

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

**Программа управления рисками (низкий, высокий уровни риска)
легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, учитывающая риски клиентов и риски
использования услуг в преступных целях, включая риск и
использования технологических достижений
Акционерного общества «Товарная биржа «ЭСТАУ»**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Программа управления риском (низкий, высокий уровни риска) легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений (далее – Программа) разработана в соответствии со статьями 11, 11-1 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ), «О внесении изменений и дополнений в совместный приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 28 февраля 2022 года № 16 и Председателя Агентства по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 2 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для товарной биржи» и Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

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

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

4. Для целей Программе используются следующие основные понятия:

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

2) 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;

3) 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).

Глава 2. Программа управления рисками (низкий, высокий уровни 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 Республики 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;

- подвергнувшихся 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).