

Утверждены
Протоколом Совета Директоров
АО «Международная универсальная товарная
биржа «Modern Trading Solutions»
от 25 апреля 2022 г.

**Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для
АО «Международная универсальная товарная биржа «Modern Trading Solutions»**

г. Алматы

Общие положения к Правилам

Настоящие «Правила внутреннего контроля разработаны в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Правила) разработаны Комитетом внутреннего аудита АО «Международная универсальная товарная биржа «Modern Trading Solutions»

Настоящие Правила разработаны в соответствии и во исполнение Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОД/ФТ), Совместный приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 28 февраля 2022 года № 16 и Председателя Агентства по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 2 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для товарной биржи» и Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

АО «Международная универсальная товарная биржа «Modern Trading Solutions» являясь товарной биржей, а именно осуществляющей деятельность на основании государственной лицензии на занятие деятельностью товарных бирж, относится к субъектам финансового мониторинга (далее – Биржа).

Субъекты финансового мониторинга должны принимать меры по надлежащей проверке своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

Биржа - АО «Международная универсальная товарная биржа «Modern Trading Solutions»

Клиент – физическое или юридическое лицо, получающее услуги от Биржи;

Риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – вероятность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Биржи в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или иную преступную деятельность;

Управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – совокупность принимаемых Биржей мер по мониторингу, выявлению рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);

Безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости (за совершение преступления в сфере экономической деятельности, либо умышленных преступлений средней тяжести, тяжких и особо тяжких преступлений);

Уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

Список - организации и лица, включенные в список лиц, причастных к террористической

деятельности;

Перечень - перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения;

Выделенный канал связи – сеть уполномоченного органа, осуществляющего финансовый мониторинг, используемая для электронного взаимодействия с Биржей;

Форма ФМ-1 – форма, определяемая «Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу», утвержденными Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484.

Внутренний контроль осуществляется в целях:

- 1) обеспечения выполнения Биржей требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ);
- 2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля Биржи на уровне, достаточном для управления рисками отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ОД/ФТ);
- 3) минимизации рисков легализации ОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля (далее - ПВК) являются документом, который регламентирует организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ и устанавливает порядок действий Биржи в целях ПОД/ФТ.

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

В случаях не описания в программах полной меры по противодействию направленные на ПОД/ФТ, необходимо регламентироваться законодательством и нормативно-правовыми актами ПОД/ФТ, в том числе описанных во втором абзаце настоящих ПВК.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство о ПОД/ФТ, Биржа в течение 30 календарных дней, вносит в ПВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включая требования, предъявляемые к работникам Биржи, ответственным за реализацию и соблюдение ПВК

Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ содержит:

1. процедуру организации внутреннего контроля, включая описание функций ответственного лица либо структурного подразделения, в том числе порядка взаимодействия с другими структурными подразделениями Биржи при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
2. процедуру применения автоматизированных информационных систем и программных обеспечений, используемых Биржей для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
3. процедуру отказа клиентам в установлении деловых отношений и прекращении

деловых отношений, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, и принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом;

4. процедуру признания Биржей сложной, необычно крупной и другой необычной операции, подлежащей изучению, в качестве подозрительной операции в соответствии с пунктами 3, 4, 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;;

5. процедуру признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, в качестве подозрительной;

6. процедуру представления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, о фактах отказа клиенту в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в уполномоченный орган, включая указания и регламенты работы в автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для передачи сведений, информации и документов в уполномоченный орган;

7. процедуру документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган, осуществляется в порядке, установленном Биржей;

8. процедуру информирования работниками Биржи руководителя о ставших им известными фактах нарушения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, ПВК, допущенных работниками Биржи;

9. процедуру взаимодействия ответственного лица с другими подразделениями, персоналом организации, филиалами, уполномоченными органами и их должностными лицами, при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

10. процедуру выполнения требований по ПОД/ФТ (при наличии), установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над организацией

11. процедуру подготовки и представления уполномоченным органам и должностным лицам организации управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита;

12. процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиента, юридического лица-нерезидента, иностранной структуры без образования юридического лица;

13. процедуру признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ в качестве подозрительной;

14. процедуру оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков легализации ОД/ФТ;

15. процедуру разработки мер контроля, процедуры по управлению рисками легализации ОД/ФТ и снижению рисков легализации ОД/ФТ;

16. процедуру классификации своих клиентов с учетом степени риска легализации ОД/ФТ;

17. процедуру хранения всех документов и сведений, в том числе по разовым операциям, а так же, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом или после даты разовой сделки, с учетом возможности их использования в качестве доказательства в суде, чтобы они могли быть своевременно доступны уполномоченному органу, а также иным государственным органам в соответствии с их компетенцией.

Документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган, осуществляется в пронумерованном, прошнурованном, скрепленном печатью и подписью ответственного лица Биржи журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

В журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фиксируются:

1. номер и дата передачи информации в уполномоченный орган;
2. основание для подачи сообщения;
3. номер и дата извещения о принятии/непринятии Формы ФМ-1 уполномоченным органом;
4. процедуру информирования работниками субъекта руководителя о ставших им известными фактах нарушения законодательства о ПОД/ФТ, ПВК, допущенных работниками Биржи.

Правилами внутреннего контроля осуществляется назначение ответственного лица за осуществление мониторинга реализации и соблюдения ПВК. Ответственным лицом является руководитель службы внутреннего аудита. Примечание: на должность ответственного лица не назначается лицо, не имеющее высшего образования, имеющее не снятую или не погашенную судимость за совершение преступлений в сфере экономической деятельности, либо умышленных преступлений средней тяжести, тяжких или особо тяжких преступлений, имеющий стаж работы не менее двух лет в данных областях, имеющий безупречную деловую репутацию.

Функции ответственного лица в соответствии с программой организации внутреннего контроля:

- a. разработка и согласование ПВК, внесение изменений и дополнений к ним с руководителем Биржи, а также мониторинг реализации и соблюдения ПВК;
- b. организация и контроль за представлением сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- c. принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;
- d. принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным и другим необычным операциям, к операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;
- e. принятие решений об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления в уполномоченный орган;
- f. принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;
- g. направление запросов руководителю Биржи для принятия решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;
- h. документальное фиксирование принятых решений в отношении клиента;
- i. формирование досье клиента на основании данных, полученных в результате реализации ПВК;
- j. информирование руководителя Биржи о выявленных нарушениях ПВК;
- k. принятие мер по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля;
- l. обеспечение конфиденциальности сведений, полученных при осуществлении своих

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

м. предоставление в уполномоченный орган по его запросу информации, сведений и документов;

н. подготовка информации о результатах реализации ПВК и рекомендуемых мерах по улучшению системы управления рисками ОД/ФТ и внутреннего контроля ПОД/ФТ для формирования отчетов руководителю Биржи;

о. обеспечение мер по хранению всех документов и сведений;

р. иные в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ и внутренними документами Биржи.

Биржа в соответствии с возложенными функциями:

а. обеспечивают конфиденциальность сведений, полученных при осуществлении полномочий;

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

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

д. Иные функции в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ и внутренними документами Биржи.

Биржа и его работники не извещают клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях.

При наличии в филиалах, представительствах и иных обособленных структурных подразделениях работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, координацию деятельности по вопросам ПОД/ФТ таких работников осуществляет ответственный работник.

В случае, если Биржа является головной организацией, ответственный работник осуществляет разработку, внесение изменений и (или) дополнений в ПВК на консолидированной основе, а также обеспечивает их выполнение структурными подразделениями (филиалами, дочерними организациями, представительствами).

В случае, если Биржа является участником группы, ответственный работник осуществляет взаимодействие с ответственным лицом головной организации по вопросам реализации ПВК.

Функции ответственного работника, а также работников организации, на которых возложены функции, предусмотренные настоящими ПВК, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита либо иного органа, уполномоченного на проведение внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность организации.

Программа управления риском ОД/ФТ

Согласно пункту 1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ субъекты финансового мониторинга обязаны отказать физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

Программа управления риском ОД/ФТ предусматривает проведение лицом, осуществляющим операцию с клиентами, оценки риска совершения клиентом операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с ОД/ФТ с присвоением уровней риска.

Уровни риска формируются на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Результаты оценки рисков документально фиксируются и предоставляются по требованию соответствующих государственных органов.

Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется Биржей по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов) и результатов мониторинга операций (деловых отношений), но не менее 1 раза в год.

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

В программе управления риском ОД/ФТ высокий уровень риска присваивается:

- 1) деловым отношениям и сделкам с клиентами из государств (территорий):
 - не выполняющих и (или) недостаточно выполняющих рекомендации ФАТФ;
 - с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельностью;
 - подвергнувшихся санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым Организацией Объединенных Наций (далее – ООН);
 - предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремисткой) деятельности, и в которых имеются установленные террористические (экстремистские) организации.
 - включенные в перечень 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, установленный постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 20095);
 - определенные Биржей 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.

Иностранные государства, операции с которыми понижают риск ОД/ФТ, включают следующие факторы, но не ограничиваются: иностранные государства (территории), выполняющие международные стандарты и имеющие эффективную систему ПОД/ФТ в соответствии со сведениями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

- 2) клиенту в случае, когда:

- клиентом является иностранное публичное должностное лицо;
- клиентом является должностное лицо публичной международной организации;
- клиентом является лицо, действующее в интересах (к выгоде) иностранного

публичного должностного лица;

- клиентом является лицо, являющееся членом семьи, близким родственником иностранного публичного должностного лица;
- клиент (его представитель) либо бенефициарный собственник, либо контрагент клиента по операции зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве (территории), входящей в Перечень оффшорных зон, утвержденный приказом и.о. Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 "Об утверждении Перечня оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 6058 (далее – Приказ);
- клиент включен в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, согласно статье 12 Закона о ПОД/ФТ;
- клиент является лицом без гражданства;
- клиент является гражданином Республики Казахстан, не имеющим адреса регистрации или пребывания в Республике Казахстан;
- клиент является нерезидентом;
- местонахождение клиента, заявленное при государственной регистрации, не совпадает с местом фактической деятельности его органов управления;
- деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах (например, слишком большое необъяснимое географическое расстояние между Биржей и клиентом);
- деятельность клиента связана с интенсивным оборотом наличных денег;
- у Биржи возникают сложности при проверке представленных клиентом сведений;
- клиент настаивает на поспешности нотариальных действий;
- клиент настаивает на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики Биржи;
- клиент использует новые продукты и новую деловую практику, включая новые механизмы передачи, новые или развивающиеся технологии как для новых, так и для уже существующих продуктов;
- клиентом совершаются действия, направленные на уклонение от процедур финансового мониторинга;
- клиент является некоммерческой организацией;
- операции клиента ранее были признаны подозрительными;
- клиент имеет налоговую задолженность, состоит в списках неблагонадежных поставщиков в государственном либо частном базах поставщиков;
- клиенту присвоена высокая либо средняя степень риска налогоплательщика по результатам категорирования Комитет государственных доходов РК;
- имеется иная информация о клиенте, связанная с высоким риском ОД/ФТ;

3) Услуги (продукты) Биржи:

- операции с деньгами и (или) иным имуществом, превышающие пороговое значение в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- представление клиентом просроченного сертификата Кимберлийского процесса;
- деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах;
- совершение операции от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;

- совершение операций, связанных с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;
- совершение операций, не имеющих экономического смысла или правовой цели;
- совершение клиентом операций с несвойственной ему частотой или на необычно крупную для данного клиента сумму.

4) Способы предоставления продукта (услуги) Биржи:

- осуществление операции без физического присутствия клиента;
- использование услуг третьих сторон для применения мер проверки клиента в отношении клиента (его представителя).

Способы предоставления продукта (услуги), понижающими риск ОД/ФТ, включают следующие факторы, но не ограничиваются: осуществление операции при личном присутствии клиента.

Допускается включение Биржей дополнительных факторов риска по согласованию с уполномоченным органом.

К клиентам, которым присвоен высокий уровень риска ОД/ФТ, Биржа применяет усиленные меры надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

Клиентам, которым на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе), не присвоен высокий уровень риска, присваивается низкий уровень риска и применяются Биржей упрощенные меры надлежащей проверки клиентов и фиксируется перечень сведений, предусмотренный подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

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

- государственные органы Республики Казахстан, а также юридические лица, контроль над которыми осуществляется государственными органами;
- организации, акции которых включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан и (или) фондовой биржи иностранного государства;
- международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан либо участником которых является Республика Казахстан;
- лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 21 настоящих Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

Биржа вправе направить настоящие правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма своим клиентам с целью разработки ими аналогичных правил внутреннего контроля по взаимодействию со собственными клиентами.

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

Биржа определяет и оценивает риски легализации ОД/ФТ, которые возникают при:

- 1) разработке новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи;
- 2) использовании новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

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

Программа идентификации клиентов

Программа идентификации клиента заключается в проведении Биржей мероприятий по выявлению, обновлению ранее полученных сведений о клиентах (его представителях), включая сведения об источнике финансирования совершаемых клиентом операций и включает процедуры по:

- 1) соблюдению мер по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарных собственников согласно требованиям статьи 5 Закона о ПОД/ФТ;
- 2) проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике согласно подпункту 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ;
- 3) наличию или отсутствию в отношении клиента (его представителя) и бенефициарного собственника сведений об их причастности к финансированию терроризма и экстремизма, предусмотренных Перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, согласно статье 12 Закона о ПОД/ФТ;
- 4) проверке принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам согласно требованиям статьи 8 Закона о ПОД/ФТ;
- 5) выявлению юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения:
 - в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) согласно подпункту 4) пункта 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;
 - в оффшорных зонах, утвержденных Приказом;
 - установлению предполагаемой цели и характера деловых отношений.

Для клиента с высоким уровнем риска ОД/ФТ при установлении предполагаемой цели и характера деловых отношений дополнительно запрашиваются Биржей сведения о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

Для клиента с низким уровнем риска ОД/ФТ установление предполагаемой цели и характера деловых отношений определяется на основе характера операций клиента;

- применению к клиенту, в зависимости от присвоенного уровня риска, мер по надлежащей проверке клиента в соответствии с программой управления рисками;
- обновлению сведений, полученных в результате идентификации клиентов по мере изменения идентификационных сведений, о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, но не реже одного раза в год.

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

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с низким уровнем риска ОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в два года.

В случае отказа клиенту в установлении деловых отношений и проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, Биржа направляет в уполномоченный орган сообщение о таком факте отказа по Форме ФМ-1.

В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также в случае возникновения в процессе изучения операций,

совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ОД/ФТ, Биржа прекращает деловые отношения с клиентом. Если деловые отношения прекращены по выше обозначенным основаниям, Биржа направляет в уполномоченный орган сообщение по Форме ФМ-1.

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

- процедуру заключения Биржей, договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц Биржи уполномоченных заключать такие договоры;
- процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в соответствии с договорами между Биржей и лицами, которым поручено проведение идентификации;
- процедуру и сроки передачи Биржей сведений, полученных при проведении идентификации, лицами, которым поручено проведение идентификации;
- процедуру осуществления Биржей контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи Биржи полученных сведений, а также меры, принимаемые Биржей по устранению выявленных нарушений;
- основания, процедуру и сроки принятия Биржей решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедуру, сроки и полноту передачи Биржей полученных сведений, а также перечень должностных лиц Биржи, уполномоченных принимать такое решение;
- положения об ответственности лиц, которым Биржа поручила проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи Биржи полученных сведений;
- процедуру взаимодействия Биржи с лицами, которым поручено проведение идентификации, по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации.

Биржа при проведении проверки клиента, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица обязаны идентифицировать клиента, по следующим обязательствам:

1) идентификация клиента и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;

2) определение бенефициарного собственника и принятие мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволяет Бирже считать, что ему известно, кто является бенефициарным собственником. Для юридических лиц и образований это должно включать получение информации Биржей о структуре управления и собственности клиента;

3) понимание и, когда это необходимо, получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;

4) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и полный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений для того, чтобы убедиться в соответствии проводимых сделок сведениям Биржи о клиенте, его хозяйственной деятельности и

характере рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств;

5) в отношении других видов юридических образований, личных данных, занимающих эквивалентные или похожие должности.

Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента Биржей:

документ (-ы), удостоверяющий (-ие) личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица, а также, на совершение действий от имени клиента без доверенности на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;

документы, подтверждающие полномочия представителя клиента на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом от имени клиента, в том числе на подписание документов клиента;

документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица-нерезидента на территории Республики Казахстан, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Биржа при проведении надлежащей проверки клиента документально фиксируют сведения о клиенте на основании представляемых по выбору клиента (его представителя) оригиналов либо нотариально засвидетельствованных копий документов, либо копий документов с проставлением апостиля или в легализованном порядке, установленном международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

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

Биржа обязана отказать физическому или юридическому лицу в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

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

1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);

2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);

3) совершения клиентом необычной операции (сделки);

4) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики,

соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

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

При применении Биржей подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ необходимо незамедлительно получить 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 товарных бирж, на меры надлежащей проверки клиента которого полагаются товарные биржи.

Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов

Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, заключается в выявлении операций, указанных в пункте 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, а также перечень признаков необычных и подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительных операций, в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона ПОД/ФТ.

Биржа, в случае присвоения клиенту высокого уровня риска ОД/ФТ, дополнительно изучает все операции, которые проводит (проводил) клиент за период до проведения операции клиент у данной организации, но не более одного месяца, с целью установления причин запланированных или проведенных операций, и выявляет характер операций, которые требуют дальнейшей проверки.

Операции клиента подлежат изучению:

- по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;
- если они имеют характеристики признаков подозрительной операции.

Биржа, в случае присвоения клиенту низкого уровня риска ОД/ФТ, изучает текущую операцию клиента.

В обязанности ответственного работника Биржи входит:

- обновлять ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в случаях, предусмотренных ПВК;
- описание механизма и выявление сведений о пороговых, необычных и подозрительных операциях;
- принятия решения о квалификации операции клиента в порядке, основания и сроках установленного отдельным приказом исполнительного органа Биржи;
- принятия решения об отказе в проведении операции клиента (за исключением отказа в связи с нахождением клиента, бенефициарного собственника в Перечне), а также о прекращении деловых отношений с клиентом;
- выявление клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Списке и Перечнях, а также по отказу в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, таких клиентов, обслуживании таких клиентов либо прекращению деловых отношений с ним;
- информирование исполнительного органа Биржи при выявлении пороговой и подозрительной операции, клиентов из Списка и Перечней;
- осуществлять постоянного усиленного мониторинга финансовых операции, принятых на обслуживание клиентов, являющихся публичными должностными лицами, их супруга (супруг) и близкие родственники, а также чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены, включая установление источника происхождения денежных средств;

- принять меры в отношении клиента и его операций, в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций;

Биржа раз в год проводит мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ.

При этом, результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг Биржи рискам ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента и (или) хранятся у Биржи на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет после совершения операции.

Сведения и информация о выявленных в результате мониторинга операциях клиентов, указанных в пунктах 1, 2, 3 и 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, представляются Биржей на русском языке в уполномоченный орган по форме ФМ-1.

На основании имеющейся в его распоряжении сведения и документов, характеризующих статус и деятельность клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, осуществляющего операцию, а также информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, Биржей принимается решение о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции.

При этом разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга.

Сообщение об операции, подлежащей обязательному изучению, представляются Биржей в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции электронным способом посредством выделенных каналов связи.

Программа подготовки и обучения сотрудников Биржи по вопросам ПОД/ФТ

Программа подготовки и обучения по вопросам ПОД/ФТ, форма и периодичность разрабатывается Биржей самостоятельно и утверждается отдельным приказом исполнительного органа Биржи с учетом требований, утвержденных уполномоченным органом в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

В Программу обучения включаются:

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