



ПРАВИЛА
Внутреннего контроля в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем и финансированию терроризма
ТОО «Микрофинансовая организация «FB Кредит»

1. Общие положения и термины

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

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

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

1.3. Задачи внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

1) Недопущение вовлечения МФО в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2) Обеспечение руководством МФО реализации и соблюдения всеми работниками МФО Правил с учетом следующих требований:

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

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

1) первая линия защиты- все работники операционных подразделений, осуществляющие процедуру предоставления микрокредитов, несущие ответственность за своевременное доведение информации о нарушениях, недостатках, событиях, сделках, которые могут привести к возникновению риска ОД/ФТ;

2) вторая линия защиты- работник МФО, ответственный за реализацию внутреннего контроля и осуществление мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля в МФО;

3) третья линия защиты- работник МФО, функции которого не совмещаются с Ответственным работником и работниками операционных подразделений, осуществляющий по распоряжению руководства МФО производит независимую оценку эффективности системы внутреннего контроля.

1.5. Для целей ПВК используются следующие основные понятия:

- 1) форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу – форма, определяемая Приказом Министра финансов РК от 30 сентября 2020 года № 938 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции» (далее - форма ФМ-1);
- 2) субъект – МФО;
- 3) внутренний контроль – система организации, политики, процедур и методов, принимаемых субъектом в целях ПОД/ФТ;
- 4) правила внутреннего контроля – обязательный к соблюдению и реализации документ, разрабатываемый, принимаемый и исполняемый субъектом, в котором содержатся программы осуществления внутреннего контроля.
- 5) необычная операция (сделка) – операция (сделка) клиента, подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и принимающим иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ;
- 6) ПОД/ФТ - закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 7) управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – управление рисками ОД/ФТ) - совокупность принимаемых МФО мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов, а также совершаемых клиентами операций);
- 8) пороговая операция - операция клиента с деньгами и (или) иным имуществом, которая в соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ подлежит финансовому мониторингу;
- 9) деловые отношения – отношения по предоставлению организацией клиенту услуг (продуктов);
- 10) клиент – физическое лицо, обратившееся в МФО за предоставлением микрокредита, а также заключившее с МФО договора о предоставлении микрокредита;
- 10) замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом - меры, принимаемые и государственными органами по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества;
- 11) целевые финансовые санкции - меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принимаемые МФО и государственными органами в соответствии с Законом и резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, и предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования;
- 12) ответственный работник по ПОД/ФТ – работник МФО, ответственный за реализацию внутреннего контроля и осуществление мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля в МФО, который имеет высшее образование, стаж работы в финансовых либо в организациях, осуществляющих микрофинансовую деятельность не менее двух лет (за исключением опыта работы на должностях технического или вспомогательного персонала) и у которого отсутствует неснятая или непогашенная судимость;
- 13) уполномоченный орган – Комитет финансового мониторинга Министерства финансов РК.
- 14) подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом (далее - подозрительная операция) - операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность;
- 15) операции с деньгами и (или) иным имуществом - действия физических и юридических лиц с

деньгами и (или) иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

16) бенефициарный собственник - физическое лицо: которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента - юридического лица;

осуществляющее контроль над клиентом иным образом;

в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;

17) публичное должностное лицо:

лицо, занимающее ответственную государственную должность;

должностное лицо;

лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций;

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

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

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

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

Перечень публичных должностных лиц, за исключением лиц, назначаемых или избираемых, занимающих какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;

- лиц, выполняющих какую-либо публичную функцию для иностранного государства;

- лиц, занимающих руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров - утверждается Президентом Республики Казахстан.

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

18) финансовый мониторинг - совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, осуществляемых уполномоченным органом и субъектом финансового мониторинга в соответствии с настоящим Законом;

19) легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем;

20) финансирование терроризма - предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности

либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования;

21) **ФРОМУ** – финансирование распространения оружия массового уничтожения.

Изменения и дополнения в Правила вносятся при изменении законодательства, НПА и других требований, связанных с Законом о ПОД/ФТ. Данные Правила включают все разделы, указанные в главе 2, в едином документе и являются внутренним документом МФО.

2. Структура Правил внутреннего контроля

Настоящие Правила внутреннего контроля включают в себя нижеследующие программы:

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

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

3) Программа идентификации клиентов.

4) Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных и необычных операций клиентов.

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

3. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включая требования, предъявляемые к работникам, ответственным за реализацию и соблюдение настоящих Правил

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

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

2) порядок применения целевых финансовых санкций, проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленном в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ;

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

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

5) описание функций субъекта при осуществлении внутреннего контроля.

3.2. Процедура представления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, о фактах отказа клиенту в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в уполномоченный орган

3.2.1. По операциям, подлежащим финансовому мониторингу, МФО документально фиксирует и представляет в уполномоченный орган сведения и информацию об операции, подлежащей финансовому мониторингу, по форме согласно приложению 1 к Правилам представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих

финансовому мониторингу (форма ФМ-1), утвержденных Приказом Министра финансов Республики Казахстан №938 (далее – Правила КФМ).

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

- о пороговых операциях, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции;
- об операциях, признанных МФО в качестве подозрительных, незамедлительно, до ее проведения. Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются в уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной;

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3. Порядок фиксирования сведений, хранение документов и информации.

3.3.1. Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех

сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению в МФО не менее пяти лет после совершения операции.

Ответственное лицо хранит правила внутреннего контроля (программы), приложения к Правилам и протокола (и другие связанные документы) по ПОД/ФТ и любые изменения к ним в течении пяти лет после их изменения.

Одновременно, Ответственное лицо ведёт учёт и записи о мерах, предпринятых для устранения нарушений (несоответствий), выявленных самостоятельно или надзорным органом, и хранит их в течении 5 лет после наступления события.

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

3.3.3. Фиксирование в МФО операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган, осуществляется в электронном журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу. В журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фиксируются:

- 1) номер и дата передачи информации в уполномоченный орган;
- 2) основание для подачи сообщения;
- 3) номер и дата извещения о принятии/непринятии Формы ФМ-1 уполномоченным органом.

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

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

3.4. Работник, ответственный за организацию внутреннего контроля по ПОД/ФТ и осуществление мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля, назначается Приказом.

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

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

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

- 1) получение доступа ко всем помещениям МФО, информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном внутренними документами МФО;
- 2) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;
- 3) обеспечение сохранности получаемых от работников МФО документов и файлов.

4. Программа управления риском ОД/ФТ, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.

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

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

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

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

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

4.1. Высокая степень риска ОД/ФТ присваивается:

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

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

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

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

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

Ссылки на перечни таких государств (территорий) размещаются на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

- 2) клиенту в случае, когда:

клиентом является публичное должностное лицо, супруга (супруг) и близкие родственники, их представители;

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

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

клиент (его представитель), бенефициарный собственник, состоит в Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения в соответствии со статьей 12-1 Закона о ПОДФТ;

клиент является лицом без гражданства;

клиент является гражданином Республики Казахстан, не имеющим адреса регистрации или пребывания в Республике Казахстан;

клиент является нерезидентом;

деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах (например, слишком большое необъяснимое географическое расстояние между субъектом и клиентом);

у субъекта возникают сложности при проверке представленных клиентом сведений;

клиент настаивает на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики субъекта;

клиент использует новые продукты и новую деловую практику, включая новые механизмы передачи, новые или развивающиеся технологии как для новых, так и для уже существующих продуктов;

клиентом совершаются действия, направленные на уклонение от процедур финансового мониторинга;

операции клиента ранее были признаны подозрительными;

клиента не интересуют особенности погашения займа, в том числе процентные ставки субъекта при предоставлении займа, сроки его погашения и штрафные санкции за несвоевременную оплату займа;

имеется иная информация о клиенте, связанная с высоким риском ОД/ФТ.

3) операции с деньгами и (или) иным имуществом:

связанной с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;

не имеющей очевидного экономического смысла или видимой правовой цели;

совершаемой с несвойственной клиенту частотой;

совершаемой на необычно крупную сумму;

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

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

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

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

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

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

- 1) количество направленных МФО в уполномоченный орган сообщений о подозрительных операциях клиентов;
- 2) количество направленных МФО в уполномоченный орган сообщений о пороговых операциях клиентов с наличными деньгами.

4.4. Ответственное лицо учитывает при оценке риска сущность, размер и сложность деятельности (бизнеса) МФО и тип риска ОД/ФТ, который может ему сопутствовать.

После согласования отчёта по РОПу отчёт и сопутствующие к нему документы хранятся на протяжении пяти лет, после их согласования.

4.5. Ответственное лицо для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ использует систему учета указанную в п. 3.3.2., контроля и анализа, позволяющую осуществлять сбор и хранение сведений (информации) о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, историю обслуживания и пользования услугами. Информация о клиентах и их операциях, полученная в рамках реализации мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, является конфиденциальной.

4.6. Сотрудники фронт офиса, ответственные за идентификацию Клиента фиксирует информацию, полученную в результате реализации мер внутреннего контроля по ПОД/ФТ. Документальному фиксированию подлежит информация, сбор которой осуществляется в рамках установления деловых отношений с Клиентом, а также анализа операций Клиента на предмет возможного осуществления Клиентом действий, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансирование терроризма. Сбор и анализ документов осуществляется в порядке, установленном внутренними нормативными документами.

Сведения о клиенте документально фиксируются в досье и подлежат хранению не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

4.7. При внедрении нового продукта или изменению старого продукта (услуги), Ответственному лицу передаётся весь пакет документов по новому продукту до его внедрения.

Ответственное лицо просчитывает все возможные риски по отмыванию доходов и финансированию терроризма.

Заключение по Оценке риска по ОД/ФТ по всем новым или измененным продуктам (услугам) до их введения Ответственное лицо в письменном виде направляет на имя Директора МФО.

Одновременно, Ответственное лицо учитывает способы реализации по новым или измененным продуктам (услугам) до их введения.

5. Программа идентификации клиентов

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

5.1. Программа идентификации клиента включает в себя проведение МФО мероприятий по выявлению, обновлению ранее полученных сведений о клиентах (его представителях) и бенефициарных собственниках, включая сведения об источнике финансирования совершаемых клиентом операций, отказу **клиентам в установлении деловых отношений и прекращении**

деловых отношений, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, и принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.

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

- 1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица: данные документа, удостоверяющего его личность, ИИН, а также юридический адрес;
- 2) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением юридического адреса;
- 3) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через МФО, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций;
- 4) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;
- 5) проверка достоверности и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

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

Обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике, а также в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

5.3. Надлежащая проверка не проводится, в случаях предоставления МФО микрокредитов **в наличной и безналичной форме**, если сумма микрокредита не превышает 200 000 (двести тысяч) тенге и операция не относится к подозрительной.

5.4. Программа идентификации клиента реализуется следующим образом:

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

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

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

Выявление бенефициарного собственника осуществляется соответствии с требованиями формы, утверждённой уполномоченным органом (ст. 5 п. 5 Закона).

- 2) осуществляет надлежащую проверку сведений о клиентах (их представителей) и бенефициарных собственниках, которая включает проверку достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, в том числе путем сверки представленных копий документов удостоверяющих личность, доверенности и иных документов с их оригиналами;

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

- 4) в случае, если клиент является иностранцем (в т.ч. иностранным публичным должностным лицом):

осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам;

осуществлять оценку репутации данного иностранного публичного должностного лица в

отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

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

предпринимать доступные меры для установления источника средств.

Работник МФО проводит аналогичную работу по Публичным должностным лицам, указанным в Перечне ПДЛ.

По мере изменения перечня, ответственное лицо доводит новый перечень до сотрудников МФО.

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

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

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

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

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

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

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

Документы, представляемые Клиентом (его представителем) в целях подтверждения сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, проверяются Сотрудниками МФО на их действительность с использованием надежных источников информации. Дополнительно могут быть использованы иные источники информации, доступных организации на законных основаниях, и достоверность которых не вызывает сомнений (например: официальный корпоративный интернет-ресурс клиента; публичные реестры и базы данных; коммерческие базы данных (Dow Jones Factiva, Thomson Reuters, Accuity и др.) и др. источники).

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

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

5.7. МФО не позднее одного рабочего дня со дня размещения на интернет-ресурсе уполномоченного органа списка лиц, причастных к террористической деятельности, информации о включении организации или лица в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, обязан незамедлительно принять меры по замораживанию операций с таким клиентом путем отказа в проведении операций с имуществом, совершаемых таким физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу.

5.8. Ответственный работник по ПОД/ФТ по мере изменения идентификационных сведений о

клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, должен обновлять сведения, полученные в результате идентификации. Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высокой степенью риска ОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в полугодие. Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с низкой степенью риска ОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в год.

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

5.10. Сотрудники фронт офиса вправе требовать от клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых или достаточных для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также представления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

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

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

6.1. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых и подозрительных операциях, МФО реализует программу мониторинга и изучения операций клиентов. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов проводятся мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, а также по изучению операций клиентов и выявлению пороговых, сложных, необычных и подозрительных операций.

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента, и хранятся в организации на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их прекращения

6.2. Программа мониторинга и изучения операций клиентов в МФО включает:

1) перечень признаков подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом в соответствии с Приказом 938, статьёй 4 пунктом 3,4 и 5 Закона о ПОД/ФТ.

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

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

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

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

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

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

6.4. Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента и (или) хранятся на протяжении всего периода деловых

отношений с клиентом и менее пяти лет со дня их прекращения.

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

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

6.7. Совершение МФО операций с деньгами, в наличной или безналичной форме - в сумме, равной или превышающей 10 000 000 тенге (пороговая операция) подлежит финансовому мониторингу и сведения по таким операциям направляются в уполномоченный орган в соответствии с п. 3.2. настоящих Правил.

6.8. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены, за исключением случаев, когда Ответственный работник по ПОД/ФТ принимает решение, что операция клиента МФО не направлена на легализацию доходов, полученных преступным путем, либо имущество не получено в результате преступной деятельности в соответствии с п.п.6.91.1. настоящих Правил.

6.9. Общие признаки определения подозрительной операции:

Клиент зарегистрирован (проживает) либо систематически совершает операции с участием лиц, зарегистрированных (проживающих) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).
Совершение операций с деньгами и/или иным имуществом с участием некоммерческих организаций, связанных с благотворительной деятельностью и/или иными пожертвованиями (за исключением операций, указанных в коде 3003).
Поступление из-за рубежа денег на счета некоммерческих организаций.
Операция с участием некоммерческой организации (за исключением операций, связанных с уплатой налогов, других обязательных платежей в бюджет, пени и штрафов, пенсионных и социальных отчислений, членских взносов, коммунальных платежей, страховых премий по договорам обязательного страхования, а также операций признаков подозрительных операций 1040, 3002, 3003, 3004 и 1041).
Систематические переводы клиентом собственных средств в крупных размерах на банковский счет, открытый в оффшорной зоне.
В валютном договоре предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем (-шей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (-шей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне).
Проведение операции (сделки) клиентом под руководством третьего лица и/или лиц, присутствующих при операции (сделки).
Совершение операций (сделки) лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по решению суда (за исключением операций на индивидуальных пенсионных счетах по учету обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов).
Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование распространения оружия массового уничтожения.
Переводы, связанные с оплатой резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы не поставленных товаров (невыполненных работ, не оказанных услуг).

Поступление на счет клиента крупной суммы денег, при этом получатель имеет незначительные обороты по операциям, и с даты его государственной регистрации прошло менее года.
Поступление на счет клиента крупных сумм денег, при этом получателем не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах уплата налогов или других обязательных платежей в бюджет либо имеются задолженности по кредитам банков второго уровня.
Систематическое зачисление на счет клиента и списание со счета примерно в одном и том же объеме денег, при этом у субъекта финансового мониторинга возникают основания полагать, что данная операция и/или операции связаны с деятельностью финансовой пирамиды.
Систематическое перечисление со счетов юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей

в пользу физических лиц денег в крупном размере в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи, при этом юридическими лицами и (или) индивидуальными предпринимателями не осуществляются или осуществляются в незначительных размерах уплаты налогов или других обязательных платежей в бюджет либо имеются задолженности по кредитам банков второго уровня.
Перечисление денег в крупном размере в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи, в том числе с участием нерезидентов, между которыми отсутствуют деловое сотрудничество.
Совершение операции с деньгами и(или) иным имуществом в (из) страну с высоким риском финансирования терроризма.
Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями, за исключением участия некоммерческих организаций.
Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием некоммерческих организаций с религиозным направлением (за исключением операций, связанных с уплатой налогов, других обязательных платежей в бюджет, пени и штрафов, пенсионных и социальных отчислений, членских взносов, коммунальных платежей, страховых премий по договорам обязательного страхования).
Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма.
Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей, транспортировкой, изготовлением, хранением и реализацией предметов, относящихся к химическому, биологическому и ядерному оружию и их составляющим, если это не относится к деятельности клиента.
Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей предметов военного назначения, медикаментов, если это не относится к деятельности клиента.
Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей веществ, включающих в себя не только лекарственные препараты, но и другие синтетические и природные вещества, являющиеся ядовитыми и сильнодействующими, если это не относится к деятельности клиента.
Клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга.
Попытка совершения подозрительной операции, в отношении которой у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что операция направлена на финансирование терроризма.
Совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, а также третьими лицами, в отношении которых приняты санкции Совета Безопасности Организации Объединённых Наций: «Корейская Народно-Демократическая Республика» 1718 (2006) и «Иранская ядерная проблема» 2231 (2015)
Обращение физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для осуществления операции по получению заработной платы и оплаты трудового отпуска в соответствии с подпунктом 1) пункта 8 статьи 12 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон)
Обращение физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, для осуществления операции в соответствии с пунктом 5 статьи 12-1 Закона
Обращение физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по основаниям, предусмотренным подпунктом 7) пункта 4 статьи 12, для осуществления операции в соответствии с пунктом 8-1 статьи 12 Закона

6.9. Признаки определения подозрительных операций при осуществлении деятельности МФО:

- 1) Клиентом запрашивается сумма микрокредита свыше установленной правилами;
- 2) Клиента привело третье лицо, которое сообщаем ему про совершение каждого действия.

6.9.1. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ на Агентство по финансовому мониторингу Республики Казахстан возлагается ответственная задача по координации деятельности государственных органов в сфере ПОД/ФТ. Ключевым элементом АФМ является работа по формированию перечня организаций и физических лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и ОМУ(Перечень).

АФМ формирует списки организаций и (или) физических лиц включенных в санкционные списки СБ ООН, включенных в соответствии с международными договорами по взаимной заморозке, а также включенные по информации Генеральной прокуратуры, на основании данных правоохранительных и специальных госорганов.

В соответствии с нормами Закона о ПОД/ФТ в отношении организаций, и физических лиц, включенных в Перечень, принимаются меры по замораживанию счетов, активов и иного имущества.

6.9.3 В целях применения незамедлительных мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом лиц, указанных в Перечне, Агентством в день поступления сведений о включении данного лица размещается список на официальном интернет-ресурсе Агентства (раздел 2 Перечня «включенные»).

6.9.4. Ответственное лицо не позднее одного рабочего дня со дня размещения на интернет-ресурсе АФМ списка лиц, причастных к террористической деятельности, информации о включении организации или лица в Перечень, внедряет в работу (п.3.4 данных Правил).

В случае, если приходит Заявитель, который находится в списках или в перечне, либо Клиент МФО, то Сотрудниками в течение двадцати четырех часов принимаются следующие меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом:

- приостанавливают расходные операции по банковским счетам такой организации или физического лица, а также по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо (за исключением операций, связанных с обслуживанием банковских счетов);

- приостанавливают исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета таких организаций и физических лиц, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;

- отказывают в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, с физическим лицом, либо в его пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу (за исключением зачисления денег такому лицу на банковский счет, внесения, перечисления обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд).

6.9.5. физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по основаниям, предусмотренным подпунктами 3), 4), 5) и 6) пункта 4 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ, в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться к субъекту финансового мониторинга для осуществления следующих операций с деньгами или иным имуществом:

- 1) полученными в виде оплаты трудового отпуска или заработной платы в размере, не превышающем минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в течение календарного месяца из расчета на каждого члена семьи;

- 2) полученными в виде пенсии, расходов на служебные командировки, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также производить уплату налогов, коммунальных и социальных платежей, других обязательных платежей в бюджет, пеней и штрафов.

6.9.6. Средства, указанные в пункте 6.9.5. выплачиваются физическому лицу, включенному в Перечень, предусмотренные подпунктом 1) пункта 8 статьи 12 Закона, после получения решения АФМ о проведении операции в соответствии с пунктом 3 статьи 13 Закона.

Решение о проведении операций с деньгами или иным имуществом, предусмотренных подпунктом 2) пункта 8 статьи 12 Закона, и операций, в отношении которых не применяются меры по замораживанию в соответствии с пунктом 1-1 статьи 13 Закона, МФО принимается самостоятельно.

Вместе с тем, меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, предусмотренные выше, не применяются в отношении следующих операций по договорам, заключенным с МФО до включения лица в Перечень:

- 1) продления сроков банковского вклада;
- 2) списания и перечисления денег с банковского счета лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в счет погашения обязательств по договорам банковского займа, лизинга или договору о предоставлении микрокредита.

6.9.7. Для выявления движимого и недвижимого имущества и дальнейшего их замораживания, сведения о лицах, состоящих в Перечне, Ответственным лицом МФО направляются в адрес соответствующих государственных органов.

По состоянию на 15.11.2020 года в число соответствующих государственных органов входит Министерство юстиции РК, Комитет административной полиции МВД РК, Комитет гражданской авиации МИИР РК, Комитет казначейства МФ РК и НАО «Правительство для граждан».

Вместе с тем, в перечень государственных органов согласно совместному приказу «Об утверждении Правил взаимодействия по обмену и передаче информации, сведений и документов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения между уполномоченным органом по финансовому мониторингу и государственными органами Республики Казахстан, правоохранительными и специальными государственными органами Республики Казахстан», дополнительно включен Комитет государственных доходов МФ РК, что позволит исключить государственную регистрацию индивидуальных предпринимателей лицам, включенным в Перечень (ст.36 Предпринимательского кодекса РК №375-V от 29.10.2015 г.).

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

7.1. Целью программы подготовки и обучения работников по вопросам ПОД/ФТ является получение работниками знаний и формирования навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства Республики Казахстан, Правил и иных ВНД в области ПОД/ФТ и международных стандартов в области ПОД/ФТ.

7.2. Организация обучения в области ПОД/ФТ осуществляется в соответствии с Приказом Председателя АФМ Республики Казахстан от 09.08. 2021 года № 6 посредством проведения следующих мероприятий:

- 1) ознакомление работников, в том числе вновь принимаемых, с нормативной правовой базой Республики Казахстан и ВНД, регламентирующими процесс ПОД/ФТ, а также рекомендациями и разъяснениями уполномоченных органов;
- 2) ознакомление работников с типологиями, схемами и способами легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также признаками определения подозрительных операций;
- 3) разработка формы проверки знаний, в том числе тестов для дистанционного тестирования;
- 4) направление Ответственного работника по ПОД/ФТ (работника, замещающего его) на семинары, тренинги, лекции по вопросам ПОД/ФТ.

7.3. Программа обучения:

- Подготовка обучения сотрудников в сфере ПОД/ФТ с учетом требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ.
- Изучение нормативных правовых актов Республики Казахстан в области ПОД/ФТ.
- Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.
- Изучение правил внутреннего контроля и программы их осуществления при исполнении субъектами своих служебных обязанностей.
- Меры ответственности за неисполнение требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, установленную статьей 214 Кодекса Республики Казахстан от 5 июля 2014 года «Об административных правонарушениях»;
- Изучение типологий, схем и способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Признаков определения подозрительных операций.
- Отчёт КФМ МФ РК по внутри государственным рискам 2017/2018 года.

7.4. Сотрудники проходят обучение в целях ПОД/ФТ в соответствии с программой обучения, изложенной в 7.3. и на основании приказа Директора.

7.5. Дополнительное обучение организуется Ответственным лицом, отвечающим за соблюдение Правил, в следующих случаях:

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

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

7.6. На основании приказа, Директор МФО утверждает перечень сотрудников, которые проходят обучение в целях ПОД/ФТ, до начала осуществления ими функций, связанных с соблюдением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ.

7.7. Обучение внутри компании контролирует Ответственное лицо, на основании Приказа Директора, при этом организуя всю работу по обучению и аттестации сотрудников.

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

7.9. В случае несоответствия Ответственного лица 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, в таком случае проводится обучение в компаниях, осуществляющих обучение по вопросам ПОД/ФТ.

Ежегодно Ответственное лицо по состоянию на первое января готовит порядок обучения работников, включающий в себя тематику обучения, методы, сроки проведения и подразделение, ответственное за проведение обучения перечень работников, которые должны проходить обучение; порядок и формы проверки знаний работников по вопросам ПОД/ФТ.

7.10. Ответственное лицо обеспечивает порядок и формы хранения результатов обучения; ведет учет прохождения сотрудниками программ обучения.

Факт проведения с сотрудником 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 журнале по «Обучению закона о ПОД/ФТ»

Документы, подтверждающие прохождение сотрудником субъекта программы обучения, приобщаются к личному делу сотрудника.

7.11. В целях подтверждения изучения Сотрудниками материала, изученного в процессе обучения (внутри компании и в Обучающей компании), на основании приказа и установленного графика, проходят тестирование с периодичностью не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года с даты прохождения тестирования на базе Центра в соответствии с НПА.

Срок действия результатов тестирования составляет 3 (три) года с момента прохождения аттестации с положительным результатом.

7.12. обучение в МФО проходит следующим образом:

- самостоятельное, когда сотрудник самостоятельно изучает материал касающейся закона о ПОД/ФТ, и сдает аттестацию.
- Ответственное лицо, готовит материалы к обучению в программе **Power Point**, по графику, утверждаемому ежегодно Директором со сдачей аттестации по окончанию обучения.
- Обучение сотрудников в компании, специализированной по обучению закона о ПОД/ФТ и получением сертификата подтверждающего сдачу теста.

7.13. Для вновь поступающих сотрудников проводится семинар на тему «ВВОДНЫЙ» в который включается краткое ознакомление с рекомендациями ФАТФ; ознакомление с законом о ПОД/ФТ РК, ознакомление с НПА.

В последующем, обучение происходит в штатном режиме в виде расширенного обучения куда входят рекомендациями ФАТФ, изменения в законодательную базу РК и НПА.

8. Заключительные положения

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

8.2. Настоящие Правила подлежат обновлению по мере необходимости, в том числе в случае изменения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

8.3. При открытии отделения, филиала или представительства, Ответственное лицо знакомит под расписку с данными Правилами и проводит аттестацию по знанию закона о ПОД/ФТ.

8.4. Нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

1. Нарушение субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования сведений, хранения сведений и документов, защиты документов -

✓ Влекут на субъектов малого предпринимательства, - в размере пятидесяти, месячных расчетных показателей (далее МРП).

2. Непредоставление, несвоевременное предоставление субъектами финансового мониторинга информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, предусмотренных пунктами 3 и 5 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», -

✓ влекут штраф в размере ста сорока МРП.

3. Непредоставление, несвоевременное предоставление субъектами финансового мониторинга информации, сведений и документов по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу -

✓ влекут штраф в размере восьмидесяти МРП.

4. Непринятие субъектами финансового мониторинга мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников -

✓ влечет штраф - в размере восьмидесяти МРП.

5. Нарушение субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом и (или) предоставления информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом -

✓ влечет штраф - в размере ста сорока МРП.

6. Неисполнение субъектами финансового мониторинга обязанностей по отказу клиенту в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом и (или) предоставлению информации об отказах в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом -

✓ влечет штраф - в размере восьмидесяти МРП.

7. Неисполнение субъектами финансового мониторинга программы подготовки и обучения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденной правилами внутреннего контроля, -

✓ влечет штраф - в размере пятидесяти МРП.

8. Непредоставление, несвоевременное предоставление субъектами финансового мониторинга информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому

мониторингу, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», -

✓ влекут штраф - в размере восьмидесяти МРП.

9. Не приостановление операций клиентов субъектами финансового мониторинга по решению уполномоченного органа по финансовому мониторингу -

✓ влечет штраф - в размере ста сорока МРП.

10. Неисполнение субъектами финансового мониторинга обязанностей по разработке и принятию правил внутреннего контроля и программ его осуществления либо несоответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма -

✓ влечет штраф - в размере ста тридцати МРП.

11. Извещение субъектами финансового мониторинга своих клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации - влечет штраф - в размере ста сорока МРП.

12. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой, второй, третьей, четвертой, пятой, шестой, седьмой, девятой, десятой и одиннадцатой настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, -

✓ влекут штраф - в размере ста пятидесяти МРП.

13. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой, второй, третьей, четвертой, пятой, шестой, седьмой, девятой, десятой и одиннадцатой настоящей статьи, совершенные три и более раза в течение года после наложения административного взыскания, -

✓ влекут штраф - в размере трехсот, на субъектов среднего предпринимательства - в размере шестисот МРП.