

УТВЕРЖДЕНО

решением единственного
участника ТОО «МФО «КВИКУ»
№ 6 от «15» августа 2020 года



Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «КВИКУ»

ПРАВИЛА

**внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем и
финансированию терроризма**

г.Нур-Султан, 2020 год

2 Оглавление

1. Общие положения

2. Программа организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая требования, предъявляемые к работникам, ответственным за реализацию и соблюдение Правил

3. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений

4. Программа идентификации клиентов

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

6. Программа подготовки и обучения работников по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

7. Заключительные положения

1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ), Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для отдельных организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденными Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 518 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 236.

2. Для целей Правил используются следующие основные понятия:

1) необычная операция (сделка) – операция (сделка), подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом признаков, утвержденных Правительством Республики Казахстан и разработанных организацией самостоятельно;

2) разовая операция (сделка) – отношения по предоставлению организацией услуг в виде покупки, продажи или обмена клиентом наличной иностранной валюты через обменный пункт;

3) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения МФО в процессы легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ОД/ФТ) или иную преступную деятельность;

4) управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – совокупность принимаемых МФО мер по мониторингу, выявлению рисков ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);

5) пороговая операция – операция с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащая финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 Закона о ПОД/ФТ и равная либо превышающая установленную Законом о ПОД/ФТ пороговую сумму;

6) деловые отношения – отношения по предоставлению организацией клиенту услуг (продуктов) на основании договора, заключенного в

письменной форме, за исключением услуг по покупке, продаже или обмену клиентом наличной иностранной валюты через обменный пункт;

7) форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу – форма, определяемая Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 (далее – форма ФМ-1);

8) внутренний контроль – система организации, политики, процедур и методов, принимаемых субъектом в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ);

9) клиент – физическое лицо, обращающееся в МФО за получением краткосрочного займа под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования;

10) бенефициарный собственник – физическое лицо, каким-либо образом осуществляющее контроль над клиентом, или в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;

11) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию ОД/ФТ в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

12) МФО – ТОО «МФО «КВИКУ».

3. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ осуществляется МФО в целях:

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

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

3) исключения вовлечения МФО, ее должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ.

4. В соответствии с подпунктом 11) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ МФО является субъектом финансового мониторинга.

5. В соответствии со статьей 11 Закона о ПОД/ФТ МФО организует выполнение программ внутреннего контроля и требований к деятельности субъектов финансового мониторинга, предусмотренных Правилами.

6. МФО, являясь субъектом финансового мониторинга, несет административную ответственность за неисполнение обязанностей по

разработке, принятию и (или) исполнению Правил и программ его осуществления в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «Об административных правонарушениях».

7. Правила являются документом, который регламентирует организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ и устанавливает порядок действий МФО в целях ПОД/ФТ.

8. Правила состоят из программ, предусмотренных пунктом 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

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

10. Оценка эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ проводится службой внутреннего аудита МФО либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита.

2. Программа организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая требования, предъявляемые к работникам, ответственным за реализацию и соблюдение Правил.

11. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включает:

1) описание функций подразделения по ПОД/ФТ, в том числе, порядок взаимодействия с другими подразделениями и персоналом МФО, филиалами при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также функций, полномочий ответственного работника, порядок взаимодействия ответственного работника с уполномоченными органами и должностными лицами МФО;

2) сведения об автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и передачи сообщений в уполномоченный орган, в том числе сведения об их разработчиках;

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

4) порядок информирования работниками МФО, в том числе ответственным работником, уполномоченных органов и должностных лиц МФО о ставших

им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками МФО;

5) порядок подготовки и представления уполномоченным органам и должностным лицам МФО управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службой внутреннего аудита МФО либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита.

6) иные процедуры, необходимые для соблюдения законодательства о ПОД/ФТ.

12. Руководитель МФО назначает должностное лицо, ответственное за осуществление мониторинга за соблюдением Правил (далее – ответственный работник), или создает подразделение по ПОД/ФТ как правило, из числа работников, прошедших соответствующую подготовку и обучение.

13. К функциям ответственного работника и работников подразделения по ПОД/ФТ в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ относятся:

1) обеспечение наличия разработанных и согласованных с исполнительным органом МФО правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинга за их соблюдением в МФО;

2) МФО представления и контроль за представлением сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ;

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

4) принятие либо согласование с уполномоченным органом или должностным лицом 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;

5) направление запросов исполнительному органу 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;

6) информирование уполномоченных органов и должностных лиц МФО о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами МФО;

7) подготовка и согласование с исполнительным органом МФО информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для формирования отчетов уполномоченным органам МФО;

8) иные функции, предусмотренные Законом о ПОД/ФТ и (или) внутренними документами МФО.

14. Для выполнения возложенных функций ответственный работник и работники подразделения по ПОД/ФТ, наделяются следующими полномочиями:

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 подразделений МФО документов и файлов;

4) иные полномочия, предусмотренные Законом о ПОД/ФТ и (или) внутренними документами МФО.

15. При наличии в филиалах МФО работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 11 и 12 Правил, ответственный работник также осуществляет координацию деятельности таких работников.

16. Функции ответственного работника, а также работников МФО, на которых возложены функции, предусмотренные пунктом 11 Правил, не могут совмещаться с функциями службы внутреннего аудита либо иного органа, уполномоченного на проведение внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность МФО.

17. Ответственный работник и другие работники МФО в соответствии с пунктом 5 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ не вправе извещать клиентов и иных лиц о представлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях.

18. Предоставление сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фактов отказа клиенту в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операций с деньгами, ценными бумагами и иными ценностями в уполномоченный орган производится МФО в соответствии с Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484.

19. По операциям, подлежащим финансовому мониторингу, МФО документально фиксирует и представляет в уполномоченный орган сведения и информацию об операции, подлежащей финансовому мониторингу, по форме ФМ-1.

20. 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 или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения и (или) выявления операции. Формат XML информации утвержден Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 3 июня 2015 года № 345 «Об утверждении формата XML информации, предоставляемой электронным способом субъектами финансового мониторинга».

21. Информация, представляемая на бумажном носителе, направляется МФО в уполномоченный орган почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо нарочно с соблюдением мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки. При этом документы упаковываются в конверты способом, исключающим возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.

22. Информация, представляемая электронным способом, заверяется электронной цифровой подписью МФО или уполномоченного должностного лица МФО. Информация, представляемая на бумажном носителе, подписывается уполномоченным должностным лицом МФО и заверяется печатью (при ее наличии).

23. В случае получения извещения о неприятии информации МФО в течение одного рабочего дня принимает меры по устранению причин отказа

в принятии информации, указанных в извещении, и направляет в уполномоченный орган исправленную информацию.

24. В случае внесения МФО изменений или дополнений в ранее представленную и принятую уполномоченным органом информацию МФО направляет в уполномоченный орган новую информацию взамен ранее представленной информации не позднее одного рабочего дня с момента выявления внесенных или дополнений в ранее представленную и принятую уполномоченным органом информацию.

25. При заполнении информации используются справочные сведения согласно приложениям 3, 4, 5 и 6 к Правилам представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

26. Для передачи сообщений в уполномоченный государственный орган МФО может воспользоваться любым из компонентов подсистемы «Сбор данных о финансовых операциях» (далее – СДФО) Единой информационной аналитической системы Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (<https://kfm.gov.kz/ru/to-help-sps/sdvo/>):

- 1) АРМ СФМ (технология ручного ввода через ПО);
- 2) WEB СФМ (технология ручного ввода через портал);
- 3) Форма ФМ-1 (в формате word).

27. МФО вправе использовать для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ локальные автоматизированные информационные системы и программное обеспечение.

28. Учитывая невозможность автоматизации таких человеческих факторов как интуиция, личные контакты, практический и жизненный опыт, МФО обеспечивает осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в ручном режиме независимо от факта использования автоматизированных информационных систем и программного обеспечения.

29. МФО вправе комбинировать ручной и автоматизированный режимы осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

30. Фиксирование сведений, необходимых для идентификации бенефициарного собственника, осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников.

31. Документальному фиксированию подлежит информация, полученная по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, в том числе:

- 1) об операциях, подлежащих обязательному финансовому мониторингу в том числе подозрительных операциях в соответствии со статьей 4 Закона о ПОД/ФТ;
- 2) о результатах изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций;
- 3) об иных обстоятельствах, дающих основания полагать, что операция осуществляется в целях ОД/ФТ.

32. Ответственным работником осуществляется документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган, в журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе:

- 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 или об отправке посредством других компонентов СДФО (АРМ СФМ, WEB СФМ).

33. Журнал учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью (при ее наличии) и подписью уполномоченного должностного лица МФО.

34. Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, подлежат хранению МФО не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

35. 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 МФО не менее пяти лет после совершения операции.

36. Работник МФО, которому стало известно о фактах нарушения законодательства о ПОД/ФТ и (или) Правил другими работниками, незамедлительно информирует об этом ответственного работника в письменном виде служебной запиской на имя руководителя МФО с указанием следующих сведений:

- 1) суть нарушения, обстоятельства его обнаружения;
- 2) дата, время и место нарушения;
- 3) должность, ФИО работника, допустившего нарушения;
- 4) должность, ФИО работника, выявившего нарушение, и его подпись;
- 5) дата и время составления документа;

37. Ответственный работник, получив информацию о фактах нарушения законодательства о ПОД/ФТ и Правил другими работниками, незамедлительно передает служебную записку руководителю МФО.

38. По каждому факту нарушения законодательства о ПОД/ФТ и Правил руководителем МФО назначается служебное расследование, по результатам которого решается вопрос об ответственности соответствующего работника.

39. Управленческая отчетность по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ формируется службой внутреннего аудита МФО либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита, на основе анализа данных, содержащихся в автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

40. Для подготовки управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ могут быть использованы 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, зафиксированные ответственным работником в соответствующих журналах, досье и иных письменных документах.

41. Подготовка и представление уполномоченным органам и должностным лицам МФО управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, при наличии технической возможности, могут быть автоматизированы.

3. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений

42. МФО на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) МФО рискам ОД/ФТ с учетом, как минимум, следующих специфических категорий рисков:

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

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

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

- 1) иностранцы, включая иностранных публичных должностных лиц, их близких родственников и представителей;
- 2) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

45. Организация осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с предоставлением услуг (продуктов) клиентам из иностранных государств, указанных в настоящем пункте, и осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств. Иностранными государствами, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ, являются:

- 1) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу;
- 2) иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности ООН;
- 3) иностранные государства (территории), включенные в перечень оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденный приказом исполняющего обязанности Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 «Об утверждении Перечня оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

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

46. К услугам (продуктам) МФО, а также способам их предоставления, подверженным высокому риску ОД/ФТ относятся:

1) дистанционное обслуживание клиентов, включая обслуживание посредством персональных компьютеров, телефонов, электронных терминалов;

2) операции по покупке, продаже, обмену наличной иностранной валюты через обменные пункты на сумму, превышающую 2 000 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 2 000 000 тенге;

3) а также иные случаи, предусмотренные законодательством.

47. При оценке степени подверженности услуг (продуктов) МФО рискам ОД/ФТ в соответствии с категориями и факторами рисков, предусмотренных Правилами, организацией учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:

1) количество направленных организацией в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о подозрительных операциях клиентов;

2) количество направленных организацией в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых операциях клиентов с наличными деньгами.

48. В рамках реализации программы управления рисками (оценки рисков) ОД/ФТ МФО принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов рисков, предусмотренных Правилами, а также иных категорий и факторов рисков, устанавливаемых организацией.

49. Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается организацией по результатам анализа сведений о клиенте (клиентах), полученных в рамках процедур по идентификации и мониторингу операций клиентов, и

оценивается по шкале определения уровня риска, которая не может состоять менее чем из двух уровней.

50. Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется организацией по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов).

4. Программа идентификации клиентов

51. Программа идентификации клиента, его представителя и бенефициарного собственника 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) порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур упрощенной и углубленной идентификации;
- 3) описание мер, направленных на выявление среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц;
- 4) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Перечне;
- 5) особенности идентификации при дистанционном установлении деловых отношений (без личного присутствия клиента или его представителя);
- 6) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в рамках выполнения требований по ПОД/ФТ, установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над организацией (при наличии);
- 7) описание дополнительных источников информации, в том числе предоставляемых государственными органами, в целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;
- 8) порядок проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;
- 9) требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента, обновления сведений, содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;
- 10) порядок обеспечения доступа работников МФО к информации, полученной при проведении идентификации;
- 11) порядок оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска;

12) иные процедуры, необходимые для соблюдения законодательства о ПОД/ФТ.

52. МФО до установления деловых отношений с клиентами предпринимает меры по надлежащей проверке клиентов в соответствии с настоящими Правилами и статьями 5, 6 Закона о ПОД/ФТ.

53. МФО осуществляет надлежащую проверку клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в случаях:

- 1) установления деловых отношений с клиентом;
- 2) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операций;
- 3) наличия оснований для сомнения в достоверности в ранее полученных данных о клиенте (их представителей), бенефициарном собственнике.

54. Надлежащая проверка клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников может не осуществляться при предоставлении МФО микрокредитов на сумму, не превышающую 150 000 тенге, в безналичной форме.

55. Надлежащая проверка МФО своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включает осуществление следующих мер:

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

- 4) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;
- 5) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций;
- 6) проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

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

57. В целях выявления бенефициарного собственника клиента – юридического лица МФО на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента либо сведений, полученных из других источников, устанавливается структура его собственности и управления.

58. В случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим подпунктом мер бенефициарный собственник клиента – юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица.

59. Основанием для отказа в установлении деловых отношений и (или) в продолжении деловых отношений является невозможность принятия следующих мер:

- 1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица: данные документа, удостоверяющего его личность, индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также юридический адрес;
- 2) выявление бенефициарного собственника имущества и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта;
- 3) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;
- 4) проверка достоверности и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике имущества.

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

61. Фиксирование сведений, необходимых для идентификации бенефициарного собственника, осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников, в том числе сети интернет.

62. Обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.

63. В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых МФО мероприятий выражается в стандартной, упрощенной либо углубленной идентификации клиента, бенефициарного собственника.

64. С учетом требований пункта 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ МФО проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также устанавливает предполагаемую цель деловых отношений или разовой операции (сделки) в случаях:

- 1) установления деловых отношений с клиентом;
- 2) совершения клиентом разовой операции (сделки) на сумму, превышающую 500 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 500 000 тенге, в том числе, путем совершения за один календарный день нескольких операций (сделок) в виде покупки, продажи или обмена наличной иностранной валюты через обменный пункт;
- 3) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 4) выявления подозрительной операции (сделки) клиента;
- 5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о физическом и юридическом лицах.

65. 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 3) и 4) пункта 63 Правил, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента и Правилами.

66. Сведения, полученные в соответствии с пунктом 63 Правил, вносятся (включаются) МФО в досье клиента, которое хранится в МФО на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (сделки).

67. МФО ведутся досье по физическим и юридическим лицам, а также по иным группам клиентов в соответствии с внутренними документами МФО.

68. Упрощенная идентификация проводится МФО:

1) при совершении клиентом-физическим лицом покупки, продажи или обмена наличной иностранной валюты через обменный пункт, если сумма такой операции превышает 500 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге;

2) при установлении деловых отношений со следующими типами клиентов: - государственными органами Республики Казахстан, включая Национальный Банк Республики Казахстан, а также юридическими лицами, контроль над которыми осуществляется государственными органами; - юридическими лицами, созданными в организационно-правовой форме государственных учреждений или государственных предприятий, а также национальным управляющим холдингом либо юридическими лицами, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу; - организациями, акции которых включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан и (или) фондовой биржи иностранного государства; - международными организациями, расположенными на территории Республики Казахстан либо участником, которых является Республика Казахстан.

69. Углубленная идентификация проводится МФО:

1) при присвоении клиенту высокого уровня риска;

2) при выявлении в процессе мониторинга и изучения операций клиента подозрительной операции (сделки) либо попытки ее совершения, за исключением ситуаций, при которых углубленная идентификация приведет к его непреднамеренному информированию о направлении сообщения о такой операции в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

3) при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений;

4) в случаях, установленных внутренними документами МФО, в том числе по решению ответственного работника.

70. В процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) МФО проводится проверка на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в перечне лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма (далее – Перечень).

71. В отношении иностранцев, иных лиц, в отношении которых у МФО имеются сведения о наличии у них гражданства иностранного государства, а также лиц без гражданства организацией в процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) проводится проверка на принадлежность такого клиента (бенефициарного собственника) к иностранному публичному должностному лицу.

72. Субъект финансового мониторинга вправе требовать от клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

73. Клиенты (их представители) обязаны предоставлять субъектам финансового мониторинга информацию и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных настоящим Законом, включая информацию о бенефициарных собственниках.

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

75. МФО вправе отказать клиенту в совершении операции, по которой не представлены документы или информация, необходимые для фиксирования сведений в соответствии с положениями Закона о ПОД/ФТ, настоящих Правил, а также, если в результате реализации Правил у МФО возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

76. В случае если клиентом не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Закона о ПОД/ФТ, МФО сообщает о необходимости предоставления документов и сообщает о невозможности выполнения операции (совершения сделки).

77. В случае если в результате реализации Правил у МФО возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях ОД/ФТ, он проверяет присвоенный клиенту уровень риска, проводит анализ иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном

владелец имущества в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении клиентом операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях ОД/ФТ.

78. В случае если МФО находит подозрения обоснованными, он принимает решение об отказе в совершении операции, квалифицирует такую операцию, как подлежащую обязательному контролю и выносит решение о подготовке и отправке электронного сообщения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в уполномоченный орган.

79. Сообщение о таком отказе в совершении операции направляется в уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий в виде электронного сообщения в соответствии с требованиями, установленными уполномоченным органом.

80. После принятия МФО решения об отказе от совершения операции или об отказе от продолжения деловых отношений, МФО выполняет следующие действия.

81. доводит в устной форме до клиента, его представителя информацию по отказу от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

82. в случае обращения клиента либо его представителя за разъяснением (уточнением) о законодательных и нормативных актах, позволяющих МФО отказать в совершении операции, МФО ему сообщается, что такое право определено в статье 13 Закона о ПОД/ФТ.

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

83. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает в себя:

- 1) перечень признаков необычных и подозрительных операций, составляемый на основе признаков, утвержденных Правительством Республики Казахстан, а также разработанных организацией самостоятельно;
- 2) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) МФО по обновлению ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в случаях, предусмотренных Правилами;
- 3) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) МФО по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений о пороговых, необычных и подозрительных операциях;

- 4) описание механизма взаимодействия подразделений при выявлении пороговых, необычных и подозрительных операций;
- 5) порядок, основания и срок принятия ответственным работником решения о квалификации операции клиента;
- 6) порядок взаимодействия подразделений (работников) по принятию решения об отказе в проведении операции клиента (за исключением отказа в связи с нахождением клиента, бенефициарного собственника в Перечне), а также о прекращении деловых отношений с клиентом;
- 7) порядок взаимодействия подразделений (работников) по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Перечне, а также по отказу в проведении операций, обслуживании таких клиентов либо прекращению деловых отношений с ними;
- 8) порядок фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения необычных операций, а также сведений о пороговых и подозрительных операциях (в том числе сумму операции, валюту операции);
- 9) порядок представления в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых и подозрительных операциях;
- 10) порядок информирования (при необходимости) уполномоченных органов и должностных лиц МФО о выявлении пороговой и подозрительной операции;
- 11) 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;
- 12) иные процедуры, необходимые для соблюдения законодательства о ПОД/ФТ.

84. Мониторинг и изучение операций клиентов осуществляется МФО с целью соблюдения 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.

85. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов МФО 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, необычных и подозрительных операций.

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

87. Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента, которое хранится в МФО на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (сделки).

88. МФО ведет досье отдельно по физическим и юридическим лицам, а также по иным группам клиентов в соответствии с внутренними документами МФО.

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

90. В случаях, предусмотренных пунктом 68 Правил, МФО проводится углубленная идентификация клиента.

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

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

93. Изучение операций клиента на предмет наличия характеристик, соответствующих типологиям, схемам и способам ОД/ФТ, и признание таких операций в качестве подозрительных производится в соответствии с Типологиями, схемами и способами ОД/ФТ, утверждаемыми уполномоченным органом и размещаемыми на его официальном интернет-ресурсе (<https://kfm.gov.kz/ru/to-help-sps/topology.html>).

94. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции в качестве пороговой, а также при выявлении необычной или подозрительной операции, работник МФО, выявивший указанную операцию, направляет сообщение о такой операции ответственному работнику (в подразделение по ПОД/ФТ) в порядке, в форме и в сроки, установленные внутренними документами МФО.

95. В одном сообщении допускается информация о нескольких операциях.

96. Сообщения об операциях, указанные в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся МФО не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом либо совершения разовой операции (сделки).

6. Программа подготовки и обучения работников по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

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

98. МФО, являясь субъектом финансового мониторинга, обязан выполнять установленные требования к подготовке и обучению своих работников.

99. Руководитель МФО утверждает перечень работников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ.

100. Руководитель МФО обеспечивает соответствие программы подготовки и обучения в отношении своих работников (при их наличии) по вопросам ПОД/ФТ требованиям, утвержденным приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 533 «Об утверждении требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников».

101. Подготовка и обучение в области ПОД/ФТ включают:

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

2) изучение Правил и программ их осуществления при исполнении служебных обязанностей, а также мер ответственности за неисполнение требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, установленных законами Республики Казахстан;

3) изучение типологий, схем и способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также признаков определения подозрительных операций.

102. Подготовка и обучение осуществляется в виде курсов:

1) вводный (получение базовых знаний о международной и национальной системе ПОД/ФТ, нормативных правовых актов Республики Казахстан и иных внутренних документов, принятых в целях ПОД/ФТ);

2) основной (получение знаний, необходимых для соблюдения законодательства о ПОД/ФТ, совершенствования и поддержания эффективности систем внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга, программ их осуществления и иных внутренних документов, принятых в этих целях на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ);

3) повышение уровня знаний (обновление и систематизация у работников субъектов финансового мониторинга знаний в сфере ПОД/ФТ, изучение Международных стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), ознакомление с современными национальными и международными методами борьбы с ОД/ФТ).

103. Работники МФО, включенные в перечень для обязательного обучения, проходят вводный курс при приеме на работу на должности, связанные с исполнением ими законодательства о ПОД/ФТ и при переводе (временном переводе) на такие должности. В качестве вспомогательных обучающих материалов при прохождении работниками МФО обучения в виде вводного курса используются возможности подсистемы «Обучение и развитие» Единой информационной аналитической системы Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан.

104. Обучение в виде основного курса работники МФО проходят однократно, до начала осуществления функций, связанных с соблюдением ими законодательства о ПОД/ФТ.

105. Обучение в виде вводного и основного курсов осуществляется в соответствии с программой обучения работников субъектов финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ, разрабатываемой организацией образования, осуществляющей подготовку и обучение кадров с учетом особенностей деятельности обучающихся и настоящих Правил по согласованию с уполномоченными органами в сфере ПОД/ФТ и образования.

106. Повышение уровня знаний осуществляется в форме участия работников МФО в семинарах, тренингах и иных обучающих мероприятиях, проводимых организациями образования.

7. Заключительные положения.

107. В случае необходимости МФО может разработать дополнительные программы, которые подлежат включению в настоящие Правила.

108. Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также Перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

109. Контроль за организацией и исполнением настоящих Правил осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, которые установлены законодательством Республики Казахстан.