



**Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана»**

Дата утверждения: 15 Май 2020

Дата вступления в силу: 21 Май 2020



Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана»

Содержание

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ .....	4
Глава 3. Программа управления рисками ОД/ФТ .....	6
Глава 4. Программа идентификации клиентов .....	9
Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов .....	12
Глава 6. Программа подготовки и обучения работников Субъекта по вопросам ПОД/ФТ .....	15



## Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана»

### Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана», за исключением субъектов финансового мониторинга, указанных в подпунктах 1), 2) (за исключением товарных бирж), 3), 4), 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ) и рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

Требования вступают в силу со дня подписания.

2. Если Требованиями не предусмотрено иное, то понятия, применяемые в настоящих Требованиях, используются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ.

Для целей Требований используются следующие основные понятия:

1) необычная операция (сделка) – операция (сделка), подлежащая обязательному изучению по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

2) риски отмывания доходов и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ) – возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения субъекта финансового мониторинга (далее – Субъект) в процессы ОД/ФТ или иную преступную деятельность;

3) управление рисками ОД/ФТ – совокупность принимаемых Субъектом мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении продуктов/услуг, клиентов, а также совершаемых клиентами операций);

4) пороговая операция – операция с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащая финансовому мониторингу в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

5) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости;

6) клиент – физическое или юридическое лицо, получающее услуги Субъекта в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

3. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) осуществляется Субъектом для:

1) обеспечения выполнения требований Закона о ПОД/ФТ;

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

3) исключения вовлечения Субъекта, его должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ.

4. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Субъекты разрабатывают правила внутреннего контроля, в том числе включающие требования к проведению аудита оценки эффективности внутреннего контроля Субъекта в целях ПОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля состоят из программ, предусмотренных статьей 11 Закона о ПОД/ФТ, разрабатываются Субъектом самостоятельно в соответствии с настоящими Требованиями и являются внутренним документом Субъекта либо совокупностью таких документов.



## Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана»

### Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

5. В целях организации внутреннего контроля по ПОД/ФТ Субъект разрабатывает программу внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В порядке, установленном внутренними документами Субъекта, органом Субъекта, обладающим соответствующей компетенцией, назначается лицо, ответственное за осуществление мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля (далее – Ответственный работник), а также определяются работники либо подразделение (подразделения), в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ (далее – Подразделение по ПОД/ФТ).

6. При назначении Ответственного работника учитываются следующие требования:

- 1) наличие стажа работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, а при отсутствии указанного стажа - наличие сертификата (свидетельства) о прохождении обучения в целях ПОД/ФТ;
- 2) наличие безупречной деловой репутации.

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

1) описание функций ответственного работника, а также работников либо подразделения, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ, в том числе порядка взаимодействия с другими подразделениями или работниками Субъекта при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

2) сведения об автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и передачи сообщений в уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ в соответствии с Законом о ПОД/ФТ (далее – Уполномоченный орган по финансовому мониторингу), в том числе сведения об их разработчиках;

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

4) процедуру информирования работниками Субъекта ответственного работника и руководства Субъекта о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также нарушениях правил внутреннего контроля, допущенных работниками Субъекта;

5) процедуру подготовки и представления руководству Субъекта управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

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

1) обеспечение наличия разработанных и утвержденных органом Субъекта, обладающего соответствующей компетенцией, правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также обеспечение мониторинга за их соблюдением;

2) организацию представления и контроль за представлением сообщений в Уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в Уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, предусмотренном внутренними документами Субъекта;

4) принятие либо согласование с Уполномоченным органом по финансовому мониторингу решений Субъекта о приостановлении, либо отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном внутренними документами Субъекта;



**Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана»**

5) направление запросов органу Субъекта, обладающему соответствующей компетенцией для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) внутренними документами Субъекта;

6) информирование органа Субъекта, обладающего соответствующей компетенцией о выявленных нарушениях, правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами Субъекта;

7) подготовка и согласование с органами Субъекта, обладающими соответствующей компетенцией, информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для формирования отчетов органу управления Субъекта.

9. Для выполнения возложенных функций Ответственный работник и работники Подразделения по ПОД/ФТ наделяются следующими полномочиями, но не ограничиваясь:

1) получение доступа ко всем помещениям Субъекта, информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном внутренними документами Субъекта;

2) дача подразделениям Субъекта указаний, касающихся проведения операции с деньгами и (или) иным имуществом;

3) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;

4) обеспечение сохранности получаемых от подразделений Субъекта документов и файлов.

10. При наличии работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 8 и 9 настоящих Требований, координацию деятельности по вопросам ПОД/ФТ таких работников осуществляет Ответственный работник.

11. Функции Ответственного работника, работников подразделения по ПОД/ФТ, а также работников Субъекта, на которых возложены функции, предусмотренные пунктом 8 настоящих Требований, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность Субъекта.

12. В целях повышения эффективности процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Субъекту рекомендуется использовать автоматизированные информационные системы, соответствующие требованиям правил внутреннего контроля Субъекта.



## Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана»

### Глава 3. Программа управления рисками ОД/ФТ

13. В целях организации управления рисками ОД/ФТ Субъект разрабатывает программу управления рисками ОД/ФТ.

14. Субъект на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности своих услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ с учетом, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления.

Оценка степени подверженности услуг (продуктов) Субъекта рискам ОД/ФТ сопровождается описанием мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на проведение операций, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

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

- 1) публичные должностные лица, его члены семьи, близкие родственники и представители;
- 2) иностранные финансовые организации;
- 3) лица, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег;
- 4) некоммерческие организации, в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;
- 5) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 17 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;
- 6) клиент имеет номинальных акционеров или акции на предъявителя;
- 7) клиент, в отношении которого имеются основания для сомнения в достоверности полученных данных;
- 8) клиент совершает действия, направленные на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.
- 9) о клиенте имеется негативная информация, связанная с потенциальной деятельностью по отмыванию денег и (или) финансированию терроризма.

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

- 1) государственные органы Республики Казахстан, включая Национальный Банк Республики Казахстан, а также государственные предприятия;
- 2) субъекты финансового мониторинга эффективно выполняют требования законодательства о ПОД/ФТ, и в отношении них осуществляется контроль за соблюдением законодательства ПОД/ФТ;
- 3) организации, акции которых включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан и (или) фондовой биржи иностранного государства;

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

Иностранными государствами, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ, являются:



## Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана»

1) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составленный Уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

2) иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организаций Объединенных Наций (далее – ООН);

3) иностранные государства (территории), включенные в перечень оффшорных зон утвержденных приказом исполняющего обязанности Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 «Об утверждении Перечня оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

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

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

18. Услуги (продукты, операции) Субъекта, а также способы их предоставления, подверженные высокому риску ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

- 1) дистанционное обслуживание клиентов;
- 2) персональное брокерское обслуживание на международных рынках;
- 3) доверительное управление активами;
- 4) продукт предоставляет банковские услуги частным клиентам;
- 5) продукт или операция подвержена анонимности;
- 6) ситуация связана с деловыми отношениями и/или сделками, осуществляемыми не лично, без определенных гарантий, например, электронных подписей;
- 7) платежи будут поступать от третьих лиц, неизвестных Субъекту;
- 8) задействованы новые продукты и новые методы ведения бизнеса, включая новые механизмы доставки и использование новых или развивающихся технологий для новых и существующих продуктов;
- 9) услуга предусматривает номинальных директоров, номинальных акционеров, то есть лиц, номинально исполняющих возложенные на них функции, или создание компаний в странах отличных от Казахстана или от места инкорпорации, или от места эффективного управления компанией;
- 10) услуга предусматривает недокументированные или устные соглашения с контрагентами или клиентами, то есть проведение услуги не подтверждается какими-либо документами и факт ее оказания известен только в рамках устной коммуникации.

19. При оценке степени подверженности услуг (продуктов) Субъекта рискам ОД/ФТ в соответствии с факторами рисков, указанными в пунктах 15, 16, 17 и 18 Требований, Субъектом учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:

1) количество направленных Субъектом в Уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о подозрительных операциях клиентов;



**Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана»**

2) количество направленных Субъектом в Уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых операциях клиентов.

20. В рамках реализации программы управления рисками ОД/ФТ Субъектом принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в пунктах 15, 16, 17 и 18 Требований, а также иных категорий и факторов рисков, устанавливаемых Субъектом.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается Субъектом по результатам анализа имеющихся у Субъекта сведений и информации о клиенте (клиентах) и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит не менее чем из двух уровней риска.

Оценка риска с использованием категорий и факторов рисков, указанных в пунктах 15, 16, 17 и 18 Требований, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

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





## Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана»

### Глава 4. Программа идентификации клиентов

21. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента Субъект разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении Субъектом мероприятий по фиксированию сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике клиента, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Законом о ПОД/ФТ сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых Субъектом мероприятий выражается в применении упрощенных либо усиленных мер надлежащей проверки клиентов, в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

22. Программа идентификации клиента, его представителя и бенефициарного собственника включает, но не ограничивается:

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

2) процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиента;

3) особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями;

4) описание мер, направленных на выявление Субъектом среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц;

5) процедуру проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в перечне лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, получаемом в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечень);

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

7) особенности идентификации клиентов путем получения сведений от других финансовых организаций;

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

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

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

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

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

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



## Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана»

24. С учетом требований пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ Субъект проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте 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 Требованиями.

Проверка достоверности сведений о клиенте осуществляется путем сверки с данными соответствующих документов либо путем сверки с данными из доступных источников, проверки сведений другими способами, позволяющими установить и удостоверить личность клиента (его представителя), включая выезд по адресу.

При проведении проверки достоверности сведений путем сверки с данными из доступных источников копиями подтверждающих документов, в том числе являются информация, выписки из баз данных, содержащих сведения из доступных источников.

25. Сведения, полученные в соответствии с пунктами 23 и 24 Требования в рамках идентификации клиента (его представителя), документально фиксируются и вносятся (включаются) Субъектом в досье клиента, которое хранится у Субъекта на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее шести лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

При применении подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ Субъект незамедлительно получает сведения о клиенте 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 финансового мониторинга, на меры надлежащей проверки клиента, которого полагается Субъект.

Субъект должен принять все необходимые меры по хранению и ведению внутренних документов и вести полное досье клиентов.

26. В процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) Субъектом проводится проверка на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в Перечне.

Проверка на наличие клиента (бенефициарного собственника) в Перечне (включения в Перечень) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Перечень (обновления Перечня).

Субъектом в процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) проводится проверка на принадлежность такого клиента (бенефициарного собственника) к публичному должностному лицу.



**Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана»**

27. 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 ОД/ФТ.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год.



## Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана»

### Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов

28. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в Уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу Субъект разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

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

1) перечень признаков операций, подлежащих финансовому мониторингу, разработанный Субъектом самостоятельно;

2) процедуру выявления операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденным Уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) 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 Требованиями;

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

5) описание механизма взаимодействия подразделений (работников) Субъекта при выявлении операций, подлежащих финансовому мониторингу;

6) процедуру, основания и срок принятия Ответственным работником решения о квалификации операции клиента, подлежащей финансовому мониторингу;

7) процедуру 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;

8) процедуру взаимодействия подразделений (работников) Субъекта по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Перечне, а также по незамедлительному замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом таких клиентов;

9) процедуру фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения необычных операций, а также сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу;

10) процедуру представления в Уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу;

11) процедуру информирования (при необходимости) Ответственного работника и (или) первого руководителя Субъекта, руководства Субъекта о выявлении операций, подлежащих финансовому мониторингу;

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

13) процедуру проведения мониторинга и изучения операций клиентов высокого уровня риска.



## Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана»

Для целей признаков определения подозрительных операций, утвержденных постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции», Субъект в правилах внутреннего контроля самостоятельно определяет оценочные категории (систематичность, регулярность, значительность, существенность, излишняя озабоченность, необоснованная поспешность, небольшой период, большое количество, группа лиц) с учетом масштаба и основных направлений деятельности Субъекта, характера, масштаба и основных направлений деятельности его клиентов, уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

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

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

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента, и хранятся у Субъекта на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее шести лет после совершения операции.

31. Частота изучения операций клиента определяется Субъектом с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов), которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ, совершение (попытка совершения) клиентом операций (операции), подлежащих финансовому мониторингу, а также с учетом имеющихся у Субъекта типологий, схем и способов легализации (отмывания) преступных доходов и финансированию терроризма.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции, Субъектом изучаются операции, которые осуществлял клиент за определенный период времени.

32. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции в качестве пороговой, а также при выявлении необычной, подозрительной операции или операции, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, работник, выявивший указанную операцию, направляет сообщение о такой операции Ответственному работнику (в подразделение по ПОД/ФТ) в порядке, в форме и в сроки, установленные внутренними документами Субъекта.

Сообщение по выявленным операциям, подлежащим финансовому мониторингу, направляемое в подразделение по ПОД/ФТ, содержит следующие сведения:

- 1) вид операции;
- 2) содержание операции;
- 3) дату, сумму и валюту операции;
- 4) сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (плательщик, получатель, банк плательщика, банк получателя), если применимо;
- 5) возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей финансовому мониторингу, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ;



**Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана»**

6) сведения о работнике, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, или электронная, или ее аналог, установленный Субъектом);

7) дату и время составления сообщения об операции;

8) дату получения работником подразделения по ПОД/ФТ сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Субъектом);

9) запись о решении работника подразделения по ПОД/ФТ либо Ответственного работника, принятом в отношении сообщения об операции, с указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог). В случае принятия работником подразделения по ПОД/ФТ либо Ответственным работником решения о не направлении сведений об операциях в Уполномоченный орган по финансовому мониторингу в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения;

10) запись о решении должностного лица, принятом в отношении сообщения об операции, если в соответствии с правилами внутреннего контроля принятие окончательного решения о направлении (не направлении) в Уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведений отнесено к его компетенции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Субъектом).

В одном сообщении допускается содержание информации о нескольких операциях.

Сообщения об операциях, указанных в пункте 32, а также результаты их изучения, хранятся не менее шести лет после совершения операции.



**Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана»**

**Глава 6. Программа подготовки и обучения работников Субъекта по вопросам ПОД/ФТ**

33. Целью Программы обучения работников (далее – Программа обучения) является получение работниками Субъекта знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля и иных внутренних документов Субъекта в сфере ПОД/ФТ.

34. В Программу обучения включаются:

- 1) процедура обучения работников, включающая в себя тематику обучения, методы, сроки проведения и подразделение, ответственное за проведение обучения;
- 2) перечень подразделений, работники которых проходят обучение;
- 3) процедура и формы хранения результатов обучения;
- 4) процедура и формы проверки знаний работников по вопросам ПОД/ФТ.

35. Формы и периодичность проведения обучения устанавливаются Субъектом с учетом требований, утвержденных Уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.