведений, необходимых для идентификации физического лица, юридического лица (филиала, представительства, иностранной структуры без образования юридического лица; выявления бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации; установления предполагаемой цели и характера деловых отношений; проведении на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций; проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике; осуществления проверки принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (</p>	значительное
---	--	--------------

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

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

9

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

незначительное

10

Наличие программы подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,

незначительное

	разработанной субъектами контроля	
11	Предоставление информации об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)	грубое
12	Своевременное представление информации (не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения) об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)	незначительное
13	Своевременное предоставление информации о подозрительных операциях (которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта контроля)	значительное
14	Предоставление информации о подозрительных операциях (при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения)	значительное
15	Предоставление информации о подозрительных операциях (которые не были признаны подозрительными до их проведения)	грубое
16	Предоставление информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма	грубое
	Своевременное предоставление (не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам	

17	<p>легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов такого признания) информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма</p>	грубое
18	<p>Исполнение субъектами контроля обязанностей по отказу клиенту в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом и (или) предоставлению информации об отказах в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом</p>	значительное
19	<p>Принятие мер по замораживанию операций с деньгами и (или) имуществом и (или) предоставления информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) имуществом</p>	грубое
20	<p>Приостановление операций клиентов по решению уполномоченного органа</p>	грубое
21	<p>Соблюдение требований по не извещению своих клиентов (их представителей) и (или) бенефициарных собственников о предоставлении в уполномоченный орган информации</p>	грубое
22	<p>Наличие правил внутреннего контроля</p>	значительное
23	<p>Соответствие принятых правил внутреннего контроля и программ его осуществления утвержденным требованиям (программа организации внутреннего контроля, включая требования, предъявляемые к работникам субъектов контроля, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, программа управления рисками, учитывающая риски</p>	грубое

	клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений, программа идентификации клиентов, программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов)	
Раздел 3. Наличие и количество подтвержденных жалоб и обращений		
24	Наличие подтвержденных обращений или жалоб от физических и (или) юридических лиц о нарушении Закона о ПОД/ФТ	значительное

Приложение 2  
к совместному приказу  
Министра национальной экономики  
Республики Казахстан  
от 9 декабря 2022 года № 121  
и Председатель Агентства  
Республики Казахстан  
по финансовому мониторингу  
от 9 декабря 2022 года № 40

Приложение 2  
к совместному приказу  
Министра национальной экономики  
Республики Казахстан  
от 16 августа 2021 года №80  
и Председателя Агентства  
Республики Казахстан  
по финансовому мониторингу  
от 16 августа 2021 года № 7

**Проверочный лист в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении юридических консультантов, юридические консультанты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности: купли-продажи недвижимости, управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента, управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг, аккумуляирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией, создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальных**

**предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них**

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

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

№, дата

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

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

Адрес места нахождения \_\_\_\_\_

№	Перечень требований	Соответствует требованиям	Не соответствует требованиям
1	2	3	4
	Соблюдение мер по фиксации сведений и документов, запрашиваемых в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников при установлении деловых отношений с клиентом, при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций, при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, в части фиксации сведений, необходимых для идентификации		

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



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

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

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

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

4	<p>подлежащих финансовому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)</p>		
5	<p>Своевременное представление информации (не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения) об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)</p>		
6	<p>Своевременное предоставление информации о подозрительных операциях (которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта контроля)</p>		
7	<p>Предоставление информации о подозрительных операциях (при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения)</p>		
8	<p>Предоставление информации о подозрительных операциях (которые не были признаны</p>		

	подозрительными до их проведения)		
9	Предоставление информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма		
10	Своевременное предоставление (не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов такого признания) информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма		
11	Исполнение субъектами контроля обязанностей по отказу клиенту в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом и (или) предоставлению информации об отказах в установлении деловых		

	отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом		
12	Принятие мер по замораживанию операций с деньгами и (или) имуществом и (или) предоставления информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) имуществом		
13	Приостановление операций клиентов по решению уполномоченного органа		
14	Соблюдение требований по не извещению своих клиентов (их представителей) и (или) бенефициарных собственников о предоставлении в уполномоченный орган информации		
15	Наличие правил внутреннего контроля		
16	Соответствие принятых правил внутреннего контроля и программ его осуществления утвержденным требованиям (программа организации внутреннего контроля, включая требования, предъявляемые к работникам субъектов контроля, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, программа управления рисками, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений, программа идентификации клиентов, программа мониторинга		

	и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов)		
17	Направление уведомления о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган		

Должностное (ые) лицо (а)

\_\_\_\_\_

должность подпись

\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_

должность подпись

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при наличии)

Приложение 3  
к совместному приказу  
Министра национальной экономики  
Республики Казахстан  
от 9 декабря 2022 года № 121  
и Председателя Агентства  
Республики Казахстан  
по финансовому мониторингу  
от 9 декабря 2022 года № 40

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

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

Государственный орган, назначивший проверку/профилактический контроль

с посещением субъекта контроля \_\_\_\_\_

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

№, дата

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

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

Адрес места нахождения \_\_\_\_\_

№	Перечень требований	Соответствует требованиям	Не соответствует требованиям
1	2	3	4
	Соблюдение мер по фиксации сведений и документов, запрашиваемых в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников при установлении деловых отношений с клиентом, при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций, при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, в части фиксации сведений, необходимых для идентификации физического лица, юридического лица (филиала, представительства, иностранной структуры		



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

легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; получении письменного разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;

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

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

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

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

	которая равна или превышает пороговую сумму)		
5	Своевременное представление информации (не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения) об операциях с деньгами и (или) имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (операция, которая равна или превышает пороговую сумму)		
6	Своевременное предоставление информации о подозрительных операциях (которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта контроля)		
7	Предоставление информации о подозрительных операциях (при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения)		
8	Предоставление информации о подозрительных операциях (которые не были признаны подозрительными до их проведения)		

9	<p>Предоставление информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма</p>		
10	<p>Своевременное предоставление (не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов такого признания) информации об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма</p>		
11	<p>Исполнение субъектами контроля обязанностей по отказу клиенту в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом и (или) предоставлению информации об отказах в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) имуществом</p>		

12	Принятие мер по замораживанию операций с деньгами и (или) имуществом и (или) предоставления информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) имуществом		
13	Приостановление операций клиентов по решению уполномоченного органа		
14	Соблюдение требований по не извещению своих клиентов (их представителей) и (или) бенефициарных собственников о предоставлении в уполномоченный орган информации		
15	Наличие правил внутреннего контроля		
16	Соответствие принятых правил внутреннего контроля и программ его осуществления утвержденным требованиям (программа организации внутреннего контроля, включая требования, предъявляемые к работникам субъектов контроля, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, программа управления рисками, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений, программа идентификации клиентов, программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных,		

необычно крупных и других необычных операций клиентов)		
--	--	--

Должностное (ые) лицо (а)

---

должность подпись

---

фамилия, имя, отчество (при наличии)

Руководитель субъекта контроля

---

должность подпись

---

фамилия, имя, отчество (при наличии)