



Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана» (с поправками от 30 декабря 2020, вступающими в силу от 01 января 2021)

Дата утверждения: 15 Май 2020

Дата вступления в силу: 21 Май 2020

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

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана» (далее – Требования) разработаны в соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ) и рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ) и устанавливают Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга, определенных подпунктом 19) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ (далее – Субъект).

2. Понятия, используемые в Требованиях, применяются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ.

Для целей Требований используются следующие основные понятия:

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

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

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

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

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

3. Внутренний контроль (далее – ВК) в целях противодействия ОД/ФТ (далее – ПОД/ФТ) осуществляется Субъектом для:

1) обеспечения выполнения требований Закона о ПОД/ФТ;

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

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

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

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

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

В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство о ПОД/ФТ, Субъекты в течение 30 (тридцати) календарных дней вносят в правила ВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

Глава 2. Программа организации ВК в целях ПОД/ФТ

5. В целях организации ВК по ПОД/ФТ Субъект разрабатывает программу ВК для ПОД/ФТ.

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

6. При назначении Ответственного работника учитываются следующие требования:

1) наличие стажа работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, а при отсутствии указанного стажа – наличие сертификата (свидетельства) о прохождении обучения по ПОД/ФТ;

2) наличие безупречной деловой репутации.

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

1) описание функций Ответственного работника/Подразделения по ПОД/ФТ, в том числе порядка взаимодействия с другими подразделениями или работниками Субъекта при осуществлении ВК в целях ПОД/ФТ;

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

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

4) процедуру информирования работниками Субъекта Ответственного работника/Подразделения по ПОД/ФТ и руководства Субъекта о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также нарушениях правил ВК, допущенных работниками Субъекта;

5) процедуру подготовки и представления руководству Субъекта управленческой отчетности по результатам оценки эффективности ВК в целях ПОД/ФТ;

6) процедуры принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.

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

8. К функциям Ответственного работника/Подразделения по ПОД/ФТ в соответствии с программой организации ВК в целях ПОД/ФТ относятся, но не ограничиваются:

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

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

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

4) принятие решений об отказе проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном внутренними документами Субъекта;

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

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

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

8) принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным и другим необычным операциям, к операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ.

9. Для выполнения возложенных функций Ответственный работник/Подразделение по ПОД/ФТ наделяется следующими полномочиями, но не ограничиваются:

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

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

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

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

10. При наличии в подразделениях Субъекта работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 8 и 9

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

настоящих Требований, координацию деятельности по вопросам ПОД/ФТ таких работников осуществляет Ответственный работник.

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

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

Глава 3. Программа управления рисками ОД/ФТ

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

Программа управления рисками ОД/ФТ в соответствии с пунктом 6 статьи 11-1 Закона о ПОД/ФТ включает, но не ограничивается:

- 1) процедуры оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков ОД/ФТ;
- 2) меры контроля, процедуры по управлению и снижению рисков ОД/ФТ;
- 3) процедуры классификации своих клиентов с учетом степени риска ОД/ФТ.

14. Субъект на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности своих услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ с учетом информации из отчета оценки рисков ОД/ФТ и, как минимум, следующих специфических категорий рисков:

- риск по типу клиентов;
- страновой (географический) риск;
- риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления.

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

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию Уполномоченного органа по финансовому мониторингу и Комитета МФЦА по регулированию финансовых услуг.

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

- 1) публичные должностные лица, его члены семьи, близкие родственники и представители;
- 2) иностранные финансовые организации;
- 3) лица, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег;

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

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

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

6) клиент, который имеет номинальных акционеров или акции на предъявителя;

7) клиент, в отношении которого имеются основания для сомнения в достоверности полученных данных;

8) клиент, который совершает действия, направленные на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента (далее – НПК), предусмотренных Законом о ПОД/ФТ;

9) о клиенте, в отношении которого имеется негативная информация, связанная с потенциальной деятельностью по ОД/ФТ;

10) лица, включенные в список лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Список), и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее – Перечни), предусмотренные статьями 12 и 12-1 Закона 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 государственные предприятия;

2) Субъекты, эффективно выполняющие требования законодательства о ПОД/ФТ, и в отношении которых осуществляется контроль за соблюдением законодательства ПОД/ФТ;

3) организации, акции которых включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан и (или) фондовой биржи иностранного государства.

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

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

1) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации ФАТФ, составляемый Уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

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

3) иностранные государства (территории), включенные в Перечень государств с льготным налогообложением, утвержденный приказом Министра финансов Республики Казахстан от 8 февраля 2018 года № 142 «Об утверждении перечня государств с льготным налогообложением»;

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

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

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

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

- 1) дистанционное обслуживание клиентов;
- 2) персональное брокерское обслуживание на международных рынках;
- 3) доверительное управление активами;
- 4) предоставление банковских услуг частным клиентам;
- 5) анонимность;
- 6) ситуация связана с деловыми отношениями и/или сделками, осуществляемыми не лично, без определенных гарантий, например, электронных подписей;

7) поступление платежей от третьих лиц, неизвестных Субъекту;

8) задействованность новых продуктов и новых методов ведения бизнеса, включая новые механизмы доставки и использование новых или развивающихся технологий для новых и существующих продуктов;

9) наличие номинальных директоров, номинальных акционеров, то есть лиц, номинально исполняющих возложенные на них функции, или создание компаний в странах отличных от Казахстана или от места инкорпорации, или от места эффективного управления компанией;

10) наличие недокументированных или устных соглашений с контрагентами или клиентами, то есть проведение услуги не подтверждается какими-либо документами, и факт ее оказания известен только в рамках устной коммуникации.

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

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

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

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

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

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

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

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

Глава 4. Программа идентификации клиентов

21. Субъект разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

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

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

22. Программа идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включает, но не ограничивается:

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

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

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

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

5) процедуру проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Списке и Перечнях;

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

7) особенности идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников путем получения сведений от других финансовых организаций;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Сведения, полученные в соответствии с пунктами 23 и 24 Требованиями в рамках идентификации клиента (его представителя), документально фиксируются и вносятся (включаются) Субъектом в досье клиента, которое хранится у Субъекта на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 6 (шести) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

При применении подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ Субъект незамедлительно получает сведения о клиенте от других субъектов финансового мониторинга для внесения (включения) в досье клиента, а также по запросу без задержки получает копии подтверждающих документов, к которым, в том числе,

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

относятся информация, выписки из информационных систем или баз данных других субъектов финансового мониторинга, на меры НПК, которого полагается Субъект.

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

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

Проверка на наличие клиента (бенефициарного собственника) в Списке и Перечнях не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Список и Перечни (обновления Списка и Перечней).

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

27. Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) Субъекта, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ.

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

Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов

28. Субъект разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

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

1) перечень признаков необычных и подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительных операций, утверждаемых Уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных Субъектами самостоятельно;

2) процедуру выявления операций клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ, утверждаемым Уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

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

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

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

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

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

7) процедуру взаимодействия работников (подразделений) по принятию решения об отказе в проведении операции клиента (за исключением отказа в связи с нахождением клиента, бенефициарного собственника в Списке и Перечнях), а также о прекращении деловых отношений с клиентом;

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

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

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

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

12) процедуру принятия и описание мер, принимаемых Субъектом в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных, подозрительных операций или операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ;

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

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

30. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов, Субъектом проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ, а также при необходимости источника финансирования.

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

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

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

31. Частота изучения операций клиента определяется Субъектами с учетом уровня риска клиента, степени подверженности услуг Субъектов, которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции), подлежащих (подлежащей) финансовому мониторингу, а также с учетом типологий, схем и способов легализации ОД/ФТ, утверждаемых Уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ или разработанных Субъектами самостоятельно.

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

Операции клиента подлежат изучению:

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

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

Сообщение по выявленным операциям, подлежащим финансовому мониторингу, направляемое Ответственному работнику/Подразделению по ПОД/ФТ, содержит следующие сведения:

- 1) вид операции;
- 2) содержание операции;
- 3) дата, сумма и валюта операции;
- 4) о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (плательщик, получатель, банк плательщика, банк получателя), если применимо;

5) о возникших затруднениях при квалификации операции как операции, подлежащей финансовому мониторингу, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ;

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

7) дата и время составления сообщения об операции;

8) дата получения сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Субъектом);

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

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

32-1. Операции клиента подлежат изучению:

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

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

Операции клиента признаются подозрительными, в случае если по результатам изучения операций, указанных в части первой настоящего пункта у Субъекта, имеются основания полагать, что операции клиента связаны с ОД/ФТ.

Решение о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции Субъектом принимается самостоятельно на основании, имеющейся в его распоряжении информации и сведений, 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.

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 ВК Субъекта.

Глава 6. Программа подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ

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

34. В Программу обучения включаются:

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

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