

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ТОО «МФО «Dostyk»**

ПРИКАЗ № 7

г. Алматы

«12» сентября 2023 года

**«Об утверждении внутренних нормативных документов,
регулирующих систему внутреннего контроля
в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, финансированию терроризма
и финансированию распространения оружия массового уничтожения
в ТОО «МФО «Dostyk»**

В связи с внесением изменений в Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма» и Постановление Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29 октября 2020 года №105 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег, и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность»,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ) в редакции в соответствии с Приложением №1 к настоящему Приказу (далее – Правила внутреннего контроля).
2. Утвердить Положение о системе управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Приложением №2 к настоящему Приказу.
3. Настоящий приказ вступает в силу с даты его подписания.
4. Контроль за исполнением приказа оставляю за собой.

Директор ТОО «МФО «Dostyk» _____

С приказом ознакомлен (а): _____



УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Директора
ТОО «МФО «Dostyk»
От 12 сентября 2023 г. № 7



ПРАВИЛА
внутреннего контроля в целях противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
финансированию терроризма и финансированию
распространения оружия массового уничтожения
в ТОО «МФО «Dostyk»

г. Алматы 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения и термины	3
2. Структура Правил внутреннего контроля	6
3. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	6
4. Программа управления риском (низкий, высокий уровни риска) легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений	10
5. Программа идентификации клиентов	12
6. Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов	17
7. Программа подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения	20
8. Заключительные положения	20
9. Приложение №1 Анкета клиента – физического лица	22
10. Приложение №2 Признаки выявления подозрительных операций	29
11. Приложение №3 Форма сведений о бенефициарных собственниках клиента	35
12. Приложение №4 Анкета клиента-юридического лица	37

1. Общие положения и термины

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ), Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее — ФАТФ) и Требованиями к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег, и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, утвержденными Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29 октября 2020 года №105 (далее — Требования) и определяют основные цели, задачи, требования внутреннего контроля в ТОО «МФО «Dostyk» (далее –МФО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программы его реализации.

1.2. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ осуществляется в целях:

- 1) обеспечения выполнения требований Закона о ПОД/ФТ;
- 2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ и сопряженными рисками (операционного, репутационного и правового);
- 3) исключения вовлечения МФО, ее должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ.

1.3. Задачи внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

- 1) Недопущение вовлечения в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 2) Обеспечение руководством МФО реализации и соблюдения всеми работниками МФО Правил с учетом следующих требований:
 - a) участие в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ работников независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции;
 - b) соблюдение тайны предоставления микрокредита и сохранение конфиденциальной информации, получаемой в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
 - c) исключения вовлечения МФО и его работников в процессы ОД/ФТ;
 - d) недопущение информирования клиентов и иных лиц о мерах, принимаемых для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
 - e) обеспечение полноты и своевременности представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Законом, а также нормативно правовыми актами РК, регламентирующими вопросы ПОД/ФТ;
 - f) применение эффективных процедур оценки рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

1.4. Система внутреннего контроля в МФО включает в себя три линии защиты, где:

- 1) первая линия защиты- все работники операционных подразделений, осуществляющие процедуру предоставления микрокредитов, несущие ответственность за своевременное доведение информации о нарушениях, недостатках, событиях, сделках, которые могут привести к возникновению риска ОД/ФТ;
- 2) вторая линия защиты- работник МФО, ответственный за реализацию внутреннего контроля и осуществление мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля в МФО;

- 3) третья линия защиты- работник МФО, осуществляющий по поручению руководства МФО независимую оценку эффективности системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (внутренний аудит).

1.5. Для целей ПВК используются следующие основные понятия:

1) форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу – форма, определяемая Приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года №13 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции» (далее - форма ФМ-1);

2) субъект – МФО;

3) внутренний контроль – система организации, политики, процедур и методов, принимаемых субъектом в целях ПОД/ФТ;

4) правила внутреннего контроля – обязательный к соблюдению и реализации документ, разрабатываемый, принимаемый и исполняемый субъектом, в котором содержатся программы осуществления внутреннего контроля.

5) 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, в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных МФО самостоятельно;

6) ПОД/ФТ/ПРОМУ- противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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

8) пороговая операция - операция клиента с деньгами и (или) иным имуществом, которая в соответствии с п.п.4) п.1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ и раздела 6 Правил подлежит финансовому мониторингу;

9) деловые отношения – отношения по предоставлению организацией клиенту услуг (продуктов);

10) клиент – физическое, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, обратившееся в МФО за предоставлением микрокредита, а также заключившее с МФО договор о предоставлении микрокредита;

10) замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом - меры, принимаемые и государственными органами по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества;

11) целевые финансовые санкции - меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принимаемые МФО и государственными органами в соответствии с Законом и резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, и предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования;

12) ответственный работник по ПОД/ФТ– работник МФО, ответственный за реализацию внутреннего контроля и осуществление мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля в МФО, из числа руководящих работников организации или иных руководителей организации не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, который имеет высшее образование, стаж работы в финансовых либо в организациях, осуществляющих микрофинансовую деятельность не менее двух лет (за исключением опыта работы на должностях технического или вспомогательного персонала) и у которого отсутствует неснятая или непогашенная судимость;

13) уполномоченный орган – Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу;

14) доверенное лицо – физическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, законодательном акте, либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления при совершении операций по предоставлению микрокредита;

15) Перечень лиц причастных к терроризму и экстремизму – списки (перечни) организаций или физических лиц, в отношении которых имеются полученные, в соответствии с Законом, сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Составляются и размещаются на официальном интернет- ресурсе КФМ;

16) Перечень организаций и лиц по ФРОМУ – Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения. Составляется уполномоченным органом и размещается на интернет-ресурсе КФМ;

17) Перечень высокорисковых государств (территорий) ФАТФ – Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляется уполномоченным органом с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который размещается на интернет-ресурсе уполномоченного органа;

18) Перечень офшорных зон - 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, утвержденный Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8;

19) национальное публичное должностное лицо (далее – НПДЛ):

лицо, занимающее ответственную государственную должность;

должностное лицо;

лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций;

лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора;

20) иностранное публичное должностное лицо (далее – ИПДЛ):

лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;

лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;

лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;

21) иностранная структура без образования юридического лица – структура, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) или с применением иностранного права без образования юридического лица, которая осуществляет деятельность, направленную на извлечение прибыли (дохода) в интересах своих участников либо выгодоприобретателей;

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

23) финансовая группа - группа юридических лиц, являющихся субъектами финансового мониторинга и взаимодействующих между собой в соответствии с настоящим Законом;

24) безупречная деловая репутация - наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного

наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

25) реестр бенефициарных собственников юридических лиц - государственная база данных, предназначенная для учета и хранения сведений о бенефициарных собственниках юридических лиц в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Структура Правил внутреннего контроля

Настоящие Правила внутреннего контроля разрабатываются и принимаются исполнительным органом МФО и исполняются МФО с учетом результатов оценки степени подверженности услуг субъектов финансового мониторинга рискам легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, размера, характера и сложности организации и включают в себя нижеследующие программы:

1) программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), включая требование о назначении лица, ответственного за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, из числа руководящих работников МФО или иных руководителей МФО не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также иные требования, предъявляемые к работникам субъектов финансового мониторинга, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, в том числе о наличии безупречной деловой репутации;

2) программу управления риском (низкий, высокий уровни риска) легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;

3) программу идентификации клиентов;

4) программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов;

5) программу подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

6) иные программы, которые могут разрабатываться субъектами финансового мониторинга в соответствии с правилами внутреннего контроля.

МФО, являющаяся участником финансовой группы, вправе принимать и исполнять правила внутреннего контроля для данной финансовой группы с учетом специфики и особенностей ее участников.

3. Программа организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

3.1 Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ включает в себя:

1) порядок фиксирования сведений, в том числе сведений о бенефициарных собственниках клиентов по форме, в соответствии с Приложением №3 к ПВК, а также хранения документов и информации, полученных в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) 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 и перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составленном в соответствии со статьей 12-1 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Перечни);

3) порядок прекращения действия целевых финансовых санкций при исключении сведений о клиенте из Перечней;

4) порядок информирования работниками МФО, в том числе ответственным должностным лицом о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками МФО;

5) описание требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии), установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над МФО;

6) порядок подготовки и представления органу управления и исполнительному органу МФО управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ службой внутреннего аудита МФО либо иным лицом, уполномоченным на проведение аудита;

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

8) описание функций подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе процедуру взаимодействия с другими подразделениями МФО при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также функций, полномочий ответственного работника, процедуру взаимодействия ответственного лица с органом управления и исполнительным органом МФО;

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

3.2. Процедура 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

3.2.1. По операциям, подлежащим финансовому мониторингу, МФО документально фиксирует и представляет в уполномоченный орган сведения и информацию об операции, подлежащей финансовому мониторингу, по форме согласно приложению 1 к Правилам представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу (форма ФМ-1), утвержденных Приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года №13 (далее – Правила АФМ).

3.2.2. Информация, представляемая МФО, направляется в уполномоченный орган электронным способом посредством сетей телекоммуникаций республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан», веб-портала уполномоченного органа в формате XML по форме Формата XML информации, согласно приложению 2 Правил АФМ, в следующие сроки:

- о пороговых операциях, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции;

- об операциях, признанных МФО в качестве подозрительных, незамедлительно, до ее проведения. Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются в

уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной;

- о фактах отказа физическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ и пп.5.5. и 5.6. настоящих Правил, а также мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, предусмотренных пунктом 1-1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия МФО соответствующего решения (совершения действия).

3.2.3. Работники МФО, непосредственно выполняющие процедуры по предоставлению микрокредитов клиентам, незамедлительно сообщают об операциях с признаками подозрительной операции, сложных и необычных операциях клиентов ответственному работнику по ПОД/ФТ/ПРОМУ, который принимает решение о признании операции клиента в качестве подозрительной, об отказе в установлении деловых отношений и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган.

3.2.4. В случае нарушения сроков направления информации и сведений по причине возникновения технических ошибок в программном обеспечении или каналах связи, подтвержденных уполномоченным органом, данные сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, считаются направленными в установленный срок, если такая информация будет направлена не позднее одного рабочего дня после устранения технических ошибок.

3.2.5. Уполномоченный орган не принимает в обработку информацию в случае представления информации, отличной от установленной формы сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, и не заверенной электронной цифровой подписью МФО.

3.2.6. Уполномоченный орган в течение 4 (четырёх) часов с момента получения информации направляет МФО электронным способом извещение о принятии/непринятии информации по форме извещения о принятии или непринятии формы сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу ФМ-1, установленной приложением 3 к Правилам АФМ.

3.2.7. МФО в случае получения извещения о непринятии информации, в течение 24 (двадцати четырех) часов (за исключением выходных и праздничных дней) принимает меры по устранению причин отказа в принятии информации, указанных в извещении, и направляет в уполномоченный орган исправленную информацию.

3.2.8. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в ранее представленную и принятую уполномоченным органом информацию, МФО не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты обнаружения информации, подлежащей замене, направляет в уполномоченный орган информацию взамен ранее представленной.

3.2.9. При заполнении информации используются справочные сведения согласно приложениям 4, 5, 6 и 7 к Правилам АФМ.

3.2.10. Предоставление в уполномоченный орган информации, сведений и документов МФО в целях и порядке, предусмотренных Законом, не является разглашением коммерческой или иной охраняемой законом тайны, нарушением условий сбора, обработки персональных данных, а также иной охраняемой законом информации.

МФО, являющийся участником финансовой группы, вправе осуществлять обмен полученными в рамках реализации внутреннего контроля информацией и документами и их использование в порядке, установленном правилами внутреннего контроля, при соблюдении следующих условий:

1) в отношении информации и документов, обмен которыми осуществляется в соответствии с настоящим пунктом, МФО выполнены требования, установленные правилами внутреннего контроля для финансовой группы;

2) при отсутствии сомнений в достоверности и точности информации и документов, обмен которыми и их использование допускаются в соответствии с настоящим пунктом;

3) при наличии согласия в письменном виде клиента МФО на передачу другим участникам такой финансовой группы и использование ими информации и документов о клиенте.

3.3. Порядок фиксирования сведений, хранение документов и информации.

3.3.1. Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению в МФО не менее пяти лет после совершения операции.

3.3.2. Для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ МФО использует автоматизированную систему учета, контроля и анализа, позволяющую осуществлять сбор и хранение сведений (информации) о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, историю обслуживания и пользования услугами.

3.3.3. Фиксирование в МФО операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган, осуществляется в электронном 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.

3.3.4. Информация о клиентах и их операциях, полученная в рамках реализации мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, является конфиденциальной.

3.3.5. Работник МФО, ответственный за идентификацию Клиента фиксирует информацию, полученную в результате реализации мер внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Документальному фиксированию подлежит информация, сбор которой осуществляется в рамках установления деловых отношений с Клиентом, а также анализа операций Клиента на предмет возможного осуществления Клиентом действий, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансирование терроризма. Сбор и анализ документов осуществляется в порядке, установленном настоящими Правилами. Сведения о клиенте документально фиксируются в досье и подлежат хранению не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

3.4. Ответственным за организацию внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ и осуществление мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля в МФО является Главный бухгалтер МФО.

3.4.1. К функциям ответственного работника по ПОД/ФТ/ФРОМУ относятся:

- 1) обеспечение наличия разработанных и согласованных с руководством МФО правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинга за их соблюдением в МФО;
- 2) организация представления и контроль за представлением сведений и информации в уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 3) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
- 4) принятие решений об отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, а также об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и настоящими Правилами;
- 5) информирование руководства МФО о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами;
- 6) подготовка и согласование с руководством МФО информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ для формирования отчетов;

7) информирование руководства МФО о выявленных клиентах и принятых мерах по применению целевых финансовых санкций;

8) принятие либо согласование с руководством МФО решений об отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном внутренними документами МФО;

9) направление запросов руководству МФО 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 МФО;

10) координация по сбору количественных и качественных показателей для оценки риска вовлеченности организации в процессы ОД/ФТ/ПРОМУ и передачи запрашиваемой информации в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций ежегодно не позднее 05 февраля года, следующего за отчетным годом;

11) проверка перед совершением операций информации о бенефициарном собственнике клиента-юридического лица на соответствие с реестром бенефициарных собственников юридических лиц на сайте уполномоченного органа.

3.4.2. Для выполнения возложенных функций ответственный работник по ПОД/ФТ/ПРОМУ наделяется следующими полномочиями, включая, но не ограничиваясь:

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

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

3) обеспечение сохранности получаемых от работников МФО документов и файлов.

3.4.3. Ответственным должностным лицом в МФО назначается работник из числа руководящих работников МФО или иных руководителей МФО не ниже уровня руководителя структурного подразделения, имеющий высшее образование, стаж работы в микрофинансовой организации не менее двух лет, безупречную деловую репутацию и у которого отсутствует неснятая или непогашенная судимость.

4. Программа управления риском (низкий, высокий уровни риска) легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений

Программа управления риском ОД/ФТ/ПРОМУ, учитывающая риски клиента, степени подверженности услуг (продуктов) МФО рискам ОД/ФТ/ПРОМУ и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений, предусматривает проведение МФО оценки риска совершения клиентом операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных ОД/ФТ/ПРОМУ с присвоением степеней риска.

МФО на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности своих услуг рискам ОД/ФТ/ПРОМУ 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) МФО рискам ОД/ФТ/ПРОМУ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на предоставление микрокредитов, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

Степени риска формируются по результатам анализа сведений о клиенте (клиентах), полученных в рамках процедур по идентификации и мониторингу операций клиента (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Результаты оценки рисков документально фиксируются и представляются по требованию соответствующих государственных органов и некоммерческих организаций, членом которых является МФО.

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

4.1. Высокая степень риска ОД/ФТ/ПРОМУ присваивается:

1) деловым отношениям и сделкам с клиентами из следующих иностранных государств (территорий):

включенные в Перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности ООН;

включенные в перечень оффшорных зон в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 «Об установлении Перечня оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095);

определенные организацией в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ/ПРОМУ 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) размещаются на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

2) клиенту в случае, когда:

клиентом является публичное должностное лицо;

клиентом является лицо, действующее в интересах (к выгоде) публичного должностного лица;

клиентом является лицо, являющееся супругом (супругой), близким родственником публичного должностного лица, входящих в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, и которым присвоен высокий уровень риска;

клиент (его представитель), бенефициарный собственник, либо контрагент клиента по операции зарегистрированы или осуществляют деятельность в государстве (на территории), входящем в Перечень оффшорных зон, утвержденное Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 «Об установлении Перечня оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность» (далее – Перечень оффшорных зон);

клиент (его представитель), бенефициарный собственник, либо контрагент клиента по операции состоят в Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, согласно статье 12 Закона о ПОД/ФТ;

клиент (его представитель), бенефициарный собственник, состоят в Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения в соответствии со статьей 12-1 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;
деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах (например, слишком большое необъяснимое географическое расстояние между субъектом и клиентом);
у субъекта возникают сложности при проверке представленных клиентом сведений;
клиент настаивает на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики субъекта;
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;
операции клиента ранее были признаны подозрительными;
клиент не придает особого значения условиям и месту хранения залогового имущества при получении займа у субъекта;
клиента не интересуют особенности погашения займа, в том числе процентные ставки субъекта при предоставлении займа, сроки его погашения и штрафные санкции за несвоевременную оплату займа;
профиль деятельности клиента не соответствует наличию у него законных прав на владение залоговым имуществом, предоставляемым для получения займа у субъекта;
имеется иная информация о клиенте, связанная с высоким риском ОД/ФТ/ФРОМУ.

3) операции с деньгами и (или) иным имуществом:
связанной с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;
не имеющей очевидного экономического смысла или видимой правовой цели;
совершаемой с несвойственной клиенту частотой;
совершаемой на необычно крупную сумму;
неоднократное (два и более раз) проведение клиентом аналогичных операций с деньгами за короткий промежуток времени, сумма которых в отдельности не превышает пороговые суммы операций, подлежащих финансовому мониторингу, но в результате сложения превышает пороговую сумму;

по которой имеется информация о высокой степени риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

4.2. К клиентам, которым присвоена высокая степень риска ОД/ФТ, применяются усиленные меры надлежащей проверки клиентов, в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОДФТ.

К клиентам, которым на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, не присвоена высокая степень риска, присваивается низкая степень риска, и применяются упрощенные меры надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона.

4.3. Услуги (продукты) субъекта, а также способы их предоставления, повышающие риск ОД/ФТ, включают в себя:

- 1) дистанционное обслуживание клиентов, включая обслуживание посредством персональных компьютеров, телефонов, электронных терминалов;
- 2) выдача займа наличными деньгами на сумму, превышающую 3 000 000 тенге;
- 3) новые продукты и деловые практики, включающие механизмы передачи информации с использованием новых и развивающихся технологий как для существующих, так и для внедряемых продуктов.

При оценке степени подверженности услуг (продуктов) МФО рискам ОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с категориями и факторами рисков, указанными в п. 4.1., МФО также учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:

1) количество направленных МФО в уполномоченный орган сообщений о подозрительных операциях клиентов;

2) количество направленных МФО в уполномоченный орган сообщений о пороговых операциях клиентов.

МФО определяет и оценивает риски ОД/ФТ/ФРОМУ, которые могут возникнуть в связи с:

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

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

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

5. Программа идентификации клиентов

В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента МФО выполняет программу идентификации клиента (его представителя), и бенефициарного собственника.

5.1. Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении МФО мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений или разовой операции (сделки), а также получению и фиксированию иных предусмотренных Законом о ПОД/ФТ сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

5.2. Надлежащая проверка своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников осуществляется до установления деловых отношений с Клиентом, до проведения операций по предоставлению микрокредита и включает осуществление следующих мер:

1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица: данные документа, удостоверяющего его личность, ИИН (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен ИИН в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также юридический адрес;

2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации клиента-юридического лица (филиала, представительства): данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица (филиала, представительства), бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан) либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве, а также адрес места нахождения;

3) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением юридического адреса. В целях выявления бенефициарного собственника клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица МФО на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента либо сведений, реестра бенефициарных собственников юридических лиц либо сведений, полученных из других источников, устанавливается структура его собственности и управления. При этом в случае, если при выявлении бенефициарного собственника предоставленная юридическим лицом информация не соответствует информации, указанной в реестре бенефициарных собственников юридических лиц, и имеются достаточные основания полагать, что деятельность такого юридического лица связана с легализацией (отмыванием) доходов и финансированием терроризма, МФО обязан прекратить или отказать в установлении деловых отношений с таким юридическим лицом.

4) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данную МФО, включая при необходимости

получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций;

5) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;

6) проверка достоверности и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

В отношении представителя клиента дополнительно проверяются полномочия такого лица действовать от имени и (или) в интересах клиента.

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

фамилия, имя, отчество (при наличии);

гражданство, дата и место рождения;

юридический адрес (для учредителей (участников), бенефициарных собственников иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии) адрес места жительства (места нахождения);

реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация;

вид деятельности (для индивидуальных предпринимателей);

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

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

наименование, регистрационный номер и дату государственной регистрации юридического лица, наименование регистрирующего органа (при их наличии);

адрес места регистрации или нахождения;

бизнес идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан);

характер деятельности;

данные о руководителе (ином лице, уполномоченном в соответствии с учредительными документами действовать от имени юридического лица), лице, имеющем право подписи на финансовых документах;

данные о бенефициарном собственнике.

МФО при идентификации клиента-иностранной структуры без образования юридического лица устанавливает и фиксирует следующие данные:

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

адрес места нахождения;

место ведения основной деятельности;

характер деятельности;

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

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

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

(базами данных), в том числе с реестром бенефициарных собственников юридических лиц на сайте уполномоченного органа и проверки сведений другими способами.

5.4. Программа идентификации клиента реализуется следующим образом:

Работник МФО прежде чем установить деловые отношения с клиентом проводит следующие мероприятия:

1) осуществление надлежащей проверки клиента и бенефициарных собственников в случаях:

установления деловых отношений с клиентом;

осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операций;

наличия оснований для сомнения в достоверности в ранее полученных данных о клиенте (их представителей), бенефициарном собственнике.

Также работник МФО проводит необходимые процедуры по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарных собственников согласно требованиям статьи 5 Закона о ПОДФТ в зависимости от присвоенной степени риска;

2) осуществляет надлежащую проверку сведений о клиентах (их представителей) и бенефициарных собственниках, которая включает проверку достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), сбор сведений о бенефициарном собственнике по форме, в соответствии с Приложением №3 к ПВК, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, в том числе путем сверки представленных копий документов удостоверяющих личность, доверенности и иных документов с их оригиналами;

3) проверяет нахождения данных о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее – Перечни), размещенных на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа;

4) в случае, если клиент является иностранцем и (или) публичным должностным лицом, либо клиентом является лицо, являющееся супругом (супругой), близким родственником публичного должностного лица, входящих в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, и которым присвоен высокий уровень риска, МФО дополнительно обязан:

-осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу);

-осуществлять оценку репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

-получать письменное разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;

-предпринимать доступные меры для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

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

Со дня прекращения исполнения публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, своих полномочий, положения настоящего подпункта к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам применяются в течение двенадцати месяцев.

5) выявляет клиентов, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения:

в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации ФАТФ, либо использует счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) согласно подпункту 4) пункта 4 статьи 4 Закона ПОДФТ;

в Перечне оффшорных зон;

6) устанавливает предполагаемую цель и характер деловых отношений как устно, так и путем заполнения клиентом соответствующего заявления.

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

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

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

3) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также хранения и обеспечения конфиденциальности таких сведений, в рамках выполнения требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ, установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над организацией (при наличии);

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

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

6) порядок оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска;

7) порядок получения и представления по запросу МФО сведений о бенефициарных собственниках клиентов по форме, определенной в Приложении №3 к настоящим Правилам;

8) проверка полученной от клиента-юридического лица информации о бенефициарном собственнике клиента-юридического лица на соответствие с реестром бенефициарных собственников юридических лиц на сайте уполномоченного органа.

5.4.1. Для клиента с высокой степенью риска ОД/ФТ/ФРОМУ при установлении предполагаемой цели и характера деловых отношений в МФО дополнительно осуществляют следующие действия:

- 1) устанавливают причины запланированных или проведенных операций клиентов;
- 2) увеличивают количество и частоту проверок и выявления характера операций, которые требуют дальнейшей проверки;
- 3) получают разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с клиентами;
- 4) получение сведений о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций посредством заполнения клиентом.

Для клиента с низкой степенью риска ОД/ФТ/ФРОМУ установление предполагаемой цели и характера деловых отношений определяется на основе характера операций клиента.

5.4.2. Проверка наличия клиента (его представителя), и бенефициарного собственника в Перечнях не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Перечни (обновления Перечней).

5.4.3. В случае если МФО является участником финансовой группы, то может полагаться на меры по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренные подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, принятые в отношении соответствующих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников другими участниками такой финансовой группы, при соблюдении следующих условий:

- 1) предусмотренных пунктом 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ;
- 2) участники финансовой группы соблюдают правила внутреннего контроля соответствующего субъекта финансового мониторинга;
- 3) ответственная организация финансовой группы реализует и обеспечивает соблюдение участниками финансовой группы правил внутреннего контроля соответствующего субъекта финансового мониторинга в порядке, установленном правилами внутреннего контроля;
- 4) наличие согласия в письменном виде клиента (его представителя) и бенефициарного собственника МФО, являющегося участником финансовой группы, на передачу другим

участникам такой финансовой группы и использование ими информации и документов о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

5.5. МФО **обязана** отказать клиенту в установлении деловых отношений и (или) в продолжении деловых отношений в случае невозможности надлежащей проверки клиентов в соответствии с п.5.2. настоящих Правил.

5.6. МФО **вправе** отказать в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также в установлении деловых отношений и (или) прекратить деловые отношения с клиентом в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.6.1. МФО обязана отказать клиенту в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом и (или) прекратить деловые отношения в случае невозможности принятия мер, предусмотренных пунктом 5.2. настоящих Правил.

5.7. МФО не позднее 24 (двадцати четырех часов) с момента размещения на интернет-ресурсе уполномоченного органа списка лиц, причастных к террористической деятельности, информации о включении организации или лица 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, обязан незамедлительно принять меры по замораживанию операций с таким клиентом путем отказа в проведении операций с имуществом, совершаемых таким физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу. МФО представляет в Уполномоченный орган сообщения о фактах отказа Клиентам в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, а также мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия МФО соответствующего решения (совершения действия) электронным способом посредством выделенных каналов связи на казахском или русском языке.

5.8. Ответственный работник по ПОД/ФТ/ПРОМУ по мере изменения идентификационных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, должен обновлять сведения, полученные в результате идентификации. Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высокой степенью риска ОД/ФТ/ПРОМУ осуществляется не реже одного раза в полугодие. Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с низкой степенью риска ОД/ФТ/ПРОМУ осуществляется не реже одного раза в год.

5.9. С учетом требований пунктов 5.2., 5.3., и 5.4. настоящего раздела МФО проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте (его представителя) и бенефициарном собственнике и устанавливает предполагаемую цель деловых отношений или разовой операции (сделки) в случаях:

- 1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);
- 3) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ;
- 4) совершения клиентом необычных операций (сделок);
- 5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике;
- 6) совершения клиентом – физическим лицом операции по покупке ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу, если сумма такой операции превышает 500 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге.

При совершении клиентом операции в рамках установленных деловых отношений, идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится,

если она проводилась при установлении таких деловых отношений, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2), 3, 4) и 5) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента и Требованиями.

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

5.10. Применение упрощенных мер надлежащей проверки клиентов включает в себя осуществление МФО одного или нескольких следующих действий:

- 1) сокращение частоты обновления идентификационных данных по клиенту;
- 2) сокращение частоты проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга;
- 3) определение целей и характера деловых отношений на основе характера операций.

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии у МФО оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, а также в случаях высокого уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.11. Усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей), бенефициарных собственников применяются при высоком уровне риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.12. Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников применяются при низком уровне риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.13. Сведения о бенефициарных собственниках представляются клиентами (их представителями) по запросу МФО в порядке и форме, определенном в Приложении №3 к настоящим правилам.

5.14. Сведения, полученные в результате идентификации клиента, вносятся в досье клиента, которое хранится в МФО на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их прекращения либо совершения разовой операции.

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

6.1. 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, МФО реализует программу мониторинга и изучения операций клиентов. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов проводятся мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, а также по изучению операций клиентов и выявлению пороговых, сложных, необычных и подозрительных операций.

6.2. Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов в МФО включает:

1) перечень признаков подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ и Правил АФМ.

2) обновление ответственным работником по ПОД/ФТ ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в случаях, предусмотренных настоящими Правилами;

3) выявление работниками МФО, обслуживающими клиентов и передаче Ответственным работником по ПОД/ФТ в уполномоченный орган сведений о пороговых, сложных, необычных и подозрительных операциях;

4) порядок, основания и срок принятия ответственным работником по ПОД/ФТ решения о квалификации операции клиента;

5) порядок фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения сложных, и необычных операций, а также сведений о пороговых и подозрительных операциях (в том числе сумму операции, валюту операции);

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

6.3. Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг рискам ПОД/ФТ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

Частота изучения операций клиента определяется МФО с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) организации, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ/ФРОМУ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции), подлежащих (подлежащей) финансовому мониторингу, а также с учетом имеющихся у МФО типологий, схем и способов ОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденных Уполномоченным органом.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции МФО изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени, но не менее чем за последний месяц.

6.4. Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента и (или) хранятся в на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом не менее пяти лет со дня их прекращения и не менее пяти лет после совершения разовой операции (сделки).

6.5. 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) МФО, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ.

6.6. Работники МФО, обслуживающие клиентов, выявляют операции клиентов, подлежащие финансовому мониторингу, операции с признаками подозрительных операций, сложные и необычные операции клиентов и немедленно сообщают об этом ответственному лицу по ПОД/ФТ в соответствии с Приложением №2 к настоящим Правилам.

6.7. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены,

6.8. Обязательными основаниями для изучения работниками МФО совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения являются следующие общие признаки определения подозрительной операции:

1) клиент зарегистрирован (проживает) либо систематически совершает операции с участием лиц, зарегистрированных (проживающих) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории);

2) пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодных условий получения услуг (комиссии, вознаграждения и т.п.), а так же предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии (вознаграждения) за предоставление услуги МФО;

3) представление клиентом (представителем клиента) сведений, в том числе об бенефициаром собственнике, достоверность которых вызывает сомнения и не может быть проверена , а равно невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам;

4) проведение операции (сделки) клиентом под руководством третьего лица и/или лиц, присутствующих при операции (сделке);

5) операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей предметов военного назначения, медикаментов, если это не относится к деятельности клиента;

6) совершение операции лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по решению суда;

7) совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование распространения оружия массового уничтожения;

8) совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма;

9) совершение клиентом действий, направленных на уклонение от процедур финансового мониторинга, предусмотренных Законом;

10) совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем

6.10. Пороговые операции, подлежащие финансовому мониторингу и их критерии

Наименование операции, подлежащей финансовому мониторингу	Пороговое значение	Форма
Переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца	5 000 000 тенге и выше	в наличной или безналичной форме
Снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, а равно прием от клиента либо выдача клиенту наличных денег	10 000 000 тенге и выше	в наличной форме
Получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга.	45 000 000 тенге и выше	В наличной и безналичной формах
Платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе	7 000 000 тенге и выше	В наличной/безналичной форме
Получение займа по программам финансирования субъектов предпринимательства за счет средств Национального фонда Республики Казахстан в рамках облигационных займов субъектов квазигосударственного сектора	50 000 000 тенге и выше	В наличной/безналичной форме
трансграничный платеж и перевод с банковского счета или на банковский счет клиента денег в безналичной форме	100 000 000 тенге и выше	

7. Программа подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

7.1. Целью программы подготовки и обучения работников по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ является получение работниками знаний и формирования навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства Республики Казахстан,

Правил и иных ВНД в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и международных стандартов в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7.2. Организация обучения в области ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется в соответствии с Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 9 августа 2021 года № 6 посредством проведения следующих мероприятий:

1) изучение нормативных правовых актов Республики Казахстан в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) изучение Правил внутреннего контроля и программы их осуществления при исполнении работниками МФО своих служебных обязанностей, а также меры ответственности за неисполнение требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ, установленную статьями 214, 214-1 Кодекса Республики Казахстан "Об административных правонарушениях";

3) изучение типологий, схем и способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, а также признаков определения подозрительных операций;

4) разработка формы проверки знаний, в том числе тестов для дистанционного тестирования;

5) направление Ответственного работника по ПОД/ФТ/ФРОМУ (работника, замещающего его) на семинары, тренинги, лекции по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7.3. В Программу обучения организации включаются:

1) порядок обучения работников, включающий в себя тематику обучения, методы, сроки проведения и подразделение, ответственное за проведение обучения;

2) перечень подразделений организации, работники которых должны проходить обучение;

3) порядок и формы хранения результатов обучения;

4) порядок и формы проверки знаний работников по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8. Заключительные положения

8.1. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан по ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренними нормативными документами МФО.

8.2. Контроль за соблюдением Субъектом законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения осуществляется Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка.

8.3. Настоящие Правила подлежат обновлению по мере необходимости, в том числе в случае изменения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. При внесении изменений и (или) дополнений в законодательство о ПОД/ФТ/ФРОМУ, Субъект в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента их принятия, вносит в настоящие Правила соответствующие изменения и (или) дополнения.

Приложение 1
К Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
финансированию терроризма и финансированию
распространения оружия массового уничтожения

Анкета Клиента- физического лица

ТОО «_____» (далее – ТОО) гарантирует конфиденциальность полученной от Вас информации. Все нижеуказанные поля являются обязательными к заполнению.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Фамилия* _____

2. Имя* _____

3. Отчество (при его наличии)* _____

4. Дата рождения* ____/____/____
(ДД/ММ/ГГ)

5. Место рождения (заполняется согласно документу, удостоверяющему личность)*

6. Гражданство (при наличии)*

☐ Казахстан иное (указать)

7. Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)*

8. Сведения о документе, удостоверяющем личность:

☐ удостоверение личности РК

☐ паспорт гражданина РК

☐ свидетельство о рождении

☐ вид на жительство

☐ национальный паспорт иностранного государства

☐ удостоверение лица без гражданства

Серия (при ее наличии) и номер

орган выдачи ☐ МВД РК ☐ Минюст РК иное
(указать)

дата выдачи ____/____/____ действителен до ____/____/____
(ДД/ММ/ГГ) (ДД/ММ/ГГ)

9. Данные миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта (для граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)):

номер
карты* _____

дата выдачи* ____/____/____ срок действия* ____/____/____
(ДД/ММ/ГГ) (ДД/ММ/ГГ)

10. Данные визы:

номер* _____

дата выдачи* ____/____/____ срок действия* ____/____/____
(ДД/ММ/ГГ) (ДД/ММ/ГГ)

11. Сведения о публичном должностном лице:

Публичное должностное лицо:

лицо, занимающее ответственную государственную должность;

должностное лицо;

лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций;

лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора;

лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;

лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;

лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров.

Являетесь ли вы публичным должностным лицом или связанным с ними лицами (членами семьи)?

☐ являюсь

☐ не являюсь

В случае выбора опции «являюсь» укажите должность/публичную функцию, которую вы занимаете:

12. Налоговое резидентство, в том числе номер налогоплательщика в иностранном государстве
страна _____ номер _____

13. _____ Цель _____ и _____ характер _____ деловых
отношений _____

14. Адрес места жительства (юридический и почтовый адреса) или места пребывания
(государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)

15. Номера контактных телефонов

+ _____
код страны код городаномер телефона мобильный

+ _____
код страны код городаномер телефона мобильный

16. Место работы,
должность _____

17. _____ Адрес _____ электронной _____ почты _____ (при _____ ее
наличии) _____.

18. Сведения о наличии регистрации, места жительства или место нахождения в государстве
(территории), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации
ФАТФ _____ (указать страну (территорию)).

19. Сведения об иностранной структуре без образования юридического
лица _____ (указать ФИО, гражданство, дату и место
рождения, юридический адрес, место жительства, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного
документа, на основании которого проводится идентификация гражданство, дата и место рождения; ИНН физического
лица, являющегося руководителем, учредителем (участником) юридического лица или иностранной структуры без
образования юридического лица, бенефициарного собственника).

СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ – ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕ

1. Сведения о документе, подтверждающем регистрацию физического лица в качестве
индивидуального предпринимателя, в том числе в качестве руководителя крестьянского
(фермерского) хозяйства:

номер
дата _____ выдачи _____
(ДД/ММ/ГГ)

2. Бизнес - идентификационный номер (при его _____ наличии)*
3. Вид _____ предпринимательской деятельности _____

4. Сведения о лицензии (если _____ вид _____
осуществляемый _____
деятельности является лицензируемым):

номер
дата выдачи _____
(ДД/ММ/ГГ)
срок действия _____
(ДД/ММ/ГГ)

5 Адрес места осуществления предпринимательской деятельности (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания):

6. Вид деятельности:

2. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1.
Фамилия* _____

2. _____ Имя* _____
—

3. _____ Отчество _____ (при _____ его
наличии)* _____

4. Дата рождения* _____
(ДД/ММ/ГГ)

5. Место рождения (заполняется согласно документу, удостоверяющему личность)*

6. Гражданство (при наличии)*
☐ Казахстан ☐ иное (указать)

7. Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)*

8. Сведения о документе, удостоверяющем личность:

- ☐ удостоверение личности РК ☐ паспорт гражданина РК ☐ свидетельство о рождении
- ☐ вид на жительство ☐ национальный паспорт иностранного государства ☐ удостоверение лица без гражданства

Серия (при наличии) и номер

орган выдачи ☐ МВД РК ☐ Минюст РК иное (указать)

дата выдачи ____/____/____ действителен до ____/____/____
(ДД/ММ/ГГ) (ДД/ММ/ГГ)

9. Данные миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта (для граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)):

номер карты* _____

дата выдачи* ____/____/____ срок действия* ____/____/____
(ДД/ММ/ГГ) (ДД/ММ/ГГ)

10. Данные визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта (для граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)):

номер* _____

дата выдачи* ____/____/____ срок действия* ____/____/____
(ДД/ММ/ГГ) (ДД/ММ/ГГ)

11. Сведения о документе (доверенности, договоре, удостоверении опекуна (попечителя), иного документа) на совершение юридически значимых действий от имени физического лица (в том числе открытие счета, распоряжение счетом):

номер документа*

дата выдачи (подписания)* ____/____/____
(ДД/ММ/ГГ)

срок действия (при наличии)* ____/____/____
(ДД/ММ/ГГ)

При совершении юридически значимых действий от имени физического лица осуществляется ли вами представительство по закону:

☐ да ☐ нет

12. Сведения о нотариусе, удостоверившем подпись клиента на доверенности, выданной представителю клиента, а также сведения о лицензии этого нотариуса на осуществление нотариальной деятельности:

Фамилия _____
Имя _____

Отчество (при его
наличии) _____

номер _____ лицензии
дата выдачи _____ лицензии
_____/_____/_____
(ДД/ММ/ГГ)

наименование органа, выдавшего лицензию (при наличии) _____

13. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)

14. Номера контактных телефонов

+ _____
код страны код города номер телефона мобильный

+ _____
код страны код города номер телефона мобильный

15. Действуете ли вы в интересах другого лица:

☐ да ☐ нет

Если «Да», то заполните следующий раздел

4. СВЕДЕНИЯ ОБ ИСТОЧНИКАХ ФИНАНСИРОВАНИЯ СОВЕРШАЕМЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Источники доходов физического лица, финансирования совершаемых операций:

☐ заработная плата
☐ дивиденды
☐ иное (указать) _____
☐ доход от предпринимательской деятельности

2. Счета в других банках/финансовых организациях (при наличии):

(номер счета и наименование банка/финансовой организации, в которой имеется счет)

**необходимость приложения соответствующих документов для проверки ТОО их достоверности.*

Уведомлен и согласен с нижеследующим:

- 1) Принятие ТОО к рассмотрению настоящей Анкеты не означает возникновения у ТОО обязательства по совершению операции (предоставления микрокредита) в ТОО. В случае отказа ТОО в совершении операции ТОО вправе не информировать меня о причинах отказа;
- 2) Я предоставляю ТОО право односторонней проверки достоверности приведенных данных, а также получения дополнительной информации по любым из указанных в анкете сведений и в случае поступления от ТОО запроса обязуюсь предоставить такую дополнительную информацию;
- 3) Я подтверждаю достоверность предоставленных мной сведений;
- 4) Мне разъяснены основные требования ТОО в части совершения операций (предоставления микрокредита) ТОО, Я ознакомлен и согласен с процедурами и условиями совершения операций (предоставлению микрокредита);
- 5) В случае изменения представленной в ТОО информации обязуюсь немедленно информировать ТОО обо всех таких изменениях.

_____ (Клиент должен собственноручно написать «Заполнено верно»)

_____ Ф. И.О.

/ _____ / подпись

« ____ » _____ 20 ____ г.

Благодарим за предоставленную информацию!

Приложение 2

**к Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
финансированию терроризма и финансированию
распространения оружия массового уничтожения**

Признак определения подозрительной операции	Процесс выявления
Попытка либо проведение операций по утерянным либо похищенным документам удостоверяющим личность по поддельным документам	Работником МФО по работе с клиентами При установлении деловых отношений/проведении операций с деньгами и/или иным имуществом, обращает внимание на предоставленные документы и при выявлении незамедлительно ставит в известность Ответственного работника по ПОД/ФТ
Клиент либо группа клиентов осуществляет воздействие на работников, в том числе путем предложения вознаграждения, в целях неисполнения им обязанностей по направлению сообщения в уполномоченный орган либо фиксированию необходимой информации. При представлении документов для совершения сделки или для несуществующей сделки клиент пытается материально заинтересовать работника.	Работником МФО по работе с клиентами При установлении деловых отношений/проведении операций с деньгами и/или иным имуществом, незамедлительно ставит в известность Ответственного работника по ПОД/ФТ
Пренебрежение клиентом (представителем более выгодных условий получения услуг (комиссии, вознаграждения и т.п.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии (вознаграждения) за предоставление услуги ТОО	Работником МФО по работе с клиентами При проведении операций с деньгами и/или имуществом, и в случае пренебрежения клиентом (либо его представителем) более выгодными условиями получения услуг (комиссии, вознаграждения и т.п.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии (вознаграждения) за предоставление услуги, информация направляется Ответственному работнику по ПОД/ФТ
Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики	Работником МФО по работе с клиентами Если, по мнению работника, сделка или операция содержит нестандартные или необычно сложные инструкции по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики, информация направляется Ответственному работнику по ПОД/ФТ

Представление клиентом (представителем клиента) сведений, в том числе о бенефициарном собственнике, достоверность которых вызывает сомнения и не может быть проверена, а равно невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам	Работником МФО по работе с клиентами При установлении деловых отношений, а также при проведении обновлений информации по клиенту, проводится идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника с проведением мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлении бенефициарного собственника и фиксировании сведений о нем, установлении и фиксировании предполагаемой цели деловых отношений, и в случае наличия сомнения в достоверности данных (некачественные копии документов, отсутствие оригиналов, явные признаки "фальсификации" предоставленных документов), ставится в известность Ответственное лицо по ПОД/ФТ посредством электронной почты. В случае невозможности осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам, работник филиала ставит в известность Ответственного работника по ПОД/ФТ
Необоснованная поспешность клиента (представителя клиента) в проведении операции и (или) излишняя озабоченность вопросами конфиденциальности в отношении проводимой операции.	Работником МФО по работе с клиентами При установлении деловых отношений либо проведении операций с деньгами и/или иным имуществом, обращается внимание на поведение клиента, и в случае его поспешности и/или излишней озабоченности вопросов конфиденциальности по операции, информация направляется Ответственному работнику по ПОД/ФТ
Проведение операции клиентом под руководством третьего лица и/или лиц, присутствующих при операции.	Работником МФО по работе с клиентами При установлении деловых отношений/проведении операций с деньгами и/или иным имуществом, обращает внимание на окружение клиента, и в случае проведения клиентом операции под руководством третьего лица, незамедлительно ставит в известность Ответственного работника по ПОД/ФТ
При осуществлении операции у клиента наблюдается волнение, вследствие которых он представляет явно ложную информацию	Работником МФО по работе с клиентами При установлении деловых отношений/проведении операций с деньгами и/или иным имуществом нужно

	обращать внимание на поведение клиента, и в случае наличия явных признаков волнения/переживания, которые влекут за собой предоставление ложной информации, информация направляется Ответственному работнику по ПОД/ФТ
Клиент не найден ни по месту государственной регистрации, ни по фактическому адресу, зафиксированному в рамках надлежащей проверки клиента	Работником МФО по работе с клиентами При установлении деловых отношений и при проведении обновлений информации по клиенту (при наличии такой информации), а также при наличии информации об отсутствии клиента по месту государственной регистрации и по фактическому адресу, информация направляется Ответственному работнику по ПОД/ФТ
Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма	Работником МФО по работе с клиентами При совершении операции, в случае наличия подозрений по такой операции (анализ из какой страны участники операции, анализ цели проведения операции и т.п.) информация направляется Ответственному работнику по ПОД/ФТ
Клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга	Ответственным работником по ПОД/ФТ При выявлении операций, вызывающих подозрение, по которым отсутствует подходящий код подозрительности, или по операциям клиентов, признанными ТОО подозрительными на основании углубленного изучения и формирования заключения информация направляется в уполномоченный орган
Попытка совершения подозрительной операции, в отношении которой у МФО возникают подозрения о том, что операция направлена на финансирование терроризма	Ответственным работником ПОД/ФТ В случае если клиент намеревался провести операцию с деньгами и (или) иным имуществом в отношении которой у ТОО возникли подозрения о том, что операция направлена на финансирование терроризма либо иной преступной деятельности, информация о попытке проведения такой операции незамедлительно направляется Ответственному работнику по ПОД/ФТ, до проведения операции идентификации, за исключением юридического адреса. Работник отказывает клиенту в установлении деловых отношений и направляет информацию в уполномоченный орган
Прекращение деловых отношений в случае возникновения в процессе изучения	Ответственным работником по ПОД/ФТ

операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	Прекращение деловых отношений в случае возникновения подозрений в том, что операции клиента проводятся в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Работник прекращает с клиентом деловые отношения и незамедлительно направляет информацию в уполномоченный орган
Прекращение деловых отношений в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма, а также в случае выявления клиента в Перечнях на сайте КФМ	Ответственным работником по ПОД/ФТ Прекращение деловых отношений в случае возникновения подозрений в том, что операции клиента проводятся в целях финансирования терроризма, полученных преступным путем. МФО прекращает с клиентом деловые отношения незамедлительно направляет информацию в уполномоченный орган
При проведении процедур по надлежащей проверке клиента выявлены признаки лица без определенного места жительства, признаки наркомании и (или) алкоголизма, где возникает подозрение, что кредит может быть передан 3-м лицам.	Работником МФО по работе с клиентами При установлении деловых отношений/проведении операций с деньгами и/или иным имуществом, незамедлительно ставит в известность Ответственного работника по ПОД/ФТ
Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом в (из) страну с высоким риском финансирования терроризма.	Работником МФО по работе с клиентами При установлении деловых отношений/проведении операций с деньгами и/или иным имуществом, незамедлительно ставит в известность Ответственного работника по ПОД/ФТ
Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики	Работником МФО по работе с клиентами При установлении деловых отношений/проведении операций с деньгами и/или иным имуществом, незамедлительно ставит в известность Ответственного работника по ПОД/ФТ
Немотивированный отказ или неоправданные задержки в предоставлении клиентом дополнительных сведений, запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой, в том числе, о лице, представляющем интересы клиента.	Работником МФО по работе с клиентами При установлении деловых отношений/проведении операций с деньгами и/или иным имуществом, незамедлительно ставит в известность Ответственного работника по ПОД/ФТ
Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение.	Работником МФО по работе с клиентами При установлении деловых отношений/проведении операций с деньгами и/или иным имуществом, незамедлительно ставит в известность Ответственного работника по ПОД/ФТ

Обращение физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по основаниям, предусмотренным <u>подпунктом 7)</u> пункта 4 статьи 12, для осуществления операции в соответствии с <u>пунктом 8-1</u> статьи 12 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон)	Ответственным работником по ПОД/ФТ Принимается решение о направлении сообщения в АФМ и отказе от проведения операции
Сообщение о принятых мерах по замораживанию операции с деньгами или иным имуществом, предусмотренных <u>пунктом 1-1</u> ст.13 Закона, не позднее двадцати четырех часов следующего за днем принятия субъектом соответствующего решения	Ответственным работником по ПОД/ФТ В АФМ
Неоднократное (два и более раз) проведение клиентом аналогичных операций с деньгами за короткий промежуток времени, сумма которых в отдельности не превышает пороговые суммы операций, подлежащих финансовому мониторингу, но в результате сложения превышает пороговую сумму (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей)	Работником МФО по работе с клиентами При проведении операций с деньгами и/или иным имуществом, незамедлительно ставит в известность Ответственного работника по ПОД/ФТ
Переводы, связанные с оплатой резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы не поставленных товаров (невыполненных работ, не оказанных услуг)	Работником МФО по работе с клиентами При проведении операций с деньгами и/или иным имуществом, незамедлительно ставит в известность Ответственного работника по ПОД/ФТ

Приложение 3
к Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
финансированию терроризма и финансированию
распространения оружия массового уничтожения

Форма сведений о бенефициарных собственниках клиента

Дата заполнения
формы _____

Общие данные по клиенту субъекта финансового мониторинга			
1.	Бизнес-идентификационный номер (БИН)/индивидуальный идентификационный номер (ИИН)		
2.	Идентификационный номер либо регистрационный номер (код), присвоенный уполномоченным органом в государстве регистрации (в случае, когда юридическому лицу не присвоен БИН в соответствии с законодательством Республики Казахстан)		
3.	ФИО/Наименование клиента, организационно правовая форма клиента-юридического лица		
4	Юридический адрес		
4	ФИО первого руководителя клиента-юридического лица		
Порядок осуществления бенефициарным собственником контроля над клиентом субъекта финансового мониторинга *			
6.	Размер доли собственности бенефициарного собственника юридического лица (в процентах)		
	Более 25% долей участия в уставном капитале/владение более 25% размещенных и голосующих акций	Да Нет	комментарий (при наличии)
	Осуществление контроля над клиентом	Да Нет	комментарий (при наличии)
	Лицо, в интересах которого совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом	Да Нет	комментарий (при наличии)
Данные бенефициарного собственника клиента субъекта финансового мониторинга*			

7.	Фамилия	
8.	Имя	
9.	Отчество (при наличии)	
10.	Дата рождения	
11.	Страна резидентства (гражданство)	
12.	Индивидуальный идентификационный номер (ИИН)	
13.	Идентификационный номер в стране регистрации (в случае, когда физическому лицу не присвоен ИИН в соответствии с законодательством Республики Казахстан)	
14.	Номер документа, удостоверяющего личность	
15.	Когда и кем выдан	
16.	Иная информация (при наличии)	



Пропиновано и пропумеровано

Мухомедов Адам

