

Решение №33

единственного участника Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Робокэш.кз»

г. Алматы

«01» октября 2022 года

РОБОКЭШ ПТЕ. ЛТД. (ROBOCASH PTE. LTD.), компания, зарегистрированная и существующая в соответствии с законодательством республики Сингапур за регистрационным номером 201534465K и имеющая юридический адрес: 1 Жорж стрит #10-01, Уан Жорж стрит, Сингапур (049145), являясь единственным участником Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Робокэш.кз» в лице Джумадиловой Ольги Владимировны, гражданина Республики Казахстан, удостоверение личности гражданина Республики Казахстан. Министерством юстиции Республики Казахстан, действующей на основании Специальной доверенности, выданной 15 ноября 2021 года,

Решил:

Утвердить ПРАВИЛА внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в ТОО «МФО «Робокэш.кз» в редакции согласно Приложению №1 к настоящему решению.

По доверенности

от РОБОКЭШ ПТЕ. ЛТД. (ROBOCASH PTE. LTD.)



Джумадилова О.В.

Приложение №1
к Решению единственного участника Товарищества с
ограниченной ответственностью «Микрофинансовая
организация «Робокэш.кз» №33 от «01» октября 2022 года.

ПРАВИЛА
внутреннего контроля в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем и финансированию терроризма в ТОО
«МФО «Робокэш.кз»

г. Алматы 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. Общие положения	4
Статья 1. Основные понятия	4
Статья 2. Общие положения	7
Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.....	8
Статья 3. Система внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения	8
Статья 4. Ответственный работник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма	8
Статья 5. Работники МФО и Ответственный работник по ПОД/ФТ.....	9
Статья 6. Порядок фиксирования сведений, хранение документов и информации.....	10
Глава 3. Программа управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.....	10
Статья 7. Задачи Программы управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения	10
Статья 8. Порядок организации управления рисками ОД/ФТ МФО в разрезе его структурных подразделений	11
Статья 9. Методика оценки рисков. Категории и факторы рисков	11
Статья 10. Риск по типу клиента.....	12
Статья 11. Страновой (географический) риск	12
Статья 12. Риск услуги (продукты) и (или) способы их предоставления.....	12
Статья 13. Порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов	13
Статья 14. Порядок осуществления мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности услуг (продуктов) МФО рискам ОД/ФТ. Перечень предупредительных мероприятий.....	13
Глава 4. Программа идентификации клиентов	14
Статья 15. Общие положения по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника	14
Статья 16. Порядок принятия клиентов на обслуживание.....	16
Статья 17. Порядок идентификации и особенности применения мер надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника	17
Статья 18. Меры по выявлению иностранного публичного должностного лица и процедура установления/продолжения деловых отношений с ним, членами его семьи и близкими родственникам.....	17
Статья 19. Порядок применения и прекращения целевых финансовых санкций	18
Статья 20. Порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в черном списке.....	19

Статья 21. Проверка достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике. Требования к форме, содержанию и порядку ведения кредитного досье клиента, обновление сведений, содержащихся в кредитном досье.....	20
Статья 22. Порядок и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) проведении операции, а также прекращение деловых отношений	20
Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов	21
Статья 23. Общие положения программы мониторинга и изучения операций клиентов	21
Статья 24. Процедура выявления пороговых операций.....	22
Статья 25. Процедура выявления необычных и подозрительных операций	22
Статья 26. Процедура приостановления подозрительной операции	23
Статья 27. Порядок представления в Агентство по финансовому мониторингу РК сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу	24
Глава 6. Программа подготовки и обучения работников МФО по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) и финансированию распространения оружия массового уничтожения.....	25
Статья 28. Обучение и подготовка Работников МФО	25
Глава 7. Заключительные положения.....	27
Статья 29. Ответственность	27
Статья 30. Введение в действие	27
Приложение 1	29
Приложение 2	31
Приложение 3	38
Приложение 4	49

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Основные понятия

1. В настоящих Правилах внутреннего контроля ТОО «МФО «Робокэш.кз» (далее - МФО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее - Правила) используются следующие понятия и сокращения:

1) **Анкета** – карточка клиента в автоматизированной информационной системе МФО (далее - Система), в котором фиксируются сведения, необходимые для идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

2) **АФМ** – агентство по финансовому мониторингу РК уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ, противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) **АРРФР** - Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка;

4) **Бенефициарный собственник** - физическое лицо:

а) 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 или иностранной структуры без образования юридического лица;

б) осуществляющее контроль над клиентом иным образом;

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

5) **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;

6) **Доходы, полученные преступным путем** – деньги и (или) иное имущество, полученное в результате совершения уголовного правонарушения.

7) **Деловые отношения** – отношения по предоставлению МФО клиенту услуг (продуктов);

8) **Закон о ПОД/ФТ** – Закон РК от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

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

10) **Иностранная структура без образования юридического лица** - фонд, товарищество, траст, компания, партнерство, организация или другое корпоративное образование, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, которые рассматриваются в качестве самостоятельных организационно-правовых форм независимо от того, обладают ли они статусом юридического лица иностранного государства, где они созданы;

11) **Клиент** – физическое лицо, обратившееся в МФО за предоставлением микрокредита;

12) **Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** (далее - ОД) - 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;

13) **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 государственным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и принимающим иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган) в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных организацией самостоятельно;

14) **ОД/ФТ** - легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;

15) **Операции, подлежащие финансовому мониторингу** - операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с Законом о ПОД/ФТ установлен финансовый мониторинг;

16) **Ответственный работник по ПОД/ФТ** - генеральный директор МФО, ответственный за реализацию и соблюдение Организацией требований Закона о ПОД/ФТ и правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ;

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;

18) **Перечень АФМ** – перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составляется и размещается на официальном интернет-ресурсе АФМ;

19) **Перечень ФРОМУ** - перечень организаций и лиц, связанных с финансированием и распространением оружия массового уничтожения, составляется и размещается на официальном интернет-ресурсе АФМ;

20) **ПОД/ФТ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

21) **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;

22) **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;

23) **Работник по ПОД/ФТ** - работник МФО, задействованный в сфере ПОД/ФТ;

24) **Работник МФО** - работники структурных подразделений МФО, принимающие участие в обслуживании клиентов и проведении операций МФО;

25) **Риск ОД/ФТ** - риск преднамеренного или непреднамеренного вовлечения МФО в процессы ОД/ФТ или иную преступную деятельность;

26) **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);

27) **ФАТФ** - Financial Action Task Force on Money Laundering, Межправительственная организация по разработке финансовых мер борьбы с ОД/ФТ;

28) **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;

29) **Финансирование распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ)** - действие по предоставлению средств или финансовых услуг, которые используются, полностью или частично, для производства, приобретения, обладания, разработки, экспорта, трансграничного перемещения, посредничества, перевозки, передачи, накопления или применения ядерного, химического или биологического оружия и средств его доставки и относящихся к нему материалов (включая технологии и продукцию двойного назначения, используемые для незаконных целей) в нарушение национального законодательства или, где применимо, международных обязательств.

30) **Финансовый мониторинг** - совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, осуществляемых АФМ и МФО в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

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

32) **Черный список** – список физических лиц. Включает в себя:

- список лиц, причастных к террористической деятельности;
- перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
- перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения;
- сводный санкционный перечень Совета Безопасности Организации Объединенных Наций (далее – СБ ООН).
- список специально установленных лиц SDN List (Specially Designated Nationals List), составленный подразделением контроля над иностранными активами Казначейства США, Office of Foreign Assets Control (далее – OFAC);

2. Иные понятия и сокращения, применяемые в Правилах и не указанных в пункте 1 Правил, используются в соответствии со значением, закрепленным в законодательстве РК

Статья 2. Общие положения

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом о ПОД/ФТ, нормативными правовыми актами РК, регламентирующими вопросы по ПОД/ФТ, с учетом рекомендаций ФАТФ и разъяснений государственных органов РК (АРРФР, АФМ, Национальный Банк РК).

2. МФО принимает меры, в соответствии с которыми оказываемые услуги (продукты) не будут использованы другими лицами для целей совершения или оказания содействия в ОД/ФТ и ФРОМУ.

3. Правила направлены на создание механизмов, позволяющих осуществить надлежащую проверку клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, с которым МФО вступает в деловые отношения, операции которого проводит, в целях, обеспечения управления рисками преднамеренного или непреднамеренного вовлечения МФО в процессы ОД/ФТ.

4. Правила подлежат обязательному применению и соблюдению всеми Работниками МФО, включая Работников отделений МФО.

5. Внутренний контроль по ПОД/ФТ осуществляется МФО в целях:

1) обеспечения выполнения МФО требований законодательства в области 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, его должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ;

4) поддержания делового имиджа МФО, как финансового института, не связанного с преступным оборотом денег, в отношениях с клиентами и иными лицами.

Помимо внутреннего контроля, предусмотренного частью первой настоящего пункта, МФО дополнительно осуществляет соблюдение требований по целевым финансовым санкциям, относящимся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования, предусмотренных статьями 12-1 и 13 Закона о ПОД/ФТ.

6. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в МФО разрабатываются правила внутреннего контроля, включающие требования к проведению службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита, оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

7. Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ состоит из программ, которые разрабатываются МФО самостоятельно и являются совокупностью Правил и иных внутренних документов по ПОД/ФТ.

8. Компонентами для построения внутренней системы ПОД/ФТ являются:

1) программа внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, включая требование о назначении лица, ответственного за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, из числа руководящих работников МФО или иных руководителей МФО не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также иные требования, предъявляемые к работникам МФО, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, в том числе о наличии безупречной деловой репутации;

2) программа управления риском ОД/ФТ, ФРОМУ учитывающая риски клиентов и риски использования услуг (продуктов) в преступных целях, включая риск использования технологических достижений, как совокупность принимаемых МФО мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков ОД/ФТ, а также их минимизация;

3) программа идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников;

4) программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных и необычных операций клиентов;

5) программа подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ, ФРОМУ.

Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

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

1. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ включает, но не ограничивается:

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 статьями 12 и 12-1 Закона о ПОД/ФТ;

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

4) порядок информирования Работниками МФО, в том числе работником по ПОД/ФТ, Ответственного работника по ПОД/ФТ о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также Правил, допущенных Работниками МФО.

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

1) первая линия защиты – все Работники МФО, принимающие участие в установлении деловых отношений с клиентом и проведении операций, несущие ответственность за своевременное доведение информации о нарушениях, недостатках, событиях, сделках, которые могут привести к возникновению риска ОД/ФТ;

2) вторая линия защиты - Ответственный работник по ПОД/ФТ;

3) третья линия защиты – служба внутреннего аудита либо иной орган, функции которого не совмещаются с Ответственным работником по ПОД/ФТ и работниками отделений МФО, осуществляющий по поручению Ответственного работника по ПОД/ФТ независимую оценку эффективности системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Статья 4. Ответственный работник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

1. В целях эффективной реализации системы ПОД/ФТ в МФО, назначается Ответственный работник по ПОД/ФТ, ответственный за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, из числа руководящих работников МФО или иных руководителей МФО не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, который имеет высшее образование, стаж работы в финансовых либо в организациях, осуществляющих микрофинансовую деятельность не менее двух лет (за исключением опыта работы на должностях технического или вспомогательного персонала) и у которого отсутствует неснятая или непогашенная судимость, а также определяется работник по ПОД/ФТ, в компетенцию которого входит вопросы ПОД/ФТ

2. Функции Ответственного работника по ПОД/ФТ и работника по ПОД/ФТ:

1) обеспечение наличия разработанных и согласованных с Ответственным работником по ПОД/ФТ Правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинг за их соблюдением в МФО;

2) организация представления и контроль за представлением сообщений в АФМ в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ;

3) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в АФМ в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и Правилами;

- 4) информирование Ответственного работника по ПОД/ФТ о выявленных клиентах и принятых мерах по применению целевых финансовых санкций;
 - 5) принятие либо согласование с Ответственным работником по ПОД/ФТ решений об отказе в проведении операций клиентов, об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и Правилами;
 - 6) информирование Ответственного работника по ПОД/ФТ о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами;
 - 7) разработка и назначение обучающих курсов по ПОД/ФТ и вопросов для тестирования в целях обучения Работников МФО по вопросам ПОД/ФТ;
 - 8) подготовка и согласование с Ответственным работником по ПОД/ФТ информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для формирования отчетов.
 - 9) координация по сбору количественных и качественных показателей для оценки риска вовлеченности организации в процессы ОД/ФТ и передачи запрашиваемой информации в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций ежегодно не позднее 5 февраля года, следующего за отчетным годом;
 - 10) направление запросов Ответственному работнику по ПОД/ФТ для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) внутренними документами организации;
3. Для выполнения возложенных функций Ответственный работник по ПОД/ФТ и работник по ПОД/ФТ вправе:
- 1) получать доступ ко всем помещениям МФО, информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам, сведениям и файлам в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме;
 - 2) запрашивать дополнительную информацию и (или) документы у Работников МФО, а Работники МФО обязаны предоставить запрошенную информацию и (или) документы;
 - 3) направлять Работникам МФО указания, касающиеся проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом;
 - 4) координировать Работников МФО по вопросам ПОД/ФТ.
4. При выполнении возложенных функций Ответственный работник по ПОД/ФТ и работник по ПОД/ФТ обязан:
- 1) обеспечить конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
 - 2) обеспечить сохранность получаемых документов и файлов.
5. Функции Ответственного работника по ПОД/ФТ и работника по ПОД/ФТ не совмещаются с функциями службы аудита, либо иного органа, уполномоченного на проведение внутреннего аудита, а также функциями работников отделений МФО.

Статья 5. Работник МФО и Ответственный работник по ПОД/ФТ

1. Работники МФО должны обеспечивать сохранность и конфиденциальность полученной информации, достоверное и полное фиксирование сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике и об операциях клиентов, своевременно обновлять сведения о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике в карточке клиента, исполнять иные требования, предусмотренные Правилами.
2. Работникам МФО запрещено информировать клиентов и иных лиц о формах, способах и методах осуществления в МФО внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе о

предоставлении информации, сведений и документов клиентов и совершаемых ими операций в АФМ.

3. В целях недопущения фактов оказания воздействия на Ответственного работника по ПОД/ФТ, МФО обеспечивает безопасность сведений об Ответственном работнике по ПОД/ФТ, в том числе, о данных ФИО, контактных номеров телефонов и его адресе проживания. Работникам МФО запрещено передавать клиентам информацию об Ответственном работнике по ПОД/ФТ.

4. Все Работники МФО, независимо от занимаемой должности, в рамках своей компетенции, обязаны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию Правил.

5. Работники МФО, ответственные за разработку и реализацию технических доработок, изменений и (или) дополнений в процессы, связанные с ПОД/ФТ, обязаны на стадии разработки согласовывать с Ответственным работником по ПОД/ФТ все новые доработки и (или) изменения и дополнения, касающиеся процессов по ПОД/ФТ.

6. Работники Службы безопасности МФО по запросу Ответственного работника по ПОД/ФТ оказывают содействие по проведению мероприятий, направленных на выявление и расследование фактов возникновения подозрительных ситуаций, нарушений, операций и сделок, связанных с ПОД/ФТ.

Статья 6. Порядок фиксирования сведений, хранение документов и информации

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

2. Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника документально фиксируются и включаются в кредитное досье клиента и хранятся в МФО на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня их прекращения.

3. Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению в МФО не менее 5 (пяти) лет после совершения операции.

4. Документы и сведения, указанные в пунктах 2 и 3 настоящей статьи, содержат информацию, которая позволяет восстановить операции клиента, включая суммы операций.

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

Глава 3. Программа управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Статья 7. Задачи Программы управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

1. Программа управления рисками ОД/ФТ и финансированию распространения оружия массового уничтожения определяет порядок организации управления рисками ОД/ФТ в разрезе его структурных подразделений, функциональные обязанности Работников МФО в процессе управления рисками ОД/ФТ, определяет методику расчета оценки рисков ОД/ФТ, порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровня

рисков клиентов, порядок осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности услуг (продуктов) МФО рискам ОД/ФТ, а также перечень предупредительных мероприятий.

2. Задачей Программы управления рисками ОД/ФТ является классификация клиентов и услуг (продуктов) по уровням риска для концентрации усилий на участках, подверженных наиболее высокому уровню риска.

3. МФО при реализации программы управления рисками ОД/ФТ организация учитывает опубликованную информацию из отчета рисков ОД/ФТ в соответствии с пунктом 6 статьи 11-1 Закона о ПОД/ФТ.

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с частью первой статьи 14 Закона РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

Статья 8. Порядок организации управления рисками ОД/ФТ МФО в разрезе его структурных подразделений

1. Организация управления рисками ОД/ФТ МФО осуществляется работниками структурных подразделений МФО в соответствии с 3 (тремя) линиями защиты, предусмотренными пунктом 2 статьи 3 Правил.

2. В целях управления риском ОД/ФТ Работники МФО обязаны осуществлять следующие процедуры:

1) первая линия защиты (работники отделений МФО, принимающие участие в обслуживании клиентов и проведении операций МФО):

а) надлежащая проверка клиентов в соответствии с требованиями Правил;

б) идентификация риска ОД/ФТ и присвоение уровня риска клиенту при установлении деловых отношений в соответствии с требованиями Правил;

в) незамедлительное информирование Ответственного работника по ПОД/ФТ о выявленных рисках, нарушениях, недостатках, событиях, сделках, которые могут привести к возникновению риска ОД/ФТ;

г) незамедлительное выполнение мер по предотвращению и минимизации риска ОД/ФТ;

д) разработка и реализация технических доработок, изменений и (или) дополнений в процессы, связанные с процессами по ПОД/ФТ с учетом исполнения требований законодательства РК по ПОД/ФТ и Правил;

2) вторая линия защиты (Ответственный работник по ПОД/ФТ) – выполнение функций, предусмотренных статьей 4 Правил;

3) третья линия защиты (аудит) – осуществление по поручению Ответственного работника по ПОД/ФТ независимую оценку эффективности системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Статья 9. Методика оценки рисков. Категории и факторы рисков

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

1) риск по типу клиентов;

2) страновой (географический) риск;

3) риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления.

2. 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).

Статья 10. Риск по типу клиента

1. Типами клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышает риск ОД/ФТ, являются следующие клиенты:

- 1) ПДЛ, его супруга (супруг) и близкие родственники;
- 2) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 2 статьи 11 Правил, а также расположенные в РК филиалы и представительства таких лиц;
- 3) иностранные финансовые организации;
- 4) юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе:
 - организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан;
 - лица, предоставляющие туристские услуги, а также иные услуги, связанные с интенсивным оборотом наличных денег;
- 5) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование по жизни";
- 6) лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов;
- 7) лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости;
- 8) некоммерческие и благотворительные организации, религиозные объединения;

Статья 11. Страновой (географический) риск

1. МФО осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с предоставлением услуг (продуктов) клиентам из иностранных государств, указанных в пункте 2 настоящей статьи.

2. Иностранными государствами, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ, являются:

- 1) включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составленный АФМ;
- 2) в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности ООН;
- 3) включенные в перечень офшорных зон в соответствии с постановлением Правления АРРФР от 24 февраля 2020 года № 8 «Об установлении Перечня 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» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095);
- 4) определенные МФО 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).

3. Ссылки на перечни таких государств (территорий), указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 настоящей статьи размещаются на официальном интернет-ресурсе АФМ.

4. Источником информации о государствах (территориях), указанных в подпункте 4) пункта 2 настоящей статьи является информация из открытых доступных источников.

Статья 12. Риск услуги (продукты) и (или) способы их предоставления

1. Услуги (продукты) и (или) способы их предоставления, повышающие риск ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

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

2) выдача займа наличными деньгами на сумму, превышающую 3 000 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 3 000 000 тенге;

2) новые продукты и деловые практики, включающие механизмы передачи информации с использованием новых и развивающихся технологий как для существующих, так и для внедряемых продуктов.

2. При оценке степени подверженности услуг (продуктов) МФО рискам ОД/ФТ в соответствии с категориями и факторами рисков, указанными в статьях 10 – 12 Правил, МФО учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:

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

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

Статья 13. Порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов

1. Уровень риска клиента устанавливается МФО по результатам анализа сведений о клиенте, полученных в рамках процедур по идентификации и мониторингу операций клиентов, и оценивается по шкале определения уровня риска, разработанной МФО, которая состоит из следующих уровней:

1) низкий;

2) средний;

3) высокий.

2. Для классификации клиентов и оценки рисков, применяются определенные в статьях 10 – 12 Правил категории и факторы риска, по типу клиента, странового (географического риска), риска услуги (продукта) и (или) способа их предоставления, а также иных категорий и факторов рисков в соответствии с методикой расчета риска Приложение 4 к Правилам.

3. Первоначальная оценка уровня риска клиента осуществляется автоматически, на основании идентификационных данных, полученных от клиента при установлении деловых отношений, которые заведены Работником МФО в карточку клиента в Систему.

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

5. Пересчет уровня риска также может проводиться в любое время при возникновении такой необходимости (выявление подозрительных операций, прекращение деловых отношений и другое).

МФО определяют и оценивают риски ОД/ФТ, которые могут возникнуть в связи с:

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

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

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

Статья 14. Порядок осуществления мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности услуг (продуктов) МФО рискам ОД/ФТ.

Перечень предупредительных мероприятий

1. Предупредительные мероприятия, направленные на управление риском клиента, проводятся как на этапе установления деловых отношений с клиентом, так и в процессе действия деловых отношений с клиентом.

2. К предупредительным мероприятиям, направленным на управление риском ОД/ФТ, в том числе его минимизацию, относятся:

1) мероприятия, осуществляемые на этапе установления деловых отношений с клиентом:

а) отказ в установлении деловых отношений, в случаях, предусмотренных в статье 22 Правил;

б) реализация мероприятий по оценке риска клиента на этапе установления деловых отношений с клиентом;

2) мероприятия, осуществляемые в процессе деловых отношений с клиентом, включающие:

а) мониторинг и изучение операций и деятельности клиента в процессе обслуживания;

б) обновление сведений в досье клиента осуществляется при изменении идентификационных данных клиентов, в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также в соответствии с периодичностью обновления сведений в зависимости от уровня риска клиента;

в) пересмотр уровня риска клиента с учетом информации, полученной в процессе его обслуживания, в том числе при обновлении сведений и при получении результатов мониторинга и изучения операций и (или) деятельности клиента;

г) применение усиленных мер надлежащей проверки клиента в соответствии с процедурами мониторинга и изучения операций клиентов;

д) направление, в случае необходимости, сообщений по операциям, подлежащим финансовому мониторингу в АФМ;

е) прекращение деловых отношений с клиентом в случаях, предусмотренных в статье 22 Правил;

3) мероприятия по минимизации риска использования услуг (продуктов) МФО в целях ОД/ФТ, включающие:

а) изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиента;

б) установление лимитов на сумму операции и (или) на совокупность операций, с целью запрета на проведение операции на сумму, свыше лимита;

в) установление лимитов на сумму операции и (или) на совокупность операций, с целью применения усиленных мер надлежащей проверки клиента и (или) изучения операции;

г) изменение условий предоставления услуг (продуктов);

д) изменение действующих тарифов МФО за услуги (продукты);

е) отказ от предоставления услуг (продуктов);

4) подготовка и обучение Работников МФО в области ПОД/ФТ.

Глава 4. Программа идентификации клиентов

Статья 15. Общие положения по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника

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

2. 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.

3. МФО осуществляет надлежащую проверку клиента (его представителя) и бенефициарного собственника:

1) при установлении деловых отношений с клиентом;

2) при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций;

3) при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике.

4. Идентификация клиента (его представителя), и бенефициарного собственника осуществляется на основании документов и сведений, предоставляемых самим клиентом в МФО в соответствии с внутренними документами и Правилами.

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

1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица: данные документа, удостоверяющего его личность, ИИН (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен ИИН в соответствии с законодательством РК), 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), характер деятельности, а также адрес места регистрации или нахождения;

2-1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица: наименование, номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории), адрес места нахождения, место ведения основной деятельности, характер деятельности, а в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников) иностранной структуры без образования юридического лица и бенефициарных собственников (при наличии);"

2-2) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением юридического адреса;

3) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;

4) 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 в соответствии с главой 5 Правил;

5) проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

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

В случае наличия оснований для сомнения, является ли 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, иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарным собственником, допускается признание бенефициарным собственником физического лица, осуществляющего контроль над клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица иным образом либо в интересах которого клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

7. Если в результате принятия мер, предусмотренных пунктом 6 настоящей статьи, бенефициарный собственник клиента - юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица

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

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

10. Обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике в течение пятнадцати рабочих дней следующих за днем принятия МФО решения о наличии такого сомнения, а также в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

11. При осуществлении надлежащей проверки клиента, МФО 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 роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций, в свою очередь клиент (его представитель) обязан предоставлять МФО сведения и документы, необходимые для исполнения МФО обязанностей, предусмотренных настоящим Законом о ПОД/ФТ, включая информацию о бенефициарных собственниках.

Статья 16. Порядок принятия клиентов на обслуживание

1. Работник МФО при принятии клиента на обслуживание осуществляет следующие действия в области ПОД/ФТ:

1) запрашивает документы, предусмотренные Приложением 1, а также внутренними нормативными документами, и проверяет достоверность полученных документов в соответствии со статьей 22 Правил.

Документы, позволяющие идентифицировать клиента (его представителя), должны быть действительными на дату их предъявления. Документы с истекшим сроком действия к рассмотрению не принимаются и для надлежащей проверки не используются;

2) если от имени клиента действует его представитель, проводит надлежащую проверку, полноту и законность полномочий представителя клиента;

3) вносит сведения о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в карточку клиента в Систему, заполняя все обязательные поля;

4) после осуществления всех перечисленных выше процедур надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, при отсутствии оснований для отказа, устанавливает деловые отношения с клиентом (его представителя).

5) отказывает в установлении деловых отношений в случаях, предусмотренных статьей 22 Правил (при возникновении такой необходимости).

Статья 17. Порядок идентификации и особенности применения мер надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника

1. Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении МФО мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию сведений о клиенте (его представителе), и бенефициарном собственнике, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, иными нормативно правовыми актами РК, Правилами и (или) иными внутренними документами.

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

2. В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых МФО мероприятий выражается в применении следующих видов мер надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника:

- 1) меры упрощенной надлежащей проверки;
- 2) меры усиленной надлежащей проверки.

3. Меры усиленной надлежащей проверки при идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника проводятся МФО в следующих случаях:

1) при присвоении клиенту высокого уровня риска в соответствии с главой 3 Правил;

2) при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений;

3) при установлении деловых отношений с клиентами, имеющими регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняет рекомендации ФАТФ;

4) по решению Ответственного Работника по ПОД/ФТ.

4. При применении усиленных мер надлежащей проверки, МФО, помимо мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 15 Правил, дополнительно осуществляется 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 Ответственного работника по ПОД/ФТ на установление, продолжение деловых отношений с клиентом.

5. Во всех иных случаях, не предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, применяются меры упрощенной надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, предусмотренные пунктом 5 статьи 15 Правил.

Статья 18. Меры по выявлению публичного должностного лица и процедуры установления/продолжения деловых отношений с ним, его супругой (супругом) и близкими родственниками

1. МФО в процессе идентификации клиента (его представителя) и выявления бенефициарного собственника проводится проверка на принадлежность такого клиента

(его представителя) и бенефициарного собственника к ПДЛ, их супругам и близким родственникам.

2. Работник по ПОД/ФТ, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в отношении ПДЛ дополнительно проводит следующие мероприятия:

1) осуществляет оценку репутации данного ПДЛ в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

2) получает письменное разрешение Ответственного работника по ПОД/ФТ на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;

Если решение Ответственного работника по ПОД/ФТ отрицательное (запрещено установление/продолжение деловых отношений), МФО отказывает клиенту в установлении/продолжении деловых отношений.

Если решение положительное (разрешено установление/продолжение деловых отношений), МФО осуществляет действия по установлению/продолжению деловых отношений.

Работник по ПОД/ФТ распечатывает и добавляет заключение АМЛ и решение Ответственного работника по ПОД/ФТ в досье клиента.

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

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

3. Работник по ПОД/ФТ, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в отношении публичных должностных лиц, входящих в перечень ПДЛ, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, дополнительно принимает меры, установленные подпунктами 1), 2), 3), 4) и 5) пункта 1 статьи 8 Закона о ПОД/ФТ.

Перечень ПДЛ, за исключением лиц ИПДЛ утверждается Президентом РК.

4. Со дня прекращения исполнения публичным должностным лицом, входящим в перечень ПДЛ, утверждаемый Президентом РК, своих полномочий положения пункта 2 статьи 8 Закона о ПОД/ФТ к ПДЛ, его супруге (супругу) и близким родственникам применяются в течение двенадцати месяцев.

Статья 19. Порядок применения и прекращения целевых финансовых санкций

1. МФО в течение двадцати четырех часов с момента размещения на интернет-ресурсе АФМ, информации о включении организаций и (или) лиц в Перечень террористов, Перечень ФРОМУ и Временный перечень террористов незамедлительно, за исключением случаев, установленных пунктами 5 и 6 статьи 12-1 Закона о ПОД/ФТ, принимает следующие меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом:

1) приостанавливать 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;

2) отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу.

2. Меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, не применяются в отношении операций по договорам, заключенных с МФО до включения лица в Перечень террористов, связанных с операциями лица, включенного в Перечень террористов, в счет погашения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

3. Операции с деньгами и (или) иным имуществом организаций или физических лиц, включенных в Перечень террористов, могут осуществляться МФО на основании решения суда, инкассовых распоряжений органа государственных доходов, постановлений органа государственных доходов об обращении взыскания на ограниченное в распоряжении имущество, а также после исключения организации или физического лица из Перечня террористов, Перечня ФРОМУ и Временного перечня террористов в порядке, предусмотренном Законом о ПОД/ФТ.
4. Меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом организаций и (или) лиц, включенных во Временный перечень террористов применяются на срок до 15 (пятнадцати) календарных дней.
5. Исключение организаций и (или) лиц из Перечня террористов, Перечня ФРОМУ и Временного перечня террористов является основанием для отмены применения мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принадлежащим организациям и (или) лицам, включенным в Перечень террористов, Перечень ФРОМУ и Временный перечень террористов.
6. Работник по ПОД/ФТ не позднее 1 (рабочего) дня со дня размещения на официальном интернет-ресурсе АФМ, информации о включении организаций и (или) лиц в Перечень террористов и Временный перечень террористов проверяет в Системе наличие таких лиц, а также клиентов, бенефициарными собственниками которых являются такие лица. При их наличии, предпринимает меры по замораживанию, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи.
7. Работник по ПОД/ФТ не позднее 1 (рабочего) дня, следующего за днем принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, направляет в АФМ сообщение о принятых мерах по замораживанию.
8. Работник по ПОД/ФТ не позднее 1 (рабочего) дня со дня размещения на официальном интернет-ресурсе АФМ, информации об исключении организаций и (или) лиц из Перечня террористов, Перечня ФРОМУ и Временного перечня террористов проверяет в Системе наличие таких лиц, а также клиентов, бенефициарными собственниками которых являются такие лица. При их наличии, отменяет меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.

Статья 20. Порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в черном списке

1. Проверка наличия клиента (его представителя), и бенефициарного собственника в черном списке не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в черный список.
2. Проверка наличия клиента (его представителя), и бенефициарного собственника на предмет совпадения с черным списком осуществляется автоматически при установлении деловых отношений (при заведении карточки клиента), при обновлении сведений о клиенте (его представителе), и бенефициарном собственнике и при проведении операций в Системе.
3. При установлении деловых отношений (при заведении карточки клиента), при обновлении сведений о клиенте (его представителе), и бенефициарном собственнике и при проведении операции клиента, если наименование клиента (его представителя), и бенефициарного собственника, а также участника операции совпадает с черным списком, Система выдаст уведомление и не позволит завершить заведение карточки клиента и операцию, установив блокировку на дальнейшие действия Работника МФО. В этом случае Работник МФО незамедлительно обращается к Работнику по ПОД/ФТ и направляет на адрес электронной почты копию документа, удостоверяющего личность клиента, скриншот заполненной Анкеты и ожидает решения и рекомендаций по дальнейшему обслуживанию клиента от Работника по ПОД/ФТ по электронной почте.

4. Работник по ПОД/ФТ проверяет клиента (его представителя), и бенефициарного собственника на полное/частичное совпадение с черным списком. В случае частичного (ложного) совпадения, Работник по ПОД/ФТ снимает блокировку, что дает разрешение на заведение карточки клиента (его представителя), и бенефициарного собственника и (или) проведение операции.
5. В случае полного совпадения клиента (его представителя), и бенефициарного собственника с черным списком, Работник по ПОД/ФТ принимает решение в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.
6. Итоги принятого решения и рекомендации по дальнейшему обслуживанию клиента, Работник по ПОД/ФТ направляет в адрес отделения МФО по электронной почте.

Статья 21. Проверка достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Требования к форме, содержанию и порядку ведения кредитного досье клиента, обновление сведений, содержащихся в кредитном досье

1. Проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента осуществляется путем визуального сличения фотографии, размещенной на оригинале документа, удостоверяющего личность с клиентом (его представителем), в том числе с использованием информационных систем.
2. МФО ведет кредитные досье по физическим лицам.
3. Периодичность обновления сведений о клиенте в зависимости от уровня риска осуществляется в следующем порядке:
 - 1) по клиенту с высоким уровнем риска – 1 (один) раз в год;
 - 2) по клиенту со средним уровнем риска – 1 (один) раз в 3 года;
 - 3) по клиенту с низким уровнем риска – 1 (один) раз в 5 лет.
4. Сведения, полученные в результате идентификации клиента, вносятся в кредитное досье клиента, которое хранится в МФО на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня их прекращения.

Статья 22. Порядок и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) проведении операции, а также прекращение деловых отношений

1. МФО обязан отказать клиенту (его представителю) в установлении деловых отношений в случае невозможности принятия мер надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3) и 4) пункта 5 статьи 15 Правил.
2. МФО обязан отказать клиенту (его представителю) в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4) и 6) пункта 5 статьи 15 Правил.
3. 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 следующих случаях:
 - 1) выявления клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в черном списке;
 - 2) наличия подозрений о том, что деловые отношения используются, либо могут быть использованы клиентом в целях ОД/ФТ.
4. Работник по ПОД/ФТ не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, направляет в АФМ сообщение о факте отказа в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом.

5. Отказ от проведения, приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также отказ от установления деловых отношений или прекращение деловых отношений в соответствии со статьей 13 Закона о ПОД/ФТ не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности МФО за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов

Статья 23. Общие положения программы мониторинга и изучения операций клиентов

1. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в АФМ сообщений о пороговых и подозрительных операциях, МФО разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.
2. 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.
3. Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются МФО для ежегодной оценки степени подверженности услуг МФО рискам ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.
4. Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в кредитное досье клиента и (или) хранятся на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и менее 5 (пяти) лет со дня их прекращения.
5. Частота изучения операций клиента определяется МФО с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) МФО, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции), подлежащих (подлежащей) финансовому мониторингу, а также с учетом имеющихся у МФО типологий, схем и способов ОД/ФТ, утвержденных уполномоченным органом.
В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции организацией изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени, но не менее чем за последний месяц.
6. 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.
7. Программа мониторинга и изучения операций клиентов в МФО включает, но не ограничивается:
 - 1) перечень признаков подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительной операции, определенных АФМ в соответствии с Законом о ПОД/ФТ, а также разработанных МФО самостоятельно;
 - 2) обновление Работниками МФО ранее полученных и (или) получение дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в случаях, предусмотренных главой 4 Правил;
 - 3) выявление Работниками МФО и Работником по ПОД/ФТ сведений о пороговых, сложных, необычных и подозрительных операциях;
 - 4) порядок, основания и срок принятия Работником по ПОД/ФТ решения о квалификации операции клиента;
 - 5) порядок фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения сложных, необычных операций, а также сведений о пороговых и подозрительных операциях (в том числе сумму операции);

б) 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.

8. Операции признаются подозрительными в соответствии с Программой мониторинга и изучения операций клиентов. В случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций, принимаются меры по изучению операций клиента, а также при необходимости меры, по отказу в проведении операций и (или) прекращение деловых отношений, предусмотренные статьей 22 Правил.

Статья 24. Процедура выявления пороговых операций

1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом (пороговая операция) подлежит финансовому мониторингу, если по своему характеру она относится к одному из видов операций, предусмотренных в Приложении 2 к Правилам.

2. Работник по ПОД/ФТ на ежедневной основе осуществляет мониторинг пороговых операций, проведенных в Системе, на предмет необходимости направления сообщений в АФМ.

3. Информация о проведении пороговых операций, указанных в пунктах Приложении 2 Правил, должна быть доведена Работником МФО, совершающим данные операции, до Работника по ПОД/ФТ в день совершения операции в Системе.

Статья 25. Процедура выявления необычных и подозрительных операций

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

2. Перечень признаков необычных и подозрительных операций, которые утверждены в законодательстве по ПОД/ФТ приведены в Приложении 3 к Правилам.

3. Признаки могут быть определены такими оценочными категориями как систематичность, регулярность, значительность, существенность, излишняя озабоченность, необоснованная поспешность, небольшой период, большое количество, уровни рисков.

4. Обязательными основаниями для изучения МФО совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого 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 клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ;

3) совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), размещается на официальном интернет-ресурсе АФМ.

5. Выявление подозрительной операции до ее совершения осуществляется Работником по ПОД/ФТ:

1) на основании информации (сообщения) о подозрительной и (или) необычной операции, полученной от Работника МФО в результате изучения и мониторинга операции согласно признакам необычных и подозрительных операций, указанных в Приложении 3 к Правилам;

2) на основании информации (сообщения), полученной от Работника МФО в случае блокировки в Системе процесса внесения данных клиента и (или) проведения операции при совпадении данных клиента и (или) участника операции с черным списком.

6. Работник МФО:

1) при попытке клиента (его представителя), бенефициарного собственника, включенного в черный список, совершить операцию;

2) или при обнаружении операции, соответствующей признаку определения необычной и подозрительной операции, приведенным в Приложении 3 к Правилам, приостанавливает заведение карточки клиента и (или) проведение операции и незамедлительно направляет полную информацию, в том числе полное наименование клиента/данные ФИО, БИН/ИИН, данные по операции, сканированные копии документов по операции, скриншот уведомления по операции в Системе, а также иную дополнительную информацию, Работнику по ПОД/ФТ на электронный адрес.

7. Работник по ПОД/ФТ, получив сообщение от Работника МФО, предусмотренное пунктом 5 настоящей статьи, анализирует полученную информацию и принимает предварительное решение о приостановлении или об отказе в проведении операции.

8. В случае, если Работником по ПОД/ФТ принято решение о проведении операции, то он направляет Работнику МФО по электронной корпоративной почте информацию о принятом решении.

9. Выявление подозрительной операции после ее совершения осуществляется Ответственным работником по ПОД/ФТ:

1) на основании информации (сообщения) о подозрительной и (или) необычной операции, полученной от Работника МФО в результате изучения и мониторинга операции согласно признакам необычных и подозрительных операций, указанных в Приложении 3 к Правилам;

2) из иных источников информации, при анализе которых могут быть выявлены подозрительные и (или) необычные операции.

Статья 26. Процедура приостановления подозрительной операции

1. Если в соответствии с главой 5 Правил, операция признана подозрительной и принято решение о ее приостановлении (за исключением случаев, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ), то Работником по ПОД/ФТ незамедлительно:

1) включает клиента по операции в черный список;

2) информирует Работника МФО, задействованного в обслуживании клиента, по электронной корпоративной почте, о невозможности проведения операции;

3) направляет сообщение в АФМ.

2. Работник МФО, задействованный в обслуживании клиента, сообщает клиенту о сроках ожидания решения по операции (срок ожидания составляет до 4 (четырёх) рабочих дней), при этом объясняет клиенту, что его операция проходит согласование в головном офисе МФО.

3. АФМ, получив сообщение о подозрительной операции, в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента его получения, принимает решение о приостановлении проведения подозрительной операции на срок до 3 (трех) рабочих дней в случае, если сообщение о подозрительной операции, представленное МФО, признано обоснованным, либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции.

4. МФО до вынесения АФМ решения о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции не проводит операцию.

5. В случае неполучения МФО в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента сообщения информации решения АФМ о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении такой операции операция должна

быть проведена, если не имеются иные основания, предусмотренные законодательными актами РК, препятствующие проведению данной операции.

6. В день получения уведомления от АФМ, Работник по ПОД/ФТ информирует Работника МФО о принятом решении АФМ.

7. В случае получения от АФМ решения о приостановлении операции на срок до 15 (пятнадцати) календарных дней, Работник по ПОД/ФТ информирует Работника МФО о принятом решении АФМ.

8. После истечения срока приостановления подозрительной операции, получив решение АФМ, Работник по ПОД/ФТ снимает блокировку для проведения операции при отсутствии иных оснований, предусмотренных законодательными актами РК, препятствующих проведению такой операции.

9. Всем Работникам МФО, которым в силу служебных обязанностей стало известно о приостановлении подозрительной операции, запрещено извещать клиентов и иных лиц о предоставлении в АФМ информации, сведений и документов о таком клиенте и о совершаемых ими операциях, согласно законодательству по ПОД/ФТ.

Статья 27. Порядок представления в Агентство по финансовому мониторингу РК сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу

1. МФО предоставляет в АФМ сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, которые содержат информацию о МФО, информацию об операции, включая информацию об участниках операции, и при необходимости, признак определения подозрительной операции, дополнительную информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу.

2. МФО направляет информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, по форме ФМ – 1 в соответствии с правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции, утвержденными АФМ.

3. Сбор сведений и информации об операциях подлежащих финансовому мониторингу (пороговые операции), осуществляется в соответствии со статьей 24 Правил.

4. Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, документально фиксируются и предоставляются в АФМ электронным способом посредством выделенных каналов связи в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем совершения.

5. Сведения и информация о подозрительной операции до ее проведения направляется в АФМ незамедлительно после ее приостановления.

6. Сообщения о совершенных операциях, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются в АФМ не позднее 24 (двадцати четырех) часов после признания операции подозрительной.

7. Сроки представления в АФМ сообщений о фактах отказа в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции предусмотрены статьей 22 Правил.

8. Сроки представления в АФМ сообщений о мерах по замораживанию операций с деньгами предусмотрены статьей 20 Правил.

9. АФМ в течение 4 (четыре) часов с момента получения информации от МФО направляет электронным способом извещение о принятии/непринятии сообщения.

10. В случае получения извещения о непринятии сообщения от АФМ, Работник по ПОД/ФТ МФО в течение 24 (двадцати четырех) часов (за исключением выходных и праздничных дней) принимает меры по устранению причин отказа в принятии сообщения, указанных в извещении, и направляет в АФМ исправленную информацию.

11. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в ранее представленное АФМ сообщение, Работник МФО, не позднее 1 (одного) рабочего дня с

даты обнаружения информации, подлежащей замене, направляет в АФМ информацию взамен ранее представленной.

12. АФМ, в случае необходимости, при анализе операций, направляет МФО электронным способом запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов.

13. МФО обязан предоставить в АФМ по его запросу необходимые информацию, сведения и документы в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса.

14. По запросу АФМ, связанному с анализом подозрительной операции, МФО обязан предоставить необходимые информацию, сведения и документы не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня получения запроса.

15. В случаях, когда для обработки запроса требуется дополнительное время МФО направляет в АФМ обращение о продлении срока не более чем на 10 (десять) рабочих дней по форме обращения о продлении срока по запросу на предоставление необходимой информации, сведений и документов посредством сетей телекоммуникаций республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» или веб-портала уполномоченного органа.

Глава 6. Программа подготовки и обучения Работников МФО по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Статья 28. Обучение и подготовка Работников МФО

1. Целью программы подготовки и обучения работников по вопросам ПОД/ФТ, ФРОМУ является получение работниками МФО знаний и формирования навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства РК, Правил и иных внутренних документов в области ПОД/ФТ. Программа обучения разрабатывается в соответствии с требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере ПОД/ФТ, указанными в пункте 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

2. Обучение Работников МФО по ПОД/ФТ подразделяется на следующие виды: 1) внутреннее обучение – это обучение Работников МФО; 2) специализированное обучение — это обучение Работника по ПОД/ФТ. 3. В Программу внутреннего обучения включается:

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

2) изучение правил внутреннего контроля и программы их осуществления при исполнении Организацией своих служебных обязанностей, а также меру ответственности за неисполнение требований законодательства РК о ПОД/ФТ, установленную статьей 214 Кодекса РК от 5 июля 2014 года "Об административных правонарушениях";

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

4. Разработка внутреннего обучения осуществляется Работником по ПОД/ФТ, который соответствует следующим требованиям:

1) наличие высшего образования;

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

3) наличие сертификатов о прохождении обучения в сфере ПОД/ФТ.

5. Внутреннее обучение осуществляется посредством проведения следующих мероприятий:

1) вводный курс, который содержит теоретические материалы и тестирование по изученному материалу;

2) основной курс, который содержит теоретические материалы и тестирование по изученному материалу;

6. Вводный курс:

1) содержит базовые знания о международной и национальной системе ПОД/ФТ, нормативных правовых актов РК и иных КНД, принятых в целях ПОД/ФТ (теоретические основы, объясняет роль МФО в ПОД/ФТ, базовые составляющие внутреннего контроля по ПОД/ФТ в МФО);

2) проводится дистанционным способом путем назначения курса/теста специалистом по ПОД/ФТ;

3) назначается до начала осуществления работником своих обязанностей с момента подключения автоматизированного рабочего места;

4) назначается при обновлении курса, в том числе в связи с изменением действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов РК в области ПОД/ФТ, а также при утверждении МФО новых или изменении действующих Правил;

5) назначается новым Работникам МФО, принятым на должности, связанные с исполнением им законодательства РК о ПОД/ФТ, а также при выходе Работника МФО с декретного отпуска, до начала осуществления своих обязанностей.

6. Основной курс:

1) предусматривает получение знаний, необходимых для соблюдения работниками МФО требований законодательства РК в области ПОД/ФТ, совершенствования и поддержания эффективности системы внутреннего контроля МФО, программ их осуществления и иных внутренних документов, принятых в этих целях на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ;

2) содержит требования по надлежащей проверки клиента, описание действий работников МФО при обнаружении клиента (его представителя) в черном списке, подозрительной операций, а также перечень признаков определения подозрительных операций, типологии, схемы и способов ОД/ФТ и другое;

3) проводится дистанционным способом путем назначения курса/теста специалистом по ПОД/ФТ;

4) назначается до начала осуществления работником своих обязанностей с момента подключения автоматизированного рабочего места;

5) назначается при обновлении курса, в том числе в связи с изменением действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов РК в области ПОД/ФТ, а также при утверждении МФО новых или изменении действующих Правил;

6) назначается новым Работникам МФО, принятым на должности, связанные с исполнением им законодательства РК о ПОД/ФТ, а также при выходе Работника МФО с декретного отпуска, до начала осуществления своих обязанностей.

7. обучение назначается новым Работникам МФО, принятым на должности, связанные с исполнением им законодательства РК о ПОД/ФТ, а также при выходе Работника МФО с декретного отпуска, до начала осуществления своих обязанностей.

8. Дополнительное обучение проводится при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов РК в области ПОД/ФТ, а также при утверждении МФО новых или изменении действующих Правил.

9. При необходимости может проводиться внеплановое обучение Работников МФО по инициативе Работника по ПОД/ФТ либо Ответственного работника по ПОД/ФТ.

10. Если Работник МФО не проходит требуемое обучение к определённому сроку, МФО могут быть предприняты меры по привлечению работника к установленной трудовым законодательством РК дисциплинарной ответственности в порядке, предусмотренном внутренним нормативным документом и в соответствии с законодательством РК.

11. Проходной балл по обучающему курсу составляет 75%. В случае неудовлетворительного результата обучение назначается повторно. Работник МФО имеет 3 (три) попытки для сдачи тестирования.

12. Работник по ПОД/ФТ ведет учет прохождения Работниками МФО обучающего курса.

13. Факт прохождения Работником МФО вводного и основного курсов подтверждается результатами обучения в системе дистанционного обучения.

14. Данные, подтверждающие прохождение Работником МФО обучения, сохраняются в электронном виде.
15. Специализированное обучение осуществляется посредством проведения следующих мероприятий:
- 1) обучение, проводимое уполномоченной организацией обучения;
 - 2) самостоятельное обучение;
 - 3) дополнительные курсы, семинары, тренинги, вебинары и другое.
16. В целях подтверждения прохождения специализированного обучения, Работник по ПОД/ФТ проходит тестирование с периодичностью не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года с даты прохождения тестирования на базе АО «Национальный центр по управлению персоналом государственной службы», определенное в соответствии с постановлением Правительства РК от 31 декабря 2008 года № 1305 (далее - Центр).
17. Прохождение тестирования подтверждается документом, выдаваемым Центром.
18. Срок действия результатов тестирования составляет 3 (три) года с момента прохождения тестирования с положительным результатом.
19. После тестирования МФО размещает информацию о прохождении тестирования в личном кабинете МФО, который размещен в веб-портале АФМ.

Глава 7. Заключительные положения

Статья 29. Ответственность

1. Действие Правил распространяются и являются обязательными для применения всеми Работниками МФО.
2. Работники МФО несут ответственность за следующие нарушения:
- 1) неисполнение или ненадлежащее исполнение процедур и требований, предусмотренных в Правилах, в том числе неполное и некорректное фиксирование сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике при надлежащей проверке клиента (его представителе) и бенефициарного собственника, а также несвоевременное обновление таких сведений в кредитное досье клиента и (или) Систему;
 - 2) передачу информации, содержащую коммерческую, служебную и иную охраняемую тайну;
 - 3) разглашение информации, полученной в процессе исполнения процедур внутреннего контроля по ПОД/ФТ, в том числе о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, методах и способах внутреннего контроля по ПОД/ФТ;
 - 4) извещение клиента и иных лиц о представлении МФО в АФМ информации, сведений и документов о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике и о совершаемых им операциях;
 - 5) разглашение клиенту (его представителю) и иным лицам об особенностях организации проведения в МФО контроля в целях ПОД/ФТ.
3. Основанием для проведения анализа на предмет возможного вовлечения Работников МФО в ОД/ФТ может служить одно или несколько из нижеследующих действий Работника МФО:
- 1) представляет недостоверную информацию относительно репутации, финансового состояния и источников дохода клиента;
 - 2) неоднократно нарушает или старается обойти требования внутренних нормативных документов;
 - 3) ведет образ жизни, несоизмеримый с его доходами;
 - 4) резко меняет образ жизни, связанный с усилением религиозного влияния.

Статья 30. Введение в действие

1. Правила вступают в силу на следующий календарный день после их размещения на

внутреннем сайте МФО, если иные сроки не будут предусмотрены в решении Ответственного работника по ПОД/ФТ при их утверждении.

Вопросы, прямо не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства РК и (или) внутренними нормативными документами МФО.

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

3. В случае наличия противоречий положений правил с законодательства РК, применяются норма законодательства РК.

Приложение 1
к Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма в
ТОО «МФО «Робокэш.кз»

Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки
клиента (его представителя)

Для физических лиц - резидентов РК	
1	документ, удостоверяющий личность
Для физических лиц - нерезидентов РК	
1	документ, удостоверяющий личность
2	документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах РК на право въезда, выезда и пребывания физического лица – нерезидента на территории РК, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными РК
Для физических лиц - резидентов РК, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность	
1	документ, удостоверяющий личность
2	документ, выданный уполномоченным органом, подтверждающий факт прохождения государственной регистрации (при наличии)
3	документ, удостоверяющий личность бенефициарного собственника
Для юридических лиц-резидентов и нерезидентов РК и их обособленных подразделений (филиалов и представительств)	
1	документ(-ы), удостоверяющий(-ие) личность должностного(-ых) лица (лиц), уполномоченного(-ых) подписывать документы юридического лица на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом
2	документ, выданный уполномоченным органом, подтверждающим факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица
3	учредительные документы и (или) выписка из реестра держателей ценных бумаг
4	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))
5	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
6	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
7	для филиалов и представительств иных форм юридических лиц - доверенность, выданная юридическим лицом - резидентом РК руководителю филиала или представительства
8	документ, удостоверяющий адрес места нахождения юридического лица
9	разрешение (в случае если деятельность клиента осуществляется посредством лицензирования или разрешительной процедуры в соответствии с Законом РК "О разрешениях и уведомлениях")
10	документ, удостоверяющий личность бенефициарного собственника
Если от имени клиента действует его представитель (за исключением должностных лиц юридического лица)	
Для представителей клиента - резидентов РК	
1	документ, удостоверяющий личность
2	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 РК	
1	документ, удостоверяющий личность
2	документы, подтверждающие полномочия представителя клиента на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом от имени клиента, в том числе на подписание документов клиента
3	документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах РК на право въезда, выезда и пребывания физического лица-нерезидента на территории РК, если иное РК
<p><i>Примечание: понятия резидента и нерезидента, применяемые в настоящем перечне, используются в значениях, указанных в Кодексе РК "О налогах и других обязательных платежах в бюджет"</i></p>	

Приложение 2
к Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма в
ТОО «МФО «Робокэш.кз»

Пороговые операции, подлежащие финансовому мониторингу

Операции с деньгами и (или) иным имуществом подлежат финансовому мониторингу (пороговая операция), если по своему характеру она относится к одному из видов следующих операций:

Код	Наименование операции	Форма проведения	Пороговая сумма (в тенге)
0111	Получение выигрыша в наличной форме по результатам проведения пари	Наличная	1 000 000
0112	Получение выигрыша в электронной форме по результатам проведения пари	Электронная форма	1 000 000
0121	Получение выигрыша в наличной форме по результатам проведения азартной игры в игорных заведениях	Наличная	1 000 000
0122	Получение выигрыша в электронной форме по результатам проведения азартной игры в игорных заведениях	Электронная	1 000 000
0131	Получение выигрыша в наличной форме по результатам проведения лотереи	Наличная	1 000 000
0132	Получение выигрыша в электронной форме по результатам проведения лотереи	Электронная	1 000 000
0211	Покупка иностранной валюты через обменные пункты в наличной форме	Наличная	10 000 000
0221	Продажа наличной иностранной валюты через обменные пункты в наличной форме	Наличная	10 000 000
0311	Получение денег по чеку в наличной форме	Наличная	10 000 000
0321	Получение денег по векселю в наличной форме	Наличная	10 000 000
0511	Снятие с банковского счета клиента денег	Наличная	10 000 000
0521	Зачисление на банковский счет клиента денег	Наличная	10 000 000
0530	Выдача клиенту наличных денег	Наличная	10 000 000
0540	Прием от клиента наличных денег	Наличная	10 000 000
0623	Зачисление или перевод на	Безналичная	5 000 000

	банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, имеющими соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне		
0633	Зачисление или перевод денег клиентом в пользу физических или юридических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющих счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне	Безналичная	5 000 000
0640	Операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с физическими или юридическими лицами, имеющими регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющими счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне	Безналичная	5 000 000
0711	Переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца в наличной или безналичной форме	Безналичная	5 000 000
0721	Поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца в наличной или безналичной форме	Безналичная	5 000 000
0911	Платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе, в наличной или безналичной форме	Наличная и безналичная	7 000 000
1011	Приобретение в наличной форме культурных ценностей	Наличная	45 000 000
1012	Продажа в наличной форме культурных ценностей	Наличная	45 000 000
1021	Ввоз в Республику Казахстан культурных ценностей		45 000 000
1022	Вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей		45 000 000
1111	Операции, совершаемые юридическими лицами, с момента	Наличная и безналичная	10 000 000

	государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев, в наличной или безналичной форме		
1211	Ввоз в Республику Казахстан наличной валюты, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты		10 000 000
1212	Ввоз в Республику Казахстан документарных ценных бумаг на предъявителя, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты		10 000 000
1213	Ввоз в Республику Казахстан векселей, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты		10 000 000
1214	Ввоз в Республику Казахстан чеков, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты		10 000 000
1221	Вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, за исключением вывоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты	Наличная	10 000 000
1222	Вывоз из Республики Казахстан документарных ценных бумаг на предъявителя, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты		10 000 000
1223	Вывоз из Республики Казахстан векселей, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты		10 000 000
1224	Вывоз из Республики Казахстан чеков, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным		10 000 000

	оператором почты		
1311	Осуществление страховой выплаты в наличной форме	Наличная	10 000 000
1321	Получение страховой премии в наличной форме	Наличная	10 000 000
1411	Внесение добровольных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды в наличной форме	Наличная	10 000 000
1421	Перечисление добровольных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды в наличной форме	Наличная	10 000 000
1431	Осуществление пенсионных выплат из накопительных пенсионных фондов за счет добровольных пенсионных взносов в наличной форме	Наличная	10 000 000
1511	Получение имущества по договору финансового лизинга в наличной или безналичной форме	Наличная и безналичная	45 000 000
1521	Предоставление имущества по договору финансового лизинга в наличной или безналичной форме	Наличная и безналичная	45 000 000
1611	Сделки по оказанию услуги подряда в наличной форме	Наличная	10 000 000
1621	Сделки по оказанию услуги перевозки в наличной форме	Наличная	10 000 000
1631	Сделки по оказанию услуги транспортной экспедиции в наличной форме	Наличная	10 000 000
1641	Сделки по оказанию услуги хранения в наличной форме	Наличная	10 000 000
1651	Сделки по оказанию услуги комиссии в наличной форме	Наличная	10 000 000
1661	Сделки по оказанию услуги доверительного управления имуществом в наличной форме	Наличная	10 000 000
1671	Сделки по оказанию иных услуг, за исключением услуг подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии и доверительного управления имуществом, в наличной форме	Наличная	10 000 000
1711	Покупка драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них в наличной или безналичной форме	Наличная и безналичная	5 000 000
1721	Продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них в наличной или безналичной форме	Наличная и безналичная	5 000 000

1811	Сделки с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое имущество		50 000 000
1911	Сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме	Наличная и безналичная	45 000 000
2020	Сделки с акциями и паями паевых инвестиционных фондов, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме	Наличная и безналичная	7 000 000
2110	Совершение ломбардами операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и иными ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов) в наличной или безналичной форме	Наличная и безналичная	3 000 000
2200	Операции клиентов, получивших займа по программам финансирования субъектов предпринимательства за счет средств Национального фонда Республики Казахстан в рамках облигационных займов субъектов квазисударственного сектора, в наличной или безналичной форме	Наличная и безналичная	50 000 000
2300	Операции, относящиеся по своему характеру к трансграничному платежу с банковского счета или на банковский счет клиента денег в безналичной форме	Безналичная	100 000 000
2301	Операции, относящиеся по своему характеру к трансграничному переводу с банковского счета или на банковский счет клиента денег в безналичной форме	Безналичная	100 000 000
6010	Получение физическим лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, денег в виде оплаты трудового отпуска и заработной платы	Наличная и безналичная	Вне зависимости от суммы

6020	Получение физическим лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, денег в виде пенсии, расходов на служебные командировки, стипендии, пособия, иной социальной выплаты	Наличная и безналичная	Вне зависимости от суммы
6030	Платежи и переводы физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по уплате налогов, коммунальных и социальных платежей, других обязательных платежей в бюджет, пеней и штрафов	Наличная и безналичная	Вне зависимости от суммы
6040	Зачисление денег на банковский счет организации или физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма	Наличная и безналичная	Вне зависимости от суммы
6055	Зачисление денег на банковский счет организации, бенефициарным собственником которой является лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.	Наличная и безналичная	Вне зависимости от суммы
6060	операции с деньгами и (или) иным имуществом организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма на основании решения суда.	Наличная и безналичная	Вне зависимости от суммы
6061	Операции с деньгами и (или) иным имуществом организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения на основании решения суда	Наличная и безналичная	Вне зависимости от суммы
6062*	Операция, подлежащая финансовому мониторингу, не относящаяся ни к одному из кодов видов операции		
6064	Частичная или полная отмена применяемых мер по замораживанию операций с		

	<p>деньгами и (или) иным имуществом в отношении физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по основаниям, предусмотренным подпунктом 7) пункта 4 статьи 12 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон)</p>		
6065*	<p>Частичная или полная отмена применяемых мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в отношении физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения по основаниям, предусмотренным пунктом 5 статьи 12-1 Закона</p>		

*применяется для операции, которые признаны подозрительными.

Приложение 3
к Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма в
ТОО «МФО «Робокэш.кз»

Признаки определения подозрительной операции

	№ кода	Признаки определения подозрительной операции
	1	2
1. Общие признаки		
1	1035	Клиент зарегистрирован (проживает) либо систематически совершает операции с участием лиц, зарегистрированных (проживающих) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).
2	1040	Совершение операций с деньгами и/или иным имуществом с участием благотворительных организаций (фондов), (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)
3	1041	Операция по получению религиозными объединениями и благотворительными организациями (фондами) денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, организаций и граждан
4	1048	Систематические переводы клиентом собственных средств в крупных размерах на банковский счет, открытый в оффшорной зоне
5	1049	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 (-щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (-щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне)
6	1050	Проведение операции (сделки) клиентом под руководством третьего лица и/или лиц, присутствующих при операции (сделки)
7	1051	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)
8	1052	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование распространения оружия массового уничтожения
9	1053	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)
10	1054	Поступление на счет клиента крупной суммы денег и последующее обналличивание полученных средств, при этом получатель имел незначительные обороты по операциям, и с даты его государственной регистрации прошло менее года
11	1055	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
12	1056	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
13	1057	Систематическое перечисление со счетов юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц денег в крупном размере в качестве дивидендов или прибыли
14	1058	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, за исключением перечислений некоммерческим организациям
15	1067	Неоднократное (два и более раза) проведение клиентом аналогичных операций с деньгами за короткий промежуток времени, сумма которых в отдельности не превышает пороговые суммы операций, подлежащих финансовому мониторингу, но в результате сложения превышает пороговую сумму (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей)
16	3001	Совершение операции с деньгами и(или) иным имуществом в (из) страну с высоким риском финансирования терроризма
17	3002	Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями, за исключением участия некоммерческих организаций
18	3003	Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием религиозных объединений (фондов) (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)
19	3004	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма
20	7002	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
21	7003	Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с

		куплей-продажей предметов военного назначения, медикаментов, если это не относится к деятельности клиента
22	7004	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
23	7006	Клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга
24	8002	Попытка совершения подозрительной операции, в отношении которой у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что операция направлена на финансирование терроризма
25	1101	Платежи и переводы денег по договору (договорам) на импорт товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, не являющегося стороной по договору (договорам)
26	1103	Поступление клиенту денег за работы и услуги, не соответствующих виду деятельности клиента, и за товары, которые по данным, имеющимся в наличии у субъекта финансового мониторинга, не приобретались ранее (не могли быть произведены или импортированы), при этом сумма уплаченных клиентом налогов за предшествующий и текущий год к сумме поступивших денег менее 1%
27	1107	Операции по снятию с баланса абонентского номера сотовой связи на крупную сумму, если имеется информация о том, что деятельность клиента связана с исполнением государственных функций
28	1108	Операции с крупными суммами, осуществляемые посредством платежных систем и мобильных приложений (в том числе электронных кошельков) на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из за рубежа со счета (вклада), открытого на анонимного владельца
29	1109	Операции, направленные на уклонение от уплаты налогов, хищение бюджетных средств и иного имущества, выписку фиктивных счетов-фактур, подделку документов, выявленные в ходе предоставления консалтинговых услуг (в части ведения бухгалтерского и налогового учетов)
30	1111	Операции, при которых имеется подозрение на предъявление поддельных документов, исполнительных надписей, свидетельствующих о наличии денежного требования у участников операции (договора между участниками операции, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур)
31	1131	Операции клиента, осуществляющего государственные функции по переводу за рубеж крупной суммы денег на банковский счет, в том числе на приобретение недвижимости
32	8015	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 Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон)
33	8017	Сообщение о принятых мерах по замораживанию операции с

		деньгами или иным имуществом, предусмотренных пунктом 1-1 ст.13 Закона, не позднее двадцати четырех часов следующего за днем принятия субъектом соответствующего решения
2. При предоставлении услуг по платежам и переводам денег		
34	1011	Указание резидентом по контрактам по экспорту или импорту срока репатриации, превышающего 360 (триста шестьдесят) дней (за исключением контрактов, предусматривающих оказание услуг и/или выполнение строительно-монтажных работ на территории Республики Казахстан)
35	1017	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики
36	1059	Регулярное перечисление (получение) клиентом денег в рамках сделок по оказанию консалтинговых, маркетинговых, консультационных, исследовательских или иных услуг нематериального характера, в том числе с участием нерезидентов Республики Казахстан
37	1060	Регулярное перечисление (получение) клиентом денег по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной собственности (маркетинговых, консультационных, рекламных, исследовательских услуг или услуг программного обеспечения), по которым проведение расчетов осуществляется без уплаты налога
38	1061	Платежи и переводы денег в пользу нерезидентов Республики Казахстан по договору на импорт товаров, не предусматривающему фактическое поступление товара на территорию Республики Казахстан либо не предусматривающему перемещение товара по территории Республики Казахстан
39	1062	Регулярное поступление клиенту переводов денег без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, от физических лиц, с последующим их снятием или переводом за рубеж, в том числе в офшорные юрисдикции, при этом есть основания полагать, что операции связаны с деятельностью финансовой пирамиды
40	7001	Платежи и переводы, связанные с привлечением от физических лиц денег и (или) иного имущества, при отсутствии у клиента лицензии на осуществление деятельности в финансовой сфере и (или) деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов
41	7008	Систематические переводы денег за рубеж без открытия банковского счета, в отношении которых возникают основания полагать, что они совершаются в целях осуществления предпринимательской деятельности
42	7011	Поступление денег в крупном размере либо неоднократное (два и более раза) поступление платежей с использованием электронных денег при отсутствии сведений о деятельности клиента в сфере интернет-торговли
43	7012	Частое поступление в пользу клиента платежей с использованием электронных денег от не идентифицированных владельцев электронных денег (за исключением платежей по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет, оплате коммунальных услуг, услуг связи, услуг телерадиовещания)
3. При банковском обслуживании		
44	1019	Существенное* увеличение доли наличных денег, поступающих на

		счет клиента – юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме
45	1063	Досрочное погашение кредита в крупном размере клиентом, являющимся государственным служащим, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансовых средств
46	1064	Снятие с банковского счета (счетов) денег за короткий период времени после их зачисления, при этом отношение уплаченных клиентом налогов за предшествующий и текущий год к сумме снятых денег менее 1% и сумма снятия в течение календарного месяца превышает 50 000 000 тенге. (Исключение - клиенты, занимающиеся закупом сельскохозяйственной продукции, металлолома)
47	4013	Поступление денег на сумму более 50 000 000 тенге на банковский счет клиента (юридического лица или индивидуального предпринимателя) от государственного учреждения или национальной компании по взаиморасчетам в сфере строительства с последующим снятием либо переводом, в том числе трансграничным, всей или большей части суммы в течение одного операционного дня или следующего за ним дня
48	7013	Регулярное* зачисление клиентом наличных денег на депозиты, открываемые (открытые) в пользу третьих лиц, при отсутствии очевидной связи между деятельностью клиента и таких лиц
49	3006	Отказ отправителя денег проходить процедуру установления источников доходов, который имеет внешние признаки религиозности, независимо от пола
50	8012	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
51	8013	Зачисление денег на банковский счет лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с частью пятой пункта 1-1 статьи 13 Закона
52	1065	Перевод собственных средств на банковский счет уполномоченной организации, открытый в иностранном банке, зарегистрированном (проживающем) в государстве (на территории), в отношении которого применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций
53	1066	Предоставление финансового займа нерезиденту на срок свыше семисот двадцати дней без выплаты вознаграждения
54	1068	Осуществление публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников переводов крупной суммы денег на свой банковский счет, открытый за рубежом, покупка недвижимости за рубежом
55	1069	Проведение расчетов по внешнеэкономическим контрактам (экспортно-импортными) на условиях предоплаты, по которым не состоялась поставка товаров в установленные в таких договорах сроки (продление срока репатриации валюты), либо в случае наличия информации из открытых источников о невыполнении нерезидентом своих обязательств по другим внешнеэкономическим договорам

56	1070	Банк-корреспондент отказал в исполнении платежа клиента или направил запрос о предоставлении сведений, разъяснений или документов для завершения операции
57	1071	Значительные* суммы переводов за рубеж, связанных с «временным вывозом» товара с территории Республики Казахстан (для проведения ремонтных работ и сервисного обслуживания)
58	1072	Снятие денег осуществляется на регулярной* основе посредством корпоративных карт за короткий период времени со дня их поступления
59	1073	Перевод собственных средств на банковский счет уполномоченной организации, открытый в иностранном банке, зарегистрированном (проживающем) в государстве (на территории), которое не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
60	1112	Предоплата по валютному договору по импорту, осуществляемая резидентом, у которого имеется (имеются) на обслуживании в банке (банках) Республики Казахстан иной контракт (иные контракты) по импорту со сроком репатриации свыше 360 дней (триста шестьдесят) дней (за исключением контрактов, предусматривающих оказание услуг и/или выполнение строительно-монтажных работ на территории Республики Казахстан)
61	1113	Платежи и (или) переводы денег по валютному договору по импорту, осуществляемые резидентом, в случае если за последние 5 (пять) лет данный резидент либо его аффилированное лицо, являлись участниками валютных договоров по экспорту или импорту, по которым срок репатриации (изначально или в результате продлений) превысил 360 (триста шестьдесят) дней и по данным договорам не выполнено (не полностью выполнено) требование репатриации национальной и (или) иностранной валюты либо имеется непогашенная в течение более 360 (триста шестьдесят) дней задолженность со стороны нерезидента
62	1132	Получение резидентом финансового займа от нерезидента либо предоставление резидентом финансового займа нерезиденту, если условиями соответствующего валютного договора не предусмотрено осуществление перевода денег, подлежащих получению от нерезидента, на банковские счета резидента (открытые в банках, созданных в Республике Казахстан, а также осуществляющих деятельность в Республике Казахстан филиалов иностранных банков)
63	8014	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
64	1134	Операции по снятию денежных средств с иностранных банковских карт на территории страны
65	1135	Поступление денежных средств одному и тому же лицу от нескольких нерезидентов, в том числе из за рубежа
66	1136	Операции по переводу денежных средств с иностранных банковских карт нерезидентов на банковские карты резидентов страны
4. При предоставлении услуг на рынке ценных бумаг, услуг пенсионных фондов		
67	1099	Совершение клиентом либо по его указанию сделок с ценными бумагами (финансовыми инструментами), в результате которых не меняется владелец и/или бенефициарный собственник этих ценных

		бумаг (финансовых инструментов)
68	1074	Операции/ сделки по покупке и продаже ценных бумаг (финансовых инструментов), заключаемые по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен на данные бумаги (финансовые инструменты). В случае отсутствия рыночных цен - отклонение от цены последней сделки купли-продажи данной ценной бумаги (финансового инструмента) или от номинальной стоимости ценной бумаги (финансового инструмента), за исключением номинальной стоимости акций
69	1075	Разовая продажа (покупка) клиентом большого количества ценных бумаг (финансовых инструментов) (10% и более от количества размещенных), не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (финансовых инструментов), при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, и (или) ценные бумаги не передаются клиенту в погашение задолженности контрагента перед клиентом
70	7037	Открытие индивидуального пенсионного счета с последующим перечислением на него значительных сумм в виде добровольных пенсионных взносов на имя иностранца либо лица без гражданства, либо лица, достигшего к моменту заключения договора предельного возраста или приблизившегося к нему
71	1076	Систематическое осуществление финансовых операций по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных активов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
72	1102	Совершение клиентом систематических операций на крупную сумму с неликвидными ценными бумагами
5. При предоставлении услуг в сфере страхования		
73	1077	Многократное внесение изменений в договор страхования жизни (со сроком действия до пяти лет) в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя
74	7026	Досрочное расторжение клиентом договора добровольного страхования на крупную сумму спустя небольшой промежуток времени после его заключения с возвратом страховой премии, в том числе в пользу третьих лиц
75	1078	Изменение размера страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по заключенному договору накопительного страхования, при которых сумма уплачиваемых страховых премий очевидно превышает платежеспособность страхователя
76	1098	Клиент заключает договоры страхования с организациями, имеющими регистрацию за пределами Республики Казахстан
6. При предоставлении нотариальных, аудиторских услуг		
77	1079	Заключение договора финансовой аренды (лизинга) по невыгодным, экономически нецелесообразным условиям договора (нотариусы)
78	1080	Заключение договора лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо
79	1081	Явное несоответствие договорной и рыночной стоимости предмета сделки

7. При оказании услуг в сфере игорного бизнеса		
80	1082	Получение (выплата) средств в крупном размере от игорного заведения в качестве выигрыша в азартной игре и/или по ставкам на азартные игры, если имеются подозрения или информация о том, что деятельность клиента связана с исполнением государственных функций
81	1083	Получение (выплата) средств в крупном размере от игорного заведения в качестве выигрыша в азартной игре и/или по ставкам на азартные игры, пари, если имеется подозрение на осуществление сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари, а также между участниками азартной игры, пари
82	1114	Разовое или неоднократное пополнение и/или вывод с логина (аккаунта) букмекерской конторы денежных средств (электронных денег), в крупном размере, без фактического осуществления ставок или пари
83	1115	Операции по регистрации участником более одного логина (аккаунта) на сайте букмекерской конторы на поддельные или чужие паспортные данные, с нескольких электронных почтовых ящиков, с нескольких абонентских номеров
84	1116	Операции, при совершении которых участником пари или иными лицами использовано одно устройство, посредством которого осуществлен вход в несколько игровых логинов (аккаунтов)
8. При оказании услуг лизинга		
85	1038	Досрочное погашение основного долга по договору лизинга клиентом, ранее допустившим просрочку исполнения обязательств, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансирования долга
86	1084	Досрочное расторжение договора лизинга либо выкуп предмета лизинга ранее одного года со дня его передачи во временное владение и пользование лизингополучателю без основания
87	1085	Оплата лизинговых платежей систематически осуществляется другим физическим или юридическим лицом, не являющимся участником лизинговой сделки (гарантом, залогодателем), аффилированным лицом
88	1105	Операции по заключению договоров лизинга на покупку сельскохозяйственной техники в виде субсидий, в случае, если имеются подозрения о том, что действия клиента связаны с хищением государственного имущества, в том числе бюджетных средств
89	1106	Операции по заключению договоров лизинга с аффилированными лицами, в случае, если имеются основания полагать, что действия клиента связаны с хищением имущества, в том числе бюджетных средств
9. При осуществлении деятельности микрофинансовых организаций, в том числе кредитных товариществ, ломбардов		
90	1086	Сдача под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм или с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм
91	1087	Сдача под залог в ломбард движимого/недвижимого и (или) иного имущества, в том числе и по доверенности, без последующего выкупа
92	1088	Систематическая сдача одним и тем же лицом под залог ювелирных изделий или других ценностей без последующего выкупа

93	1117	Систематическое обращение в ломбард лицом, состоящим в списке неоднократно привлеченных к уголовной ответственности за имущественные преступления лиц, а также наркозависимых лиц
94	8016	Систематическая сдача под залог ювелирных изделий/ценностей и иных предметов быта без последующего выкупа лицом, имеющего внешние признаки религиозности
10. При осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них		
95	1089	Систематическое приобретение физическим лицом дорогостоящих ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней за короткий промежуток времени
96	1090	Продажа или покупка драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен
97	1091	Отсутствие пробирного клейма, а также оттиска именника, экспертного заключения, акта государственного контроля, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», при приобретении драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них лицом, осуществляющим розничную реализацию ювелирных изделий, у лиц, осуществляющих их производство или ввоз на территорию Республики Казахстан
11. При осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества		
98	9014	Совершение сделки с недвижимым имуществом, в том числе и за рубежом, по цене, имеющей существенное отклонение от рыночной стоимости
99	1092	Многokратная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости, в том числе и за рубежом, в течение календарного года
100	1093	Осуществление сделки купли-продажи недвижимого имущества, являющегося государственной собственностью, приобретателем по которой выступает субъект частного предпринимательства по стоимости, имеющей существенное отличие от обычной рыночной стоимости такого объекта
12. При осуществлении деятельности платежных организаций		
101	1094	Систематическое проведение операций с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых характер, частота, сумма операции, сведения о плательщике (получателе) и иные сведения дают основания полагать, что она может быть связана с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров
13. При оказании услуг почтовой связи		
102	1095	Неоднократное (два или более раз) осуществление почтовых денежных переводов одним или несколькими юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в крупных размерах, при этом характер переводов не свойственен коммерческой деятельности юридического лица
103	1096	Неоднократные (два и более раз) операции по осуществлению почтовых денежных переводов в крупных размерах от нескольких отправителей (физических лиц) в адрес одного получателя при

		отсутствии явных признаков родственных связей между отправителями и получателем
104	1097	Неоднократные (два и более раза) выплаты в течение короткого промежутка времени почтовых денежных переводов, адресованных нескольким получателям (физическим лицам), по доверенности, выданной одному лицу, при этом размер переводов не соответствует обычаям делового оборота и (или) назначению платежа
14. При осуществлении операций с цифровыми активами на территории Международного финансового центра «Астана»		
105	1119	Совершение операций с адресами цифровых активов или банковскими картами, связанными с известными аферами мошенничества, вымогательством или применением программ-вымогателей, с маркетплейсами даркнета и другими незаконными веб-сайтами, с адресами, находящимися под санкциями
106	1120	Клиент часто меняет свои идентификационные данные, включая адреса электронной почты, IP-адреса и финансовую информацию, либо осуществляет вход в систему предоставления услуг цифровых активов с разных IP-адресов, либо клиент неоднократно проводит операции с определённым кругом физических лиц, получая при этом значительную прибыль или убытки (что может свидетельствовать о завладении данными чужого счета и на попытку снятия остатка средств посредством торговли или о применении схемы отмыwania доходов для сокрытия потоков средств)
107	1121	Структурирование операций с цифровыми активами небольшими (ниже порогового значения) суммами, проведение краткосрочных операций (в течение 24 часов), в том числе с временными интервалами, а также использование лиц, осуществляющие деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество (ПУВА) в качестве временного депозитария с последующим выводом цифровых активов на цифровые кошельки
108	1122	Операции по внесению крупного первоначального депозита при установлении новых отношений с лицами, осуществляющими деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество (ПУВА), сумма которого не соответствует профилю клиента и/или вывод активов без дополнительных операций, либо в кратчайшие сроки после их появления на счёте
109	1123	Транзакции клиента с несколькими видами цифровых активов, несмотря на высокие транзакционные расходы, в том числе с повышенной анонимностью, а также использование способов скryтия имен, шифровальных программ, не задокументированных устройств, изменения IP-адресов, частого изменения идентификационной информации и других приемов
110	1124	Открытие нескольких счетов под разными именами с целью обхода ограничений, установленные лицами, осуществляющие деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество (ПУВА) на торговлю и снятие средств, в том числе с ненадежных IP-адресов в странах или территориях, находящихся под санкциями или подозрительных IP-адресов

111	1125	Средства клиента получены с биржи цифровых активов либо направляются в работу на биржу цифровых активов, которая не зарегистрирована в стране или территории, где находится этот клиент или биржа
112	1126	Клиент использует биржу цифровых активов или зарубежный сервис перевода денег или ценностей (MVTs), находящийся в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
113	1128	Транзакции, вовлекающие несколько цифровых активов, или, с несколькими счетами, либо в разных юрисдикциях по невыгодным, экономически нецелесообразным условиям, либо не свойственные профилю клиента
15. При осуществлении операций на товарных биржах		
114	1129	Операции по покупке/продаже биржевого/нестандартизированного товара при значительном отклонении от рыночной цены
16. При осуществлении операций по социальному медицинскому страхованию		
115	1110	Перечисление денежных средств по оказанию медицинских услуг организациями, предоставляющими услуги по социальному медицинскому страхованию, в случае наличия подозрений, что такие операции направлены на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
17. При осуществлении услуг адвоката, юридического консультанта, независимого специалиста по юридическим вопросам		
116	1127	Операции, выявленные в ходе предоставления юридических консультативных и адвокатских услуг, и направленные на получение максимальной выгоды на оптимизацию налоговых выплат, преднамеренное банкротство с минимальными финансовыми потерями для собственников бизнеса при этом предусматривается нарушения законодательства
117	1130	Клиент адвоката, юридического консультанта, независимого специалиста по юридическим вопросам совершает операцию по: 1) купле-продаже недвижимости; 2) управлению деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; 3) управлению банковскими счетами или счетами ценных бумаг; 4) аккумулярованию средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией; 5) созданию, купле-продаже, функционирования юридического лица или управления им, при этом данная операция имеет признаки отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Приложение 4
к Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма в
ТОО «МФО «Робокэш.кз»

Методика расчета риска ОД/ФТ

Высокий уровень риска ОД/ФТ должен быть присвоен клиентам, имеющим следующие признаки:

1. Клиент, его представитель или бенефициарный собственник является ПДЛ, его супруга (супруг) или близкие родственники;

2. По решению ответственного должностного лица по итогам анализа в случае выявления негативных факторов по клиенту, его представителю или бенефициарному собственнику входящего в перечень ПДЛ утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников;

3. Некоммерческие организации, в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;

4. Клиент, его представитель или бенефициарный собственник находится в Перечнях;

5. Регистрация, место жительства или место нахождения клиента, его представителя или бенефициарного собственника в нижеследующих государствах:

1) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации ФАТФ, составляемый АФМ;

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

6. Информация, предоставленная клиентом либо его представителем для надлежащей идентификации клиента, содержит заведомо ложные сведения.

Средний уровень риска ОД/ФТ должен быть присвоен клиентам, имеющим следующие признаки:

1. Иностранные финансовые организации;

2. Клиент, его представитель или бенефициарный собственник входящего в перечень ПДЛ, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников;

3. Юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе:

- организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан;

- лица, предоставляющие туристские услуги, а также иные услуги, связанные с интенсивным оборотом наличных денег;

3. Страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование по жизни";

4. Лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов;

5. Лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости.

6. Регистрация, место жительства или место нахождения клиента, его представителя или бенефициарного собственника в нижеследующих государствах:

1) иностранные государства (территории), включенные в перечень оффшорных зон для целей Закона РК "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденный 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» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095);

2) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств с льготным налогообложением, утвержденный приказом Министра финансов Республики Казахстан от 8 февраля 2018 года № 142 «Об утверждении перечня государств с льготным налогообложением» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16404);

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

7. При выявлении в процессе мониторинга и изучения операций клиента подозрительной операции (сделки) либо попытки ее совершения;

8. При дистанционном обслуживании клиента, только в тех случаях если клиент или его операции вызывают подозрения;

9. При наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений;

10. По решению Ответственного работника по ПОД/ФТ.

Низкий уровень риска ОД/ФТ может быть присвоен клиентам, идентификационные критерии которых не соответствуют критериям высокого и среднего уровня риска ОД/ФТ, отраженные выше.

Пр. шито, пронумеровано на « 50 » листах
11.11.2018
А. Далиев