

Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 марта 2020 года № 20160.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15.03.2021 № 48 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Указом Президента Республики Казахстан от 16 марта 2020 года № 286 «О мерах по обеспечению социально - экономической стабильности» 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, и финансированию терроризма для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15.03.2021 № 48 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Департаменту методологии и 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 мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению международных отношений и внешних коммуникаций в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления обеспечить направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

5. Настоящее постановление вводится в действие со дня его первого официального опубликования.

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

Утверждены
постановлением Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 22 марта 2020 года № 18

Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15.03.2021 № 48 (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, и финансированию терроризма для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты (далее - Требования) разработаны в соответствии с абзацем вторым пункта 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон о ПОД/ФТ) и распространяются на банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты (далее - банк).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15.03.2021 № 48 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Если Требованиями не предусмотрено иное, понятия, применяемые в Требованиях, используются в значениях, указанных в Законо о ПОД/ФТ, Законо Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» и Законо Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах».

Для целей Требований используются следующие понятия:

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 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 по финансовому мониторингу) в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных банком самостоятельно;

риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма или иную преступную деятельность;

управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - совокупность принимаемых банком мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - ОД/ФТ), а также их минимизации (в отношении услуг (продуктов), клиентов, а также совершаемых клиентами операций);

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;

деловые отношения - отношения по предоставлению банком клиенту услуг (продуктов), относящихся к финансовой деятельности и финансовым услугам.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15.03.2021 № 48 (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, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) осуществляется банком в целях:

1) обеспечения выполнения банком требований Закона о ПОД/ФТ;

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

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

4. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в банке разрабатываются правила внутреннего контроля, включающие требования к проведению службой внутреннего аудита банка оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

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

Глава 2. Организация внутренней системы ПОД/ФТ и программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

5. В порядке, установленном внутренними документами банка, в банке назначается ответственный работник по осуществлению мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля в банке (далее - ответственный работник), а также определяются работники либо подразделение банка, 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 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

6. Требованиями к ответственному работнику являются:

1) наличие высшего образования;

2) наличие стажа работы на должности руководителя подразделения банка, связанного с осуществлением банковских и (или) иных операций, не менее 1 (одного) года либо стажа работы в сфере ПОД/ФТ не менее 2 (двух) лет, либо стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не менее 3 (трех) лет;

3) наличие безупречной деловой репутации в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

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

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

2) порядок информирования работниками банка, в том числе ответственным работником, органа управления и исполнительного органа банка о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками банка;

3) описание требований по ПОД/ФТ банковского конгломерата, в который входит банк (при наличии);

4) порядок подготовки и представления органу управления и исполнительному органу банка управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службой внутреннего аудита банка;

5) порядок принятия решений ответственным работником, органом управления и (или) исполнительным органом банка или руководящим работником банка об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами, о приостановлении либо отказе в проведении операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном внутренними документами банка.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

8. Функции ответственного работника и работников подразделения по ПОД/ФТ в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Кон
(0)

1

включают, но не ограничиваются:

- 1) обеспечение наличия разработанных и согласованных с исполнительным органом банка правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинга за их соблюдением в банке;
- 2) организация 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 банка;
- 4) исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020);
- 5) исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020);
- 6) информирование органа управления банка и (или) исполнительного органа банка о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами банка;
- 7) подготовка информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками ОД/ФТ и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для формирования отчетов органу управления банка и исполнительному органу о выявленных недостатках.

Сноска. Пункт 8 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

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

- 1) исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020);
- 2) получение доступа ко всем помещениям банка, информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном внутренними документами банка;
- 3) направление подразделениям банка указаний, касающихся проведения операции с деньгами и (или) иным имуществом;
- 4) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;
- 5) обеспечение сохранности получаемых от подразделений банка документов и файлов.

Сноска. Пункт 9 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

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

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

12. Банк для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ использует автоматизированные информационные системы.

Глава 3. Программа управления рисками ОД/ФТ

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

13-1. При реализации программы управления рисками ОД/ФТ банк учитывает опубликованную информацию из отчета оценки рисков ОД/ФТ в соответствии с пунктом 6 статьи 11-1 Закона о ПОД/ФТ.

Сноска. Требования дополнены пунктом 13-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

13-2. Программа управления рисками ОД/ФТ включает, но не ограничивается:

- 1) порядок организации управления рисками ОД/ФТ банка 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, а также степени подверженности услуг (продуктов) банка рискам ОД/ФТ;
- 3) порядок осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) банка рискам ОД/ФТ, предусматривающий перечень предупредительных мероприятий, порядок и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами;
- 4) порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов.

Сноска. Требования дополнены пунктом 13-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

14. Банк на ежедневной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) банка 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) банка рискам ОД/ФТ сопровождается описанием возможных 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) иностранные публичные должностные лица, их члены семьи и близкие родственники;
- 2) иностранные финансовые организации;
- 3) юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе: юридические лица, осуществляющие деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой; юридические лица, исключительной деятельностью которых являются инкассация баннот, монет и ценностей на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан (за исключением дочерних организаций банков, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банком); 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, а также иные услуги, связанные с интенсивным оборотом наличных денег;
- 4) адвокаты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) имуществом в отношении деятельности, указанной в подпункте 7) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ, профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);
- 5) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли «страхование жизни» (за исключением дочерних организаций банка, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банком);
- 6) лица, предоставляющие услуги по финансовому лизингу (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);
- 7) лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов;
- 8) лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости;
- 9) лица, деятельность которых связана с производством и (или) торговлей оружием, взрывчатыми веществами;
- 10) лица, деятельность которых связана с добычей и (или) обработкой, а также куплей-продажей, драгоценных металлов, драгоценных камней либо изделий из них;
- 11) некоммерческие организации в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;
- 12) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 17 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;
- 13) клиент, в отношении которого имеются основания для сомнения в достоверности полученных данных;
- 14) клиент совершает действия, направленные на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.
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 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 принадлежит национальному управляющему холдингу;
- 3) банки второго уровня, страховые (перестраховочные) организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг - резиденты Республики Казахстан;
- 4) организации, акции которых включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан и (или) фондовой биржи иностранного государства;
- 5) международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан либо участником которых является Республика Казахстан.

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

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

- 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 по финансовому мониторингу;
- иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности ООН;
- иностранные государства (территории), включенные в перечень офшорных зон, в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 «Об установлении Перечня офшорных 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);

и иностранные государства (территории), определенные банком в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ на основе других факторов (сведений об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведений 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 по финансовому мониторингу.

Сноска. Пункт 17 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

18. Услуги (продукты) банка, а также способы их предоставления, повышающие риск ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

- 1) новые продукты и новая деловая практика, включая новые механизмы передачи, новые или развивающиеся технологии, как для новых, так и для уже существующих продуктов, определяемые в правилах внутреннего контроля банка;
- 2) персональное банковское обслуживание клиентов;
- 3) платежи и (или) переводы денег без использования банковского счета;
- 4) торговое финансирование;
- 5) сейфовые операции (услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений);
- 6) доверительное управление имуществом;
- 7) брокерское обслуживание на международных рынках;
- 8) кастодиальное обслуживание;
- 9) электронные деньги в случае, если банк-эмитент не является оператором соответствующей системы электронных денег;
- 10) предоплаченные платежные карточки;
- 11) корпоративные платежные карточки;
- 12) чеки, в том числе дорожные чеки;
- 13) счета иностранных финансовых организаций;
- 14) операции по покупке, продаже, обмену наличной иностранной валюты через обменные пункты.

Сноска. Пункт 18 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

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

- 1) количество направленных банком в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о подозрительных операциях клиентов;
- 2) количество направленных банком в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых операциях клиентов.

Сноска. Пункт 19 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

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

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

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 банком по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов) и результатов мониторинга операций (деловых отношений).

Глава 4. Программа идентификации клиентов

21. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента банк разрабатывает программу идентификации клиентов.

Идентификация клиента заключается в проведении банком мероприятий по фиксации и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксации сведений о нем, установлению и фиксации предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксации иных предусмотренных Законом о ПОД/ФТ сведений о клиенте и их представителях.

Проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций.

В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых банком 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) порядок 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) порядок 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 банка среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц;

5) порядок применения целевых финансовых санкций, проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленном в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ (далее - Перечень);

6) порядок прекращения действия целевых финансовых санкций при исключении сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарного собственника из Перечня;

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

8) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в рамках выполнения требований по ПОД/ФТ, установленных банковским конгломератом, в который входит банк (при наличии);

9) особенности идентификации клиентов путем получения сведений от других финансовых организаций, в том числе идентификации физических и юридических лиц, в пользу или от имени которых брокером (дилером) совершаются операции по своему банковскому счету;

10) порядок проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;

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

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

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

процедуру заключения банком договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц банка, уполномоченных заключать такие договоры;

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

процедуру и сроки передачи банку сведений, полученных при проведении идентификации, лицами, которым поручено проведение идентификации;

процедуру осуществления банком контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи банку полученных сведений, а также меры, принимаемые банком по устранению выявленных нарушений;

основания, процедуру и сроки принятия банком 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 банку полученных сведений;

перечень должностных лиц банка, уполномоченных принимать решение об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации;

положения об ответственности лиц, которым банк поручил проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи банку полученных сведений;

процедуру взаимодействия банка с лицами, которым поручено проведение идентификации, по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации.

Допускается включение банком дополнительных условий в правила взаимодействия.

Сноска. Пункт 22 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

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

24. С учетом требований пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ банк 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.

25. Сведения, полученные в соответствии с пунктами 23 и 24 Требований в рамках идентификации клиента (его представителя), документально фиксируются и вносятся (включаются) банком в досье клиента, которое хранится в банке на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

При применении банком подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ банк 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 банк.

Группы клиентов, по которым банком в соответствии с внутренними документами ведутся досье, включают, но не ограничиваются:

физические лица;

юридические лица, в том числе иностранные финансовые организации-респонденты.

Банк формирует досье клиента путем фиксирования сведений о нем в зависимости от уровня его риска, присвоенного банком в соответствии с правилами внутреннего контроля банка. В случае присвоения клиенту низкого уровня в отношении него проводятся упрощенные меры надлежащей проверки и фиксируется перечень сведений, предусмотренный подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска 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).

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

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

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

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

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) банка, 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

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 о пороговых и подозрительных операциях банк разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

29. 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 по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных банком самостоятельно;

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

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

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

6) порядок фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения необычных операций (сделок), а также сведений о пороговых и подозрительных операциях (в том числе сумме операции);

7) порядок проведения мониторинга и изучения операций клиентов высокого уровня риска;

8) порядок принятия и описание мер, принимаемых банком в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций.

Для целей признаков определения подозрительных операций, определенных уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, банк в правилах внутреннего контроля самостоятельно определяет оценочные категории (включая, но не ограничиваясь, систематичность, регулярность, значительность, существенность, излишняя озабоченность, необоснованная поспешность, небольшой период, большое количество, группа лиц) с учетом масштаба и основных направлений деятельности банка, характера, масштаба и основных направлений деятельности его клиентов, уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

Сноска. Пункт 29 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

30. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов, банком 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) банка 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 25 Требований, и (или) хранятся в банке на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет после совершения операции.

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

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции банком изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени.

Помимо оснований, указанных в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, банком дополнительно изучается операция по единовременной выдаче клиенту высокого уровня риска наличных денег, в том числе с использованием банковского (банковских) счета (счетов) на сумму, определенную банком в правилах внутреннего контроля банка самостоятельно. В случае направления уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) указания о необходимости пересмотра суммы операции по единовременной выдаче клиенту высокого уровня риска наличных денег, банк устанавливает лимиты в соответствии с указанием.

32. Банком проверяются посредством процедур мониторинга и изучения операции по приобретению безналичной иностранной валюты (далее - конверсионные операции) на предмет легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, вовлечения в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения конверсионных операций. Процедуре мониторинга и изучения подлежат конверсионные операции, проводимые одним клиентом банка в виде покупки (покупки) иностранной валюты в один операционный день в совокупной сумме, превышающей: для физических лиц - 3 (три) миллиона долларов США, для юридических лиц - 10 (десять) миллионов долларов США.

Допускается проведение предварительной процедуры мониторинга и изучения конверсионных операций юридических лиц на стадии учетной регистрации валютного договора (контракта), если условия валютного договора предусматривают совершение операций, соответствующих условиям, предусмотренным частью первой настоящего пункта.

В случае, если клиент не проходил предварительную процедуру мониторинга и изучения по конверсионным операциям, то при совершении клиентом конверсионных операций и одновременном достижении клиентом в течение дня порогов, предусмотренных частью первой настоящего пункта, последующие заявки на приобретение иностранной валюты принимаются не менее чем за 1 рабочий день до даты совершения конверсионной операции.

Требование, предусмотренное частью третьей настоящего пункта, не распространяется на заявки клиентов на покупку иностранной валюты, поданные в рамках сделок по приобретению ими ценных бумаг, на рефинансирование текущих займов клиентов, а также операции нерезидентов, в отношении которых проведена процедура надлежащей проверки клиента.

Процедура мониторинга и изучения конверсионной операции включает, но не ограничивается, следующие меры из доступных источников: изучение источников происхождения денег для финансирования операции, в том числе путем анализа финансовой отчетности; надлежащую проверку бенефициарных собственников; проверку деловой репутации юридического лица, анализ деятельности, проверку наличия лицензий, разрешений на осуществление деятельности; проверку наличия и (или) отсутствия клиента в списках банка, которому было отказано в установлении деловых отношений (а равно прекращены деловые отношения) в соответствии с пунктом 1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ; проверку наличия и (или) отсутствия у клиента операций с участием стран с высоким риском ОД/ФТ и стран включенных в перечень оффшорных зон; проверку информации о контрагенте клиента, указанной в абзацах третьем, четвертом, пятом и шестом настоящей части, в открытых доступных источниках, в открытых доступных источниках; проверка операции на наличие признаков совершения клиентом не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом.

В случае направления уполномоченным органом указания с обоснованием необходимости пересмотра условий надлежащей проверки клиента с целью соблюдения процедур мониторинга и изучения подозрительных конверсионных операций, банк разрабатывает и применяет дополнительные меры надлежащей проверки клиента с учетом указания.

33. 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 банка, 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 банка.

Сообщения об операциях, указанных в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся банком не менее пяти лет после совершения операции.

Сноска. Пункт 33 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).

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

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

35. В Программу обучения включаются:

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

36. Формы и периодичность проведения обучения в сфере ПОД/ФТ устанавливаются банком с учетом требований, утвержденных уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

Сноска. Пункт 36 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 103 (вводится в действие с 15.11.2020).