

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Директоров
АО «Товарная биржа «ЭСТАУ»
№ 22 от «22» сентября 2022 года

**Правила внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем и финансированию терроризма, и финансированию
распространения оружия массового уничтожения**
АО «Товарная биржа «ЭСТАУ»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для товарной биржи (далее – ПВК) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ) и Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2. В настоящих Правилах субъектом финансового мониторинга является АО «Товарная биржа «ЭСТАУ» (далее - Субъект).

3. Понятия, применяемые в ПВК, используются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ и Законе Республики Казахстан «О товарных биржах».

4. Для целей ПВК используются следующие основные понятия:

1) замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом – меры, принимаемые субъектами финансового мониторинга и государственными органами по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества;

2) клиент – физическое или юридическое лицо, являющееся участником биржевой торговли;

3) выделенный канал связи – сеть уполномоченного органа, осуществляющего финансовый мониторинг, используемая для электронного взаимодействия с Субъектом;

4) 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;

5) форма ФМ-1 – форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, предусмотренными Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений, утверждаемых уполномоченным органом по финансовому мониторингу в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ;

6) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ) – возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Субъектов в процессы легализации ОД/ФТ/ФРОМУ или иную преступную деятельность;

7) управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – совокупность принимаемых Субъектами мер по мониторингу, выявлению рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, а также их минимизации (в отношении услуг клиентов);

8) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

5. Внутренний контроль осуществляется в целях:

- 1) обеспечения выполнения Субъектами требований Закона о ПОД/ФТ;
- 2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 3) минимизации рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Субъектом обеспечивается:

- 1) разработка правил внутреннего контроля самостоятельно в соответствии с Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для товарных бирж;
- 2) наличие выделенного канала связи.

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

7. В соответствии с пунктом 3 статьи 11 Закона ПОД/ФТ, ПВК включают в себя:

программу организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включая требования, предъявляемые к работникам субъектов финансового мониторинга, ответственным за реализацию и соблюдение Правил внутреннего контроля;

программу организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая требование о назначении лица, ответственного за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, из числа руководящих работников субъекта финансового мониторинга или иных руководителей субъекта финансового мониторинга 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;

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;

программу идентификации клиентов;

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

программу подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

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

Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ содержит:

1) организацию контроля Субъектами при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая сведения об автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) отказа клиентам в установлении деловых отношений, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и б) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом и прекращению деловых

отношений с клиентом, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом б) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ;

3) признания Субъектами сложной, необычно крупной и другой необычной операции, подлежащей изучению, в качестве подозрительной операции;

4) предоставления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фактов отказа физическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в уполномоченный орган, включая указания и регламенты работы в автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для передачи сведений, информации и документов в уполномоченный орган;

5) документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган, осуществляется в порядке, установленном Субъектом;

6) информирования работниками Субъекта руководителя о ставших им известными фактах нарушения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, ПВК, допущенных работниками Субъекта;

7) взаимодействия лица, ответственного за реализацию и соблюдение ПВК с другими подразделениями, персоналом организации, филиалами, уполномоченными органами и их должностными лицами, при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

8) выполнения требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии), установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над организацией;

9) подготовки и представления уполномоченным органам и должностным лицам организации управленческой отчетности по результатам проведения службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита, оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также независимого аудита, в случае наличия решения на проведение независимого аудита;

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

11) признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ в качестве подозрительной;

12) оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

13) разработки мер контроля, процедуры по управлению рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ и снижению рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

14) классификации своих клиентов с учетом степени риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

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

2. Структура системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ:

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ функционирует на следующих уровнях:

- Первый руководитель;
- Ответственный работник за реализацию и соблюдение ПВК;
- Работник подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Первый руководитель обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, и создает условия для исполнения работниками своих обязанностей в области ПОД/ФТ, издает внутренние акты в целях ПОД/ФТ, осуществляет организацию и общий контроль за реализацией внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Ответственный работник за реализацию и соблюдение ПВК (далее – ответственный работник) назначается из числа руководящих работников Субъектов или иных руководителей Субъектов не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения.

Также Субъект назначает работника ответственного за реализацию и соблюдение ПВК (далее – работник подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

В случае отсутствия Ответственного работника, его функции и обязанности, исполняет первый руководитель или иное лицо им назначенное.

Требованиями к Ответственному сотруднику является:

высшее образование;

стаж работы не менее двух лет в сфере товарных бирж;

безупречную деловую репутацию.

2.2. Требованиями к работнику подразделения является:

высшее образование;

стаж работы не менее одного года в сфере товарных бирж;

безупречную деловую репутацию.

Функции ответственного работника либо работника подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ:

1) разработку и согласование ПВК, внесение изменений и (или) дополнений к ним с руководителем Субъекта, а также мониторинг реализации и соблюдения ПВК;

2) организацию и контроль по представлению сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;

4) принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным, к операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

5) принятие решений о приостановлении либо об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления информации об операциях в уполномоченный орган;

6) принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

7) направление запросов руководителю Субъекта для принятия решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

8) документальное фиксирование решений, принятых в отношении операции клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

9) формирование досье клиента на основании данных, полученных в результате реализации ПВК;

10) информирование руководителя Субъекта о выявленных нарушениях ПВК;

11) принятие мер по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля;

12) обеспечение конфиденциальности сведений, полученных при осуществлении своих функций;

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

14) предоставление в уполномоченный орган по его запросу информации, сведений и документов;

15) подготовка информации о результатах реализации ПВК и рекомендуемых мерах по улучшению системы управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ и внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ для формирования отчетов руководителю Субъекта;

16) обеспечение мер по хранению всех документов и сведений.

Допускается включение Субъектами дополнительных функций и полномочий ответственного работника либо подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Субъект в соответствии с возложенными функциями:

1) обеспечивает конфиденциальность сведений, полученных при осуществлении своих функций;

2) предоставляет информацию соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ;

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

В соответствии с пунктом 5 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ запрещается информировать клиентов и иных лиц о мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ, принимаемых в отношении таких клиентов и иных лиц, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказе в установлении деловых отношений, а также об отказе от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом.

При наличии в филиалах, представительствах и иных обособленных структурных подразделениях работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 2.3, 2.4 настоящих Правил, координацию деятельности по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ таких работников осуществляет ответственный работник.

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

Функции ответственного работника, а также работников по ПОД/ФТ/ФРОМУ, на которых возложены функции, предусмотренные настоящим пунктом, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита либо иного органа, уполномоченного на проведение внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность организации.».

Субъект устанавливает деловые отношения с клиентом только после проведения мероприятий по идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в соответствии с настоящими ПВК.

Субъект должен предпринять меры по идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в соответствии с настоящими ПВК и требованиями Закона о ПОД/ФТ. Субъект обязан отказать физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений в случаях:

1) невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, до установления деловых отношений с клиентом (его представителем).

2) если будет установлено, что данные клиента (его представителя) и бенефициарного собственника (физическое или юридическое лицо) либо клиента (его представителя) и бенефициарного собственника (юридическое лицо), прямо или косвенно, находящихся в собственности или под контролем организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица находятся в Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием

терроризма и экстремизма, Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Субъект финансового мониторинга 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.

Субъект, до проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом, должен предпринять меры по идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в соответствии с подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, за исключением случаев, когда такие меры приняты при установлении деловых отношений. В случае невозможности принятия данных мер, Субъект обязан отказать физическому или юридическому лицу (клиенту) в проведении операции с деньгами и (или) имуществом.

Субъекты финансового мониторинга в течение 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, обязаны незамедлительно (за исключением случаев, установленных пунктом 8 статьи 12 и пунктами 5 и 6 статьи 12-1 Закона о ПОД/ФТ) принять следующие меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.

При наличии оснований для отказа в установлении деловых отношений и/или проведения операций с деньгами и (или) имуществом, а также в случае выявления клиента (представителя) и бенефициарного собственника, чьи данные находятся в Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, ответственный работник Субъекта, незамедлительно уведомляет об этом своего непосредственного руководителя любым доступным способом.

Ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ документально фиксирует данный факт и направляет информацию об этом в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

В случаях выявления операций с деньгами и (или) иным имуществом, имеющие признаки необычной операции в соответствии с главой 5 настоящих ПВК, Субъект должен провести мероприятия в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ и настоящих ПВК.

В случаях выявления операций с деньгами и (или) иным имуществом, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступным доходов и финансирования терроризма главой 5 настоящих ПВК, Субъект должен провести мероприятия в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ и настоящих ПВК.

Представление сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, о фактах отказа клиенту в установлении деловых отношений, прекращении деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в уполномоченный орган, включая указания и регламенты работ в автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для передачи сведений, информации и документов в уполномоченный орган, осуществляется Субъектом в сроки и в порядке установленные Законом о ПОД/ФТ и настоящими ПВК.

Субъект осуществляет хранение документов и сведений, полученных в результате реализации программ, содержащихся в Правилах внутреннего контроля, в течение 5 лет:

1) после прекращения отношений с клиентом, копии документов и сведений, полученные по результатам надлежащей проверки клиента (его представителе) и бенефициарном собственнике, включая досье клиента и переписку с ним;

2) после совершения операции, копии документов и сведений 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;

Документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направленных в уполномоченный орган, осуществляется в течение календарного года в электронном журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу. По окончании календарного года указанный журнал хранится на бумажном носителе в пронумерованном, прошнурованном, скрепленном печатью и подписью первого руководителя виде.

В журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фиксируются номер и дата передачи информации в уполномоченный орган, основание для подачи сообщения, номер и дата извещения о принятии/непринятии уполномоченным органом формы ФМ-1.

Общий контроль за обеспечением сохранности сведений и документов, полученных в результате реализации программ Правил внутреннего контроля, возлагается на ответственного работника. Доступ к документам, хранящимся у ответственного работника ограничен и может быть предоставлен исключительно по распоряжению первого руководителя.

Работники, которым стали известны факты нарушений законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ, а также положений Правил внутреннего контроля, допущенными работниками

Субъекта, незамедлительно доводят эти факты любым доступным способом до сведения ответственному работнику.

В свою очередь, ответственный работник после получения указанного извещения проводит соответствующее расследование, результаты которого предоставляются в кратчайшие сроки первому руководителю.

Все сведения и документы, полученные от клиентов (его представителей) согласно Правилам внутреннего контроля, является конфиденциальной и разглашению не подлежит, за исключением случаев, предусмотренных настоящими ПВК и законодательными актами РК.

Представление в уполномоченный орган сведений и документов Субъектом в целях и порядке, предусмотренных настоящими ПВК и требованиях Закона о ПОД/ФТ, не является разглашением служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны.

В случае предоставления в уполномоченный орган информации в соответствии с настоящими ПВК и требованиями Закона о ПОД/ФТ, Субъект и его работники, независимо от результатов сообщения, не несут ответственности, предусмотренной законами Республики Казахстан, а также гражданско-правовым договором.

Конфиденциальность сведений и документов обеспечивается путем соблюдения работниками требований о неразглашении информации, установленных настоящими ПВК.

Работники обязаны соблюдать следующие требования по неразглашению сведений, полученных в результате реализации мер внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ:

- 1) запрещено информировать клиентов и иных лиц о предоставлении информации в уполномоченный орган;
- 2) запрещено сообщать клиентам и иным лицам об особенностях организации в Субъекте внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 3) запрещено сообщать клиентам и иным лицам о предпринимаемых мерах, связанных с их идентификацией и изучением осуществляемой ими деятельности в рамках ПВК.

Общий контроль за обеспечением конфиденциальности информации и документов, полученных в результате реализации программ Правил внутреннего контроля, возлагается на ответственного работника, работника подразделения и первого руководителя.

Глава 3. Программа управления рисками (низкий, высокий уровень риска) легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск и использования технологических достижений

1. Программа управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ предусматривает проведение сотрудниками Субъекта оценки риска совершения клиентом операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ с присвоением уровней риска.

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

Результаты оценки рисков документально фиксируются и предоставляются по требованию соответствующих государственных органов и некоммерческих организаций, членами которых являются Субъекты.

Уровни риска, присваиваемые клиенту, пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

2. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы:

1) публичные должностные лица, их супруги и близкие родственники, а также юридические лица, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица;

2) лица без гражданства;

3) граждане Республики Казахстан, не имеющие адреса регистрации или пребывания в Республике Казахстан;

4) организации и лица, включенные в список лиц, причастных к террористической деятельности и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, предусмотренные статьями 12 и 12-1 Закона о ПОД/ФТ, а также организации и лица, бенефициарными собственниками которых являются указанные лица либо, находящиеся под контролем и действующие в интересах указанных лиц.

Список и Перечни размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

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

6) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;

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

8) клиент настаивает на поспешности проведения операции либо на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики Субъектов;

9) клиент, в отношении которого Субъектом ранее были высказаны подозрения;

10) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник совершает действия, направленные на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.

3. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность понижают риск ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы:

1) государственные органы Республики Казахстан, а также юридические лица, контроль над которыми осуществляется государственными органами;

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

3) международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан либо участником которых является Республика Казахстан;

4) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

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

Иностранные государства, операции с которыми повышают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы:

1) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составленный уполномоченным органом;

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

3) иностранные государства (территории), включенные в перечень офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, установленный постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 20095);

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

Ссылки на перечни таких государств (территорий) по данным Организации Объединенных Наций и международных организаций размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

5. Иностранные государства, операции с которыми понижают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы:

иностранные государства (территории), выполняющие международные стандарты и имеющие эффективную систему ПОД/ФТ в соответствии со сведениями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

6. Услуги (продукты) Субъектов, повышающие риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы:

1) операции с деньгами и (или) иным имуществом, превышающие пороговое значение в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

2) представление клиентом просроченного сертификата Кимберлийского процесса;

3) деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах;

4) совершение операции от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;

5) совершение операций, связанных с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;

6) совершение операций, не имеющих экономического смысла или правовой цели;

7) совершение клиентом операций с несвойственной ему частотой или на необычно крупную для данного клиента сумму.

6. Способы предоставления продукта (услуги) Субъекта, повышающими риск ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы:

1) осуществление операции без физического присутствия клиента;

2) использование услуг третьих сторон для применения мер проверки клиента в отношении клиента (его представителя).

7. Способы предоставления продукта (услуги), повышающими риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) осуществление операции без физического присутствия клиента (его представителя);

2) использование услуг третьих сторон для применения мер надлежащей проверки клиента в отношении клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

8. Способы предоставления продукта (услуги), понижающими риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) осуществление операции при личном присутствии клиента.

9. В рамках реализации программы управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ Субъектами принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в настоящей главе.

9. Субъекты определяют и оценивают риски легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, возникают при:

1) разработке новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи;

2) использовании новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

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

10. Методика оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом категорий рисков

Степень уровня риска клиента устанавливается по результатам анализа имеющихся сведений и информации о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике. Уровень риска клиента и риска использования услуг Субъекта оценивается по шкале, которая состоит из уровней:

- высокий уровень риска;
- низкий уровень риска.

Высокий уровень риска ОД/ФТ/ФРОМУ присваивается:

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

- не выполняющих и (или) недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ);
- с повышенным уровнем коррупции или преступной деятельности;
- подвергнувшимся санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым Организацией Объединенных Наций (далее - ООН);
- предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремистской) деятельности, и в которых имеются установленные террористические (экстремистские) организации.

2) клиенту в случае, когда:

- клиентом является иностранное публичное должностное лицо;
- клиентом является должностное лицо публичной международной организации;
- клиентом является лицо, действующее в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица;
- клиентом является лицо, являющееся членом семьи, близким родственником иностранного публичного должностного лица;
- клиент (его представитель) и бенефициарный собственник зарегистрированы или осуществляют деятельность в государстве (на территории), входящем в Перечень оффшорных зон;
- клиент является лицом без гражданства;
- клиент является гражданином Республики Казахстан, не имеющим адреса регистрации или пребывания в Республике Казахстан;
- деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах;
- 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;
- 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 на необоснованно крупную сумму;
- по которой имеется информация о высокой степени риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

К клиентам, которым присвоен высокий уровень риска ОД/ФТ/ФРОМУ, применяются усиленные меры надлежащей проверки клиентов в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ и настоящих ПВК.

Низкий уровень риска ОД/ФТ/ФРОМУ присваивается в случаях, когда не был присвоен высокий уровень риска ОД/ФТ/ФРОМУ, и применяются упрощенные меры надлежащей проверки клиентов в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ и настоящих ПВК.

11. Процедура учета и фиксирования результатов оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, а также пересмотра уровня риска клиента (группы клиентов)

Результаты оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ документально фиксируются и представляются по требованию соответствующих государственных органов и некоммерческих организаций, членом которых является Субъект.

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

Глава 4. Программа идентификации клиентов

1. В целях исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ о надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, разработана настоящая Программа, которая включает:

- процедуру соблюдения мер по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарных собственников в зависимости от присвоенной степени риска;
- процедуру проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;

- процедуру проверки нахождения данных о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в Перечнях: организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, лиц, причастных к террористической деятельности, организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее Перечни).
- процедуру проверки принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам;
- процедуру выявления клиентов, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в странах с особым статусом в соответствии с пунктами 11.4. и 11.5. настоящих ПВК;
- процедуру установления предполагаемой цели и характера деловых отношений;
- процедуру обновления сведений, полученных в результате идентификации по мере изменения идентификационных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Субъект идентифицирует клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников и устанавливает сведения, определенные Законом о ПОД/ФТ и настоящими ПВК.

2. Процедура идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе применение усиленных и упрощенных мер по надлежащей проверке клиента в зависимости от присвоенной степени риска.

В целях исполнения требований Закона о ПОД/ФТ, Субъект проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также устанавливает предполагаемую цель деловых отношений 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 ранее полученных данных о клиенте (их представителей), бенефициарном собственнике.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе присвоение уровня риска клиента возлагается на ответственного работника.

В целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, Субъект должен провести надлежащую проверку, которая включает осуществление следующих мер:

- 1) фиксирование сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;
- 2) проверка достоверности и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;

- 3) проверка нахождения данных о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в перечне;
- 4) проверка принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам;
- 5) выявление клиентов, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в странах с особым статусом в соответствии с главой 3 ПВК;
- 6) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;
- 7) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через Субъекта, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций.

В ходе первоначальной надлежащей проверки клиента присваивается «низкий», «высокий» уровень риска клиента с учетом положений Программы по управлению рисками ОД/ФТ/ФРОМУ, а затем уровень риска клиента корректируется в соответствии с имеющим сведениям о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента Субъектом:

- 1) для физических лиц - резидентов Республики Казахстан: документ, удостоверяющий личность;
- 2) для физических лиц - нерезидентов Республики Казахстан:
 - документ, удостоверяющий личность;
 - документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица-нерезидента на территории Республики Казахстан, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;
- 3) для физических лиц - резидентов Республики Казахстан, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность:
 - документ, удостоверяющий личность;
 - документ, выданный уполномоченным органом, подтверждающий факт прохождения государственной регистрации;
- 4) для юридических лиц-резидентов и нерезидентов Республики Казахстан и их обособленных подразделений (филиалов и представительств):
 - документ(-ы), удостоверяющий(-ие) личность должностного(-ых) лица (лиц), уполномоченного(-ых) подписывать документы юридического лица на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;
 - документ, выданный уполномоченным органом, подтверждающим факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;
 - учредительные документы и (или) выписка из реестра держателей ценных бумаг;

- документы, удостоверяющие личность либо подтверждающие факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) учредителей (участников) юридического лица (за исключением документов учредителей (участников) акционерных обществ, а также хозяйственных товариществ, ведение реестра участников которых осуществляется единым регистратором), а также документы, удостоверяющие личность бенефициарных собственников юридического лица (за исключением случаев, когда бенефициарный собственник является учредителем (участником) юридического лица и выявлен на основании выписки из реестра акционеров (участников));

- документы, подтверждающие полномочия должностного(-ых) лица (лиц) лиц, на совершение действий от имени клиента без доверенности, в том числе на подписание документов юридического лица на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;

- для филиалов и представительств общественных и религиозных объединений - документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала или представительства общественного или религиозного объединения, избранного (назначенного) в порядке, предусмотренном уставом общественного или религиозного объединения и положением о его филиале или представительстве;

- для филиалов и представительств иных форм юридических лиц - доверенность, выданная юридическим лицом - резидентом Республики Казахстан руководителю филиала или представительства;

- документ, удостоверяющий адрес места нахождения юридического лица;

- разрешение (в случае если деятельность клиента осуществляется посредством лицензирования или разрешительной процедуры в соответствии с Законом Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях");

5) если от имени клиента действует его представитель (за исключением должностных лиц юридического лица):

для представителей клиента - резидентов Республики Казахстан:

- документ, удостоверяющий личность;

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

для представителей клиента - нерезидентов Республики Казахстан:

- документ, удостоверяющий личность;

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

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

В случае присвоения клиенту уровня риска «низкий»:

- 1) осуществляется меры по надлежащей проверки клиента в соответствии с настоящими ПВК;
- 2) проводятся упрощенные меры надлежащей проверки, предусмотренные настоящими ПВК.

В случае присвоения клиенту уровня риска «высокий»:

- 1) осуществляется меры по надлежащей проверки клиента в соответствии с пунктом настоящими ПВК;
- 2) запрашиваются сведения о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;
- 3) проводятся усиленные меры надлежащей проверки, которые предусмотрены настоящими ПВК.

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

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

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии у Субъекта оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

При применении усиленных мер надлежащей проверки клиентов, Субъект, помимо мер по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, дополнительно осуществляет одно или несколько из следующих действий:

- 1) установление причин запланированных или проведенных операций;
- 2) увеличение количества и частоты проверок и выявления характера операций, которые требуют дальнейшей проверки;
- 3) получение сведений о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;
- 4) получение разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с клиентами.

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

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

также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте в случаях:

- 1) совершения клиентом пороговой операции;
- 2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);
- 3) совершения клиентом необычной операции (сделки);
- 4) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

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

3. В целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, Субъект должен предпринять следующие меры:

1) фиксирование сведений 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 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 Субъект на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента либо сведений, полученных из других источников, устанавливается структура его собственности и управления.

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.

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

Субъект вправе требовать от клиента (его представителя) представления иных 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 вне зависимости от уровня риска клиента.

Клиенты (их представители) обязаны предоставлять Субъекту информацию и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, включая информацию о бенефициарных собственниках.

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

Меры, предусмотренные абзаца пункта настоящих ПВК, не принимаются в случаях, предусмотренных п. 3-1 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ.

4. В целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника Субъект должен предпринять меры по проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально засвидетельствованных копий соответствующих документов либо путем сверки с данными из доступных источников.

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

5. Процедура проверки нахождения данных о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в Перечнях

В целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника Субъект должен предпринять меры по проверке данных клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие их в Перечнях, размещенным на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

В случае выявления клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в Перечнях, Субъект проводит мероприятия по замораживанию операции и прекращению деловых отношений в соответствии с требованиями настоящих ПВК и Закона о ПОД/ФТ.

6. Субъект, в отношении публичных должностных лиц (иностранцев и национальных), указанных подпункте 3-1) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, дополнительно осуществляет:

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

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

3) получение разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;

4) доступные меры для установления источника средств клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

5) усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Для выявления ПДЛ, его членов семьи и близких родственников Субъект может использовать любые из следующих источников информации:

1) документы и сведения, полученные при идентификации клиента: в частности, информация о статусе клиента может быть получена из документа, удостоверяющего личность (например, дипломатический паспорт), из документа, удостоверяющего регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица;

2) анкетирование;

3) коммерческие списки, разрабатываемые третьими лицами;

4) общедоступные источники информации (СМИ, интернет и иные).

5) осуществлять оценку репутации данного ПДЛ в отношении причастности его к случаям ОД/ФТ/ФРОМУ.

б) перечень публичных должностных лиц, за исключением лиц, предусмотренных абзацами шестым, седьмым и восьмым подпункта 3-1) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, утвержденным Президентом РК.

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

В случае выявления принадлежности клиента к ПДЛ, его членам семьи и близким родственникам ответственный работник Субъекта осуществляет оценку репутации ПДЛ в отношении причастности его к случаям ОД/ФТ/ФРОМУ в течение 1 рабочего дня и предоставляет результат оценки репутации ПДЛ в отношении причастности его к случаям ОД/ФТ/ФРОМУ первому руководителю (замещающему его лицу) в виде служебной записки или внутреннего сообщения.

Решение об установлении и/или продолжении деловых отношений Субъекта с ПДЛ, его членами семьи и близкими родственниками принимается на основании Правил внутреннего контроля и требований Закона о ПОД/ФТ в следующем порядке:

1) Ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ направляет служебную записку на имя первого руководителя (замещающего его лица) о возможности установления и/или продолжения деловых отношений с ПДЛ, его членами семьи и близкими родственниками с приложением результатов оценки репутации ПДЛ;

2) Первый руководитель (замещающее его лицо) проставляет резолюцию на служебной записке или во внутреннем сообщении о принятом решении по установлению и/или продолжению деловых отношений или их отказе.

В случае установления и/или продолжения деловых отношений или об их отказе в отношении ПДЛ ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ документально фиксирует данный факт и направляет информацию об этом в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

7. В целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника Субъект проводит проверку выявления клиентов, имеющих регистрацию, места жительства или место нахождения:

1) в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

2) в Перечне оффшорных зон, утвержденном в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

В случае выявления клиента, имеющих регистрацию, места жительства и места жительства в государствах (территориях), которые отражены в настоящей главе ПВК Субъект присваивает данному клиенту уровень риска «высокий» и проводит мероприятия в соответствии с требованиями настоящих ПВК.

8. В целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника Субъект устанавливает предполагаемую цель и характер операций клиента.

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

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

9. В целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника Субъект проводит обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется:

1) при необходимости: в случае изменения данных клиента, указанных в документе, удостоверяющем его личность.

2) при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике.

При этом, обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется не реже 1-го раза в полугодие. Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с низким уровнем риска ОД/ФТ осуществляется не реже 1-го раза в 2 года.

10. Особенности идентификации при дистанционном установлении деловых отношений (без личного присутствия клиента или его представителя). Субъекту финансового мониторинга запрещается устанавливать деловые отношения дистанционно, если:

1) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник являются лицом, включенным в список лиц, причастных к террористической деятельности, а также перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

2) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник являются установленным лицом или организацией, в отношении которых применяются международные санкции в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

3) клиент является лицом, которому присвоен уровень риска, требующий применения усиленных мер надлежащей проверки в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ и настоящими ПВК.

5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов, подлежащих финансовому мониторингу

1. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, разработана настоящая программа.

Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает:

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

2) процедуру выявления операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденным уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

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

4) порядок осуществления постоянного усиленного мониторинга финансовых операций, принятых на обслуживание клиентов, являющихся публичными должностными лицами, их супругом (супругой) и близкими родственниками, а также чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены, включая установление источника происхождения денежных средств и (или) иного имущества таких клиентов.

2. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, указанные в пункте 1 ст.4 Закона о ПОД/ФТ подлежат обязательному финансовому мониторингу.

Если операция с деньгами и (или) иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, эквивалент суммы в тенге рассчитывается по рыночному курсу обмена валюты на день совершения такой операции, определенному согласно требованиям законодательства Республики Казахстан.

В случае установления факта совершения пороговой операции, подлежащий финансовому мониторингу, ответственный работник по ПОД/ФТ направляет сведения и информацию о данной операции в уполномоченный орган в соответствии со сроком и порядком, установленным Законом о ПОД/ФТ. При этом, приостановления данной операции не требуется.

2. Необычные (подозрительные) операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены или могут быть совершены.

Обязательными основаниями для изучения совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения являются:

1) совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом;

2) совершение действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и настоящими ПВК;

3) совершение операции, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем;

4) совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) 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).

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 официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Обнаружение признаков операций, перечисленных в настоящей главе ПВК, является основанием для изучения соответствующей совершаемой/совершенной операции клиента на наличие в ней признаков подозрительных операций.

При обнаружении признаков, содержащихся в настоящей главе ПВК, вне зависимости от суммы операции, работники Субъекта должны незамедлительно провести мероприятия в соответствии с порядком, который отражен в настоящей главе ПВК.

Порядок квалификации необычной операции в качестве подозрительной осуществляется в соответствии со сроком и порядком, установленным Законом о ПОД/ФТ и настоящей главой ПВК.

В случае квалификации необычной операции в качестве подозрительной операции, ответственный работник направляет сведения и информацию о данной операции в уполномоченный орган, в порядке, установленном в соответствии с Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в срок, установленный Законом о ПОД/ФТ.

Финансовому мониторингу подлежат операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ/ФРОМУ.

Типологии, схемы и способы легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма утверждаются уполномоченным органом и доводятся до субъектов финансового мониторинга путем размещения на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Выявление операций клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется работниками Субъекта при установлении деловых отношений и/или проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом.

При обнаружении операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ/ФРОМУ, вне зависимости от суммы операции, работники Субъекта должны незамедлительно провести мероприятия в соответствии со сроками и в порядке, установленными Законом о ПОД/ФТ и настоящими ПВК.

Порядок квалификации операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ/ФРОМУ в качестве подозрительной, осуществляется в соответствии со сроком и в порядке, установленным Законом о ПОД/ФТ и настоящими ПВК.

В случае обращения физического или юридического лица, чьи данные находятся в перечне, работник ответственный сотрудник незамедлительно должен сообщить об этом своему непосредственному руководителю. После

получения данного сообщения, ответственный работник незамедлительно проводит мероприятия по замораживанию активов по проведению расходных операции такого клиента и бенефициарного собственника.

Замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом производится только в случае полного совпадения имеющихся у Субъекта сведений о клиенте (бенефициарном собственнике) со сведениями, содержащимися в перечнях и списках.

После принятия решения о замораживании операции с деньгами и (или) иным имуществом, ответственный работник направляет сведения и информацию о данном решении в уполномоченный орган в порядке, установленном в соответствии с Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу и в срок, установленный Законом о ПОД/ФТ.

Замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с настоящими ПВК не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности Субъекта за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

Приостановление операции (сделки) происходит в следующих случаях:

1) в случае выявления операции (сделки), которые предусмотрены настоящей главой ПВК;

2) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ.

При выявлении оснований для приостановления операций (сделки) в соответствии с настоящей главой ПВК, работник Субъекта незамедлительно уведомляет об этом ответственного работника и своего непосредственного руководителя любым доступным способом.

После получения уведомления о приостановлении операции клиента, ответственный работник формирует соответствующую Служебную записку или внутреннее сообщение на имя первого руководителя с указанием своей рекомендации и с приложением всех необходимых документов для рассмотрения данного вопроса. Первый руководитель проставляет резолюцию на Служебной записке/внутреннем сообщении ответственного работника о принятом решении.

В случае принятия первым руководителем решения о признании операции в качестве подозрительной, ответственный работник направляет соответствующее уведомление в уполномоченный орган. Представление сведений и информации о приостановлении операций клиента в уполномоченный орган осуществляется в соответствии с Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу и в срок, установленный Законом о ПОД/ФТ.

Субъект обязан отказать физическому или юридическому лицу (клиенту) в проведении операции с деньгами и (иным имуществом) в случае:

1) невозможности принятия мер по идентификации клиента, предусмотренных настоящими ПВК.

2) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ.

Субъект вправе отказать в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

При выявлении основания для отказа от проведения операции клиента, работник, обслуживающий такого клиента, незамедлительно уведомляет об этом ответственного работника и своего непосредственного руководителя.

После получения уведомления об отказе от проведения операции клиента, ответственный работник формирует соответствующую Служебную записку или внутреннее сообщение на имя первого руководителя с указанием своей рекомендации и с приложением всех необходимых документов для рассмотрения данного вопроса. Первый руководитель проставляет резолюцию на Служебной записке/внутреннем сообщении ответственного работника о принятом решении.

В случае принятия решения об обоснованности отказа от проведения операции клиента, ответственный работник:

- направляет соответствующее уведомление в уполномоченный орган. Представление сведений и информации об отказе от проведения операций клиента в уполномоченный орган осуществляется в порядке, установленном в соответствии с Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу и в срок, установленный Законом о ПОД/ФТ.

- письменной форме, сообщает клиенту об отказе в проведении операции.

Отказ от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с Правилами внутреннего контроля не является основанием для гражданско-правовой ответственности Субъекта за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

Субъект вправе прекратить деловые отношения с клиентом в случае:

1) не предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций в случае поступления запроса от Субъекта;

2) возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

При выявлении оснований для прекращения деловых отношений с клиентом в соответствии с настоящей главой ПВК, ответственный работник незамедлительно уведомляет и своего непосредственного руководителя любым доступным способом.

После уведомления ответственный работник формирует соответствующую Служебную записку/внутреннее сообщение на имя первого руководителя с указанием своей рекомендации и с приложением всех

необходимых документов для рассмотрения данного вопроса. Первый руководитель проставляет резолюцию на Служебной записке/внутреннем сообщении ответственного работника о принятом решении по продолжению деловых отношений или их прекращения.

В случае принятия решения о прекращении деловых отношений с клиентом, ответственный работник:

- направляет соответствующее уведомление в уполномоченный орган. Представление сведений и информации о прекращении деловых отношений с клиентом в уполномоченный орган осуществляется в порядке, установленном в соответствии с Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу и в срок, установленный Законом о ПОД/ФТ.

- письменной форме, сообщает клиенту о прекращении с ним деловых отношений.

Глава 6. Порядок представления сведений и информации в уполномоченный орган и взаимодействие с ним.

1. Субъект документально фиксирует и представляет информацию в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ и Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

Субъект в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязан при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.

Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются Субъектом финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной.

Субъекты финансового мониторинга представляют в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому или юридическому 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, а также мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, предусмотренных пунктом 1-1 13 Закона о ПОД/ФТ, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия субъектом финансового мониторинга соответствующего решения (совершения действия) электронным способом посредством выделенных каналов связи на казахском или русском языке.

Уполномоченный орган, получив сообщение, предусмотренное частью первой пункта 2 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ, в течение двадцати четырех часов с момента его получения принимает решение о приостановлении проведения подозрительной операции на срок до трех рабочих дней в случае, если сообщение о подозрительной операции, представленное субъектом финансового мониторинга, по результатам анализа, проведенного уполномоченным органом, признано обоснованным, за исключением операции, предусмотренной подпунктом 1) части первой пункта 8 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ.

Уполномоченный орган, получив сообщение о подозрительной операции, предусмотренной подпунктом 1) части первой пункта 8 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ, в течение двадцати четырех часов принимает решение о проведении операции либо отказе в проведении операции и доводит его до субъектов финансового мониторинга электронным способом.

Если последний день срока принятия решения приходится на нерабочий день, днем окончания срока принятия решения считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Решение о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции принимается уполномоченным органом и доводится до субъекта финансового мониторинга и государственного органа, предоставивших сообщение о подозрительной операции, электронным способом или на бумажном носителе.

Субъект финансового мониторинга до вынесения уполномоченным органом решения о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции не проводит операции с деньгами и (или) иным имуществом, сообщение о которых предоставлено в соответствии с частью первой пункта 2 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ.

В случае неполучения субъектом финансового мониторинга в течение двадцати четырех часов с момента сообщения информации решения уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении такой операции операция должна быть проведена, если не имеется иных оснований, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, препятствующих проведению данной операции.

Уполномоченный орган после принятия решения о приостановлении проведения подозрительной операции незамедлительно передает информацию в правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан в соответствии с их компетенцией для принятия решения и уведомляет об этом Генеральную прокуратуру Республики Казахстан.

Соответствующие правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан с момента принятия уполномоченным органом решения о приостановлении проведения

подозрительной операции обязаны принять решение в течение семидесяти двух часов и сообщить о нем в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан и уполномоченный орган.

Уполномоченный орган доводит до субъекта финансового мониторинга соответствующее решение правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан в течение трех часов с момента его получения.

В случае получения от правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан решения о необходимости приостановления подозрительной операции, переданной в соответствии с пунктом 5 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, уполномоченным органом выносится решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам или операций с электронными деньгами лиц, являющихся участниками такой операции, на срок до пятнадцати календарных дней.

Решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам или операций с электронными деньгами лиц, являющихся участниками операции, по которым имеются основания полагать, что они направлены на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, принимается уполномоченным органом и доводится до Субъекта финансового мониторинга, предусмотренных подпунктом 1) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ.

Уполномоченный орган информирует о приостановлении расходных операций по банковским счетам или операций с электронными деньгами Генеральную прокуратуру Республики Казахстан, правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан, представившие данное решение.

После истечения срока приостановления подозрительной операции по решению уполномоченного органа операция должна быть проведена при отсутствии иных оснований, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, препятствующих проведению такой операции.

Отказ от проведения, а также приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с Законом о ПОД/ФТ не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности субъектов финансового мониторинга за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

Приостановление и замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой или иной ответственности государственных органов за ущерб, в том числе упущенную выгоду, возникший вследствие таких приостановления и замораживания.

7. Программа подготовки и обучения работников Субъектов по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. Целью подготовки и обучения является получение субъектами знаний в сфере ПОД/ФТ в соответствии с Требованиями, необходимыми им для соблюдения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ.

2. Ответственный сотрудник субъекта проходит обучение и в целях подтверждения изучения им материала, изученного в процессе обучения субъекты проходят тестирование с периодичностью не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года с даты прохождения тестирования в АО "Национальный центр по управлению персоналом государственной службы" (далее-Центр, и его территориальных подразделений.

3. Обучение сотрудников субъекта проводят ответственные лица субъекта, соответствующие следующим требованиям:

наличие высшего образования;

наличие стажа работы в сфере ПОД/ФТ не менее 5 (пяти) лет;

наличие сертификатов о прохождении обучения в сфере ПОД/ФТ.

4. Программа обучения сотрудников субъекта содержит:

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

2) изучение правил внутреннего контроля и программы их осуществления при исполнении субъектами своих служебных обязанностей, а также меру ответственности за неисполнение требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, установленную статьей 214 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.

5. Дополнительное обучение сотрудников субъекта проводится ответственным сотрудником субъекта в следующих случаях:

1) при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Республики Казахстан в области ПОД/ФТ;

2) при утверждении субъектом новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ их осуществления.

6. Ответственные сотрудники субъекта в целях подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ используют информацию, размещенную на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа в подразделе «Подготовка и обучение субъектов финансового мониторинга», раздела "В помощь СФМ".

7. Обучение сотрудников субъекта проводится не реже одного раза в три года за исключением дополнительного обучения по основаниям указанным в п. 5 настоящего раздела, которое проводится в течение 10 календарных дней с момента внесения изменений в законодательство или настоящие ПВК.

8. Субъект ведет учет прохождения своими сотрудниками программы обучения.

9. Факт проведения с сотрудником субъекта обучения и ознакомления с нормативными правовыми актами Республики Казахстан в области ПОД/ФТ и внутренними документами субъектов, принятыми в целях организации внутреннего контроля, подтверждается его собственноручной подписью в документе. Документы, подтверждающие прохождение сотрудником субъекта программы обучения, приобщаются к личному делу сотрудника. Прохождение ответственным сотрудником субъекта тестирования подтверждается документом, выдаваемым Центром.

10. Субъекты размещают информацию о прохождении ответственным сотрудником субъекта тестирования в личном кабинете субъекта, который размещен в веб-портале уполномоченного органа.

8. Программа взаимодействия с иными лицами по вопросам ПОД/ФТ

1. Субъект вправе заключить договора с третьими лицами, включая других субъектов финансового мониторинга, для применения мер по идентификации клиента (его представителя) бенефициарного собственника в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и с условиями соответствующего договора.

Лицом уполномоченным заключать такие договора является первый руководитель, или иное лицо кому первый руководитель предоставит такие полномочия доверенностью.

Процедура идентификации клиента (его представителя) бенефициарного собственника (фиксирование сведений по клиенту, при необходимости сбор документов по клиенту) осуществляется в соответствии с условиями соответствующего договора.

Процедура и сроки передачи Субъектом сведений, полученных при проведении идентификации, лицами, которым поручено проведение идентификации, определяется в соответствующем договоре.

Процедура осуществления Субъектом контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи Субъектом полученных сведений, а также меры, принимаемые Субъектом по устранению выявленных нарушений, определяется в соответствующих внутренних нормативных документах Субъекта. Указанные внутренние нормативные документы разрабатывается только в случаях наличия деловых отношений с лицами, которым поручено проведение идентификации клиентов.

Основания, процедура и сроки принятия Субъектом решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедура, сроки и полнота передачи

Субъектом полученных сведений, определяются законодательством Республики Казахстан, а также могут определяться Субъектом в соответствующем договоре в каждом отдельном случае.

Должностным лицом Субъекта уполномоченным принимать решение об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации является первый руководитель.

Положение об ответственности лиц, которым Субъект поручил проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедура, сроки и полнота передачи Субъекту полученных сведений определяется Договором.

Субъект взаимодействует с третьими лицами, которым поручено проведение идентификации, в части оказания им методологической помощи следующим образом:

- 1) оказание устных консультаций;
- 2) предоставление учебных материалов.