

**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 страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 97. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 14 октября 2020 года № 21425.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Примечание ИЗПИ!**

**Настоящее постановление вводится в действие с 15.11.2020.**

В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

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 страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

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

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

4. Настоящее постановление вводится в действие с 15 ноября 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию  
и развитию финансового рынка*

*М. Абылкасымова*

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство финансов

Республики Казахстан

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ " 2020 года

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

Сноска. Правый верхний угол – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 15 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в

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

## Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан (далее – Требования) разработаны в соответствии с абзацем вторым пункта 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОД/ФТ) и распространяются на страховые (перестраховочные) организации, общества взаимного страхования и филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан (далее – организация), страховые брокеры и филиалы страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан (далее – страховой брокер).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Для целей Требований используются следующие основные понятия:

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

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

3) управление рисками ОД/ФТ – совокупность принимаемых организацией и (или) страховым брокером мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков ОД/ФТ, а также

их минимизации (в отношении продуктов/услуг, клиентов, а также совершаемых клиентами операций);

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

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

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

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

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

**Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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

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

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

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

**Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в**

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

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

Правила внутреннего контроля исполняются организацией и (или) страховым брокером с учетом результатов оценки степени подверженности услуг организации и (или) страхового брокера рискам ОД/ФТ, размера, характера и сложности организации и (или) страхового брокера.

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

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

5. В порядке, установленном внутренними документами организации и (или) страхового брокера, органом управления организации (уполномоченным органом страхового брокера) назначается лицо, из числа руководящих работников организации и (или) страхового брокера или иных руководителей организации и (или) страхового брокера не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения организации и (или) страхового брокера, ответственное за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля (далее - ответственный работник), которое имеет высшее образование, стаж работы в организации и (или) страховом брокере (за исключением стажа работы на должностях технического или вспомогательного персонала) не менее одного года либо стаж работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, либо стаж работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не менее трех лет и безупречную деловую репутацию в соответствии с Законом о страховой деятельности, а также определяются работники либо подразделение организации, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

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

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

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

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

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

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



9) порядок соблюдения и реализации правил внутреннего контроля, в том числе порядок применения дополнительных мер контроля и процедуры по управлению рисками ОД/ФТ и их снижения, своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.

**Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Сноска. Пункт 7 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 15 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

8. Для выполнения возложенных функций ответственный работник и работники подразделения по ПОД/ФТ вправе осуществлять:

1) направление запросов органу управления и (или) исполнительному органу организации и (или) страхового брокера 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 организации и (или) страхового брокера;

2) получение доступа ко всем помещениям организации и (или) страхового брокера, информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам, в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном внутренними документами организации и (или) страхового брокера;

3) дача подразделениям организации и (или) страхового брокера указаний, касающихся проведения операции;

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

5) обеспечение сохранности получаемых от подразделений организации и (или) страхового брокера документов и файлов.

9. При наличии в филиалах организации и (или) страхового брокера работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 7 и 8 Требований, координацию деятельности таких работников осуществляет ответственный работник.

10. Функции ответственного работника, работников организации и (или) страхового брокера, на которых возложены функции, предусмотренные пунктом 7 Требований, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность организации и (или) страхового брокера.

Первый руководитель страхового брокера не может выполнять функции ответственного работника страхового брокера.

11. Организация и (или) страховой брокер для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ использует автоматизированные



информационные системы, соответствующие требованиям правил внутреннего контроля организации и (или) страхового брокера.

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

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

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

**Сноска. Пункт 12 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 15 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

13. Программа управления рисками ОД/ФТ включает, но не ограничивается:

1) процедуру организации управления рисками ОД/ФТ организации и (или) страхового брокера в разрезе его структурных подразделений;

2) методику оценки рисков ОД/ФТ с учетом основных категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску услуг/продуктов) в отношении:

уровня риска клиента;

степени подверженности услуг (продуктов) организации и (или) страхового брокера рискам ОД/ФТ;

3) процедуру осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) организации и (или) страхового брокера рискам ОД/ФТ, предусматривающий перечень предупредительных мероприятий, процедуру и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами;

4) процедуру присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов.

14. Организация и (или) страховой брокер на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) организации и (или) страхового брокера 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) организации и (или) страхового брокера рискам ОД/ФТ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на

проведение тех или иных 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) публичное должностное лицо, его супруга (супруг) и близкие родственники;

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

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

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

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

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

организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность;

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

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

лица, предоставляющие туристские услуги;

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

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

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

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

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

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

11) при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений;

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

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

**Сноска. Пункт 15 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 15 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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, уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также юридические лица, контроль над которыми осуществляется государственными органами;

2) юридические лица, созданные в организационно-правовой форме государственных учреждений или государственных предприятий, а также национальным управляющим холдингом либо юридическими лицами, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу;

3) банки второго уровня, страховые (перестраховочные) организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг - резиденты Республики Казахстан;

4) страховые брокеры - резиденты, имеющие лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, страховые брокеры - нерезиденты, имеющие дочернюю организацию в Республике Казахстан, имеющую лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

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

6) международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан, либо участником которых является Республика Казахстан;

7) иностранные страховые (перестраховочные) организации, имеющие рейтинг финансовой надежности либо кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством, одобренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций ;

8) юридические лица, ценные бумаги (акции и (или) облигации) которых котируются на международных фондовых биржах или на Казахстанской фондовой бирже либо которые имеют кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством , одобренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

9) страхователи, информация о которых содержится в базе данных Государственного кредитного бюро и которые прошли должную проверку этой организацией.

17. Организация и (или) страховой брокер 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 участием таких иностранных государств.

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

1) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона 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 в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095);

4) иностранные государства (территории), определенные организацией и (или) страховым брокером 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 и другое).

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

18. Услуги (продукты, операции) организации и (или) страхового брокера, а также способы их предоставления, повышающие риск ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

1) новые продукты и новая деловая практика, включая новые механизмы передачи информации, новые или развивающиеся технологии, как для новых, так и для уже существующих продуктов, определяемые в правилах внутреннего контроля организации и (или) страхового брокера;

2) услуги добровольного накопительного страхования;

3) осуществление страховой выплаты наличными деньгами по договорам добровольного ненакопительного страхования на сумму, превышающую 10 000 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 10 000 000 тенге;

4) совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом.

19. Услуги (продукты, операции) организации и (или) страхового брокера, а также способы их предоставления, понижающие риск ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

1) заключение договоров обязательного страхования;

2) заключение договоров пенсионного аннуитета.

20. При оценке степени подверженности услуг (продуктов) организации и (или) страхового брокера рискам ОД/ФТ в соответствии с категориями и факторами рисков, указанными в пунктах 15, 16, 17, 18 и 19 Требований, организацией и (или) страховым брокером учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:

1) количество направленных организацией и (или) страховым брокером в уполномоченный орган сообщений о подозрительных операциях клиентов;

2) количество направленных организацией и (или) страховым брокером в уполномоченный орган сообщений о пороговых операциях клиентов.

21. В рамках реализации программы управления рисками ОД/ФТ организацией и (или) страховым брокером принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в пунктах 15, 16, 17, 18 и 19 Требований, а также иных категорий и факторов рисков, устанавливаемых организацией и (или) страховым брокером.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается организацией и (или) страховым брокером по результатам анализа имеющихся у организации и (или) страхового брокера сведений и информации о клиенте (клиентах), оценивается по шкале определения уровня риска, разработанной организацией и (или) страховым брокером, которая состоит не менее чем из двух уровней.

Оценка риска с использованием категорий и факторов рисков, указанных в пунктах 15, 16, 17, 18 и 19 Требований, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

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

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

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

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

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

**Сноска. Глава 3 дополнена пунктом 21-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 15 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

22. При реализации программы управления рисками организации и (или) страховые брокеры учитывают опубликованную информацию из отчета рисков ОД/ФТ в соответствии с пунктом 6 статьи 11-1 Закона о ПОД/ФТ.

#### **Глава 4. Программа идентификации клиентов**

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

Меры, предусмотренные подпунктами 1), 2), 2-1) и 2-2) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, осуществляются страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, обществом взаимного страхования, филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан до уплаты страховой премии и (или) осуществления страховой выплаты.



При наличии оснований для сомнения, является ли физическое 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 структуры без образования юридического лица, бенефициарным собственником, допускается признание бенефициарным собственником физического лица, осуществляющего контроль над клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица иным образом, либо в интересах которого клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Если в результате принятия мер по надлежащей проверке, бенефициарный собственник клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица.

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

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

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

**Сноска. Пункт 23 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

24. С учетом требований статьи 6 Закона о ПОД/ФТ организация и (или) страховой брокер проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника до установления деловых отношений.

25. С учетом требований пунктов 2 и 3-1 статьи 5 и пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ организация и (или) страховой брокер проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений

об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте (его представителя) и бенефициарном собственнике и устанавливает предполагаемую цель деловых отношений или разовой операции (сделки) в случаях:

- 1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);
- 3) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ;
- 4) совершения клиентом необычных операций (сделок);
- 5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике;
- 6) совершения клиентом – физическим лицом операции по оплате страховой премии по договору страхования, если сумма такой операции превышает 100 000 (сто тысяч) тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 (сто тысяч) тенге.

При наличии основания для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем принятия субъектом финансового мониторинга решения о наличии такого сомнения.

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

**Сноска. Пункт 25 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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

- 1) процедуру принятия клиентов на обслуживание, включая процедуру и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращения деловых отношений;
- 2) процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе применение усиленных и упрощенных мер по надлежащей проверке клиента;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Организации и (или) страховые брокеры, поручившие на основании договора иностранной финансовой организацией применение мер надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, учитывают возможные риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**Сноска. Пункт 26 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

27. Меры по надлежащей проверке не проводятся при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по оплате страховой премии по договору страхования, если сумма такой операции не превышает 100 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции.

28. Сведения, полученные в соответствии с пунктами 24 и 25 Требований в рамках идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, документально фиксируются и вносятся организацией и (или) страховым брокером в досье клиента, которое хранится организацией и (или) страховым брокером на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом либо совершения разовой операции (сделки).

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

Если организации и (или) страховые брокеры полагаются на меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, принятые иностранной финансовой организацией, организации и (или) страховой брокер устанавливают, что деятельность такой иностранной финансовой организации подлежит лицензированию, регулированию и надзору в государстве, в котором она зарегистрирована, и что такой субъект финансового мониторинга или иностранная финансовая организация принимает меры по надлежащей проверке, аналогичные требованиям статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также хранит документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки, не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником.

Организации и (или) страховые брокеры, являющиеся участниками страховой группы, при необходимости полагаются на меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренные подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, принятые в отношении соответствующих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников другими участниками такой группы, при соблюдении условий, установленных пунктом 6-1 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

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

- 1) физические лица;
- 2) юридические лица, в том числе иностранные перестрахователи (цеденты);
- 3) иностранные структуры без образования юридического лица.

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

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

**Сноска. Пункт 28 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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

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

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

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

Организация и (или) страховой брокер в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-2) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников:



1) осуществляет оценку репутации публичного должностного лица в отношении причастности к случаям ОД/ФТ;

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

3) предпринимает доступные меры для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника

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

В отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах втором, третьем, четвертом и пятом подпункта 3-2) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, организация и (или) страховой брокер, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, дополнительно применяет меры, установленные подпунктами 1), 2), 3) и 4) части пятой настоящего пункта.

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

фамилия, имя, отчество (при наличии); гражданство; дата и место рождения; юридический адрес (для учредителей (участников), бенефициарных собственников иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии) адрес места жительства (места нахождения); реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация, вид деятельности (для индивидуальных предпринимателей);

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

Организация и (или) страховой брокер при идентификации клиента- юридического лица (учредителей (участников) клиента юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица) устанавливает и фиксирует следующие данные:

наименование;

регистрационный номер и дату государственной регистрации юридического лица, наименование регистрирующего органа (при их наличии); адрес места нахождения и регистрации; бизнес идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве; вид деятельности;

данные о руководителе (ином лице, уполномоченном в соответствии с учредительными документами действовать от имени клиента-юридического лица или клиента-иностранную структуру без образования юридического лица), лице, имеющем право подписи на финансовых документах; данные о бенефициарных собственниках.

Организации и (или) страховые брокеры при идентификации клиента-иностранной структуры без образования юридического лица устанавливают и фиксируют следующие данные:

наименование, номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории),

адрес места нахождения,

место ведения основной деятельности,

характер деятельности,

состав имущества, находящегося в управлении (собственности) (в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией).

**Сноска. Пункт 29 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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

**Сноска. Глава 4 дополнена пунктом 29-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 15 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

29-2. Организации и (или) страховые брокеры не совершают действия, предусмотренные пунктами 6, 6-1 и 8 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в случае регистрации, пребывания или нахождения другого субъекта финансового мониторинга или иностранной финансовой организации в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

**Сноска. Требования дополнены пунктом 29-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

30. 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) организации и (или) страхового брокера, 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.

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

31. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, организация и (или) страховой брокер разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Сноска. Пункт 32 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 15 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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

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

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

**Сноска. Пункт 33 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 15 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

34. Частота изучения операций клиента определяется организацией и (или) страховым брокером с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) организации и (или) страхового брокера, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ, совершение (попытка совершения) клиентом операций (операции), подлежащих финансовому мониторингу, а также с учетом имеющихся у организации и (или) страхового брокера 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, организацией и (или) страховым брокером изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени.

35. 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 организации и (или) страхового брокера, 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 организации и (или) страхового брокера.

В одном сообщении допускается содержание информации о нескольких операциях.

Сообщения об операциях, указанных в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся организацией и (или) страховым брокером не менее пяти лет после совершения операции.

## **Глава 6. Программа подготовки и обучения работников организации и (или) страхового брокера по вопросам ПОД/ФТ**

36. Целью Программы подготовки и обучения работников организации и (или) страхового брокера по вопросам ПОД/ФТ (далее - Программа обучения) является получение работниками организации и (или) страхового брокера знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля и иных внутренних документов организации и (или) страхового брокера в сфере ПОД/ФТ.

37. Программа обучения разрабатывается в соответствии с требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере ПОД/ФТ, указанными в пункте 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

**Сноска. Пункт 37 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

**38. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**