

**Утверждены
решением Правления
Палаты Юридических Консультантов
«Палата профессиональных юридических консультантов»
(Протокол заседания Правления № от 01 октября 2022 года)**



**ПРАВИЛА
внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем и финансированию терроризма, Юридическими
консультантами – членами Палаты Юридических Консультантов
«Палата профессиональных юридических консультантов» (далее – Палата)**

1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее - ПВК) являются внутренним нормативным документом Палаты и разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон о ПОД/ТФ), Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее — ФАТФ) и Требованиями к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для адвокатов и других независимых специалистов по юридическим вопросам, утвержденными Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 708. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 марта 2016 года № 13500 (далее — Требования).

2. Для целей ПВК используются следующие основные понятия:

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

2) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Юридический консультанта в процессы легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или иную преступную деятельность;

3) управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - совокупность принимаемых Юридический консультантом мер по мониторингу, выявлению рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);

4) клиент - физическое или юридическое лицо, получающее юридическую помощь у Юридического консультанта;

5) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию)



доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

3. Внутренний контроль осуществляется в целях:

1) обеспечения выполнения Юридическим консультантом требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ);

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ОД/ФТ);

3) минимизации рисков ОД/ФТ.

4 Юридический консультант является ответственным лицом по организации и соблюдению правил внутреннего контроля (далее — ПВК).

5. В соответствии с подпунктом 7) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ Юридический консультант является субъектом финансового мониторинга только в случаях, когда он от имени или по поручению клиента участвует в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:

1) купле-продаже недвижимости;

2) управлении деньгами, ценными бумагами или иным имуществом;

3) управлении банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

4) аккумуляровании средств для создания, обеспечения, функционирования или управлении компаний;

5) создания, купле-продажи, функционирования юридического лица или управления им.

В соответствии со статьей 11 Закона о ПОД/ФТ Юридический консультант организует выполнение программ внутреннего контроля и требований к деятельности субъектов финансового мониторинга, предусмотренных ПВК, только в случаях, когда он является субъектом финансового мониторинга в соответствии с подпунктом 7) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ.

6. Сведения и информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу, в соответствии с подпунктом 1) пункта 3 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ не предоставляются Юридическим консультантом в случае, если эти сведения и информация получены в связи с оказанием юридической помощи по вопросам представительства физических и юридических лиц в органах дознания, предварительного следствия, судах, а также при оказании им юридической помощи в виде консультаций, разъяснений, советов и письменных заключений по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний, составления исковых заявлений, жалоб и других документов правового характера.

7. Юридический консультант, в случае, когда он является субъектом финансового мониторинга, несет административную ответственность за неисполнение обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению ПВК и программ его осуществления в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «Об административных правонарушениях».

8. ПВК являются документом, который регламентирует организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ и устанавливает порядок действий Юридического консультанта в целях ПОД/ФТ.

9. ПВК включают в себя программы в соответствии с пунктом 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

10. В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство о ПОД/ФТ, Юридический консультант в течение 30 календарных дней, вносит в ПВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

2. Программа организации внутреннего контроля



2.1. Порядок организации внутреннего контроля, включая описание функций Юридического консультанта при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

11. Лицом, ответственным за организацию внутреннего контроля является Юридический консультант.

12. К функциям Юридического консультанта по ПОД/ФТ относятся:

- 1) обеспечение наличия разработанных ПВК и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинг за их соблюдением;
- 2) представление сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ;
- 3) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
- 4) принятие решений об отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

2.2. Порядок отказа клиентам в установлении деловых отношений, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона, и прекращения деловых отношений с клиентом, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом б) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ

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

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

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

2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства): данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица (филиала, представительства), бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан) либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве, а также адрес места нахождения;

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

4) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;

5) проверка достоверности и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

15. Юридический консультант вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы или информация, необходимые для фиксирования сведений в соответствии с положениями Закона о ПОД/ФТ, настоящих ПВК, а также, если в результате реализации ПВК у Юридического консультанта возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.



16. В случае, если клиентом не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Закона о ПОД/ФТ, Юридический консультант сообщает о необходимости предоставления документов и сообщает о невозможности выполнения распоряжений клиента.

17. В случае, если в результате реализации ПВК у Юридического консультанта возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, он проверяет присвоенный клиенту уровень риска, проводит анализ иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении клиентом операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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

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

19. После принятия Юридическим консультантом решения об отказе от совершения операции или об отказе от продолжения деловых отношений, Юридический консультант выполняет следующие действия:

1) доводит в устной форме до клиента, его представителя информацию по отказу от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;

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

2.3. Порядок признания Юридическим консультантом сложной, необычно крупной и другой необычной операции, подлежащей изучению, в качестве подозрительной операции

20. Признание сложной, необычно крупной и другой необычной операции, подлежащей изучению в качестве подозрительной операции, производится Юридическим консультантом в соответствии с Признаками определения подозрительной операций, утвержденными, постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484.

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



21. Предоставление сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фактов отказа клиенту в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в уполномоченный орган производится Юридическим консультантом в соответствии с Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года №1484.

22. По операциям, подлежащим финансовому мониторингу, Юридический консультант документально фиксирует и представляет в уполномоченный орган сведения и информацию об операции, подлежащей финансовому мониторингу, по форме согласно приложению 1 к Правилам представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу (форма ФМ-1).

23. Информация, представляемая Юридическим консультантом, направляется в уполномоченный орган электронным способом посредством сетей телекоммуникаций республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан», веб-портала уполномоченного органа в формате XML или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения и (или) выявления операции.

Формат XML информации утвержден Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 3 июня 2015 года № 345 «Об утверждении формата XML информации, предоставляемой электронным способом субъектами финансового мониторинга».

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

25. Информация, представляемая электронным способом, заверяется электронной цифровой подписью Юридического консультанта.

Информация, представляемая на бумажном носителе, подписывается Юридическим консультантом и заверяется печатью (при ее наличии).

26. В случае получения извещения о непринятии информации Юридический консультант в течение одного рабочего дня принимает меры по устранению причин отказа в принятии информации, указанных в извещении, и направляет в уполномоченный орган исправленную информацию.

27. В случае внесения Юридическим консультантом изменений или дополнений в ранее представленную и принятую уполномоченным органом информацию, Юридический консультант направляет в уполномоченный орган новую информацию взамен ранее представленной информации не позднее одного рабочего дня с момента выявления внесенных или дополнений в ранее представленную и принятую уполномоченным органом информацию.

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

2.5. Порядок фиксирования и хранения документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе, подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций



29. Документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган, осуществляется в пронумерованном, прошнурованном, скрепленном печатью (при ее наличии) и подписью Юридического консультанта журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

В журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фиксируются:

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

30. Функции Юридического консультанта в соответствии с программой организации внутреннего контроля включают, но не ограничиваются:

- 1) внесение изменений и (или) дополнений в ПВК;
- 2) организация и контроль за представлением сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган в соответствии с Законом;
- 3) принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;
- 4) принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным и другим необычным операциям;
- 5) принятие решений об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления в уполномоченный орган;
- 6) принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;
- 7) документальное фиксирование принятых решений в отношении операции клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;
- 8) формирование досье клиента на основании данных, полученных в результате реализации ПВК;
- 9) принятие мер по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 10) обеспечения мер по хранению документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе, подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

31. Юридический консультант в соответствии с возложенными функциями:

- 1) обеспечивает конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- 2) предоставляет информацию соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ;
- 3) предоставляет в уполномоченный орган по его запросу необходимые информацию, сведения и документы в соответствии с пунктом 3-1 статьи 10 Закона.

Юридический консультант не вправе извещать клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях.

3. Программа управления риском ОД/ФТ

32. Программа управления риском ОД/ФТ предусматривает проведение Юридическим консультантом оценки риска совершения клиентом операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с ОД/ФТ с присвоением уровней риска.

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

Результаты оценки рисков документально фиксируются и предоставляются по требованию соответствующих государственных органов.



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

33. В программе управления риском высокий уровень риска ОД/ФТ присваивается:

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

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

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

2) клиенту в случае, когда:

- клиентом является иностранное публичное должностное лицо;
- клиентом является должностное лицо публичной международной организации;
- клиентом является лицо, действующее в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица;
- клиентом является лицо, являющееся супругом, близким родственником иностранного публичного должностного лица;
- клиент (его представитель) либо бенефициарный собственник клиента по операции зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве (территории), входящей в Перечень оффшорных зон, утвержденный приказом и.о. Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 «Об утверждении Перечня оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6058) (далее - Приказ);
- контрагент клиента по операции зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве (территории), входящей в Перечень оффшорных зон, утвержденный Приказом;
- клиент включен в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии со статьей 12 Закона;
- клиент является лицом без гражданства;
- клиент является гражданином Республики Казахстан, не имеющим адреса регистрации или пребывания в Республики Казахстан;
- клиент является нерезидентом;
- клиент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности;
- местонахождение клиента, заявленное при государственной регистрации, не совпадает с местом фактической деятельности его органов управления;
- деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах (например, слишком большое необъяснимое географическое расстояние между Юридическим консультантом и клиентом);
- деятельность клиента связана с интенсивным оборотом наличных денег;
- у Юридического консультанта возникают сложности при проверке представленных клиентом сведений;
- клиент настаивает на поспешности действий;
- клиент настаивает на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики Юридического консультанта;
- клиент использует новые продукты и новую деловую практику, включая новые механизмы передачи, новые или развивающиеся технологии как для новых, так и для уже существующих продуктов;



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

- клиент является некоммерческой организацией;
- операции клиента ранее были признаны подозрительными;
- имеется информация о клиенте, связанная с высоким уровнем ОД/ФТ;

3) операции:

- осуществляемой без физического присутствия сторон;
- совершаемой от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;
- связанной с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;
- не имеющей очевидного экономического смысла или видимой правовой цели;
- совершаемой клиентом с несвойственной ему частотой либо на необычно крупную для данного клиента сумму;
- по которой имеется информация о высоком уровне риска ОД/ФТ.

К клиентам, которым присвоен высокий уровень риска ОД/ФТ применяются усиленные меры надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

34. В программе управления риском низкий уровень риска ОД/ФТ присваивается:

1) деловым отношениям и сделкам с физическими и юридическими лицами из государств (территорий):

- не входящих в Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации ФАТФ, согласно подпункту 4) пункта 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

- с низким уровнем коррупции или другой преступной деятельности;

2) клиенту в случаях, когда клиент является:

- финансовым учреждением - субъектом финансового мониторинга, и за последний год не привлекался к административной ответственности за несоблюдение законодательства о ПОД/ФТ;

- государственным органом Республики Казахстан;
- организацией, зарегистрированной на фондовой бирже.

3) операции:

- по передаче в доверительное управление имущества (доли, акции в уставном капитале коммерческих организаций и иного имущества, а также имущества, переданного в имущественный наем) государственных служащих;

- связанной с удостоверением договора о порядке пользования имуществом.

Клиентам, которым присвоен низкий уровень риска ОД/ФТ применяются упрощенные меры надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

4. Программа идентификации клиентов

35. Программа идентификации клиента заключается в проведении Юридическим консультантом мероприятий по выявлению, обновлению ранее полученных сведений о клиентах (его представителях) включая сведения об источнике финансирования совершаемых клиентом операций, и включает процедуры по:

1) соблюдению мер по надлежащей проверке клиента (его представителя) согласно требованиям статьи 5 Закона о ПОД/ФТ;

2) проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, согласно подпункту б) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ;

3) наличию или отсутствию в отношении клиента (его представителя) сведений об их причастности к финансированию терроризма и экстремизма, предусмотренных Перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, согласно статье 12 Закона о ПОД/ФТ;



4) проверке принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам согласно требованиям статьи 8 Закона о ПОД/ФТ;

5) выявлению клиентов, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или местонахождения:

- в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) согласно подпункту 4) пункта 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

- в оффшорных зонах, утвержденных Приказом;

б) установлению предполагаемой цели и характера деловых отношений.

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

7) применению к клиенту, в зависимости от присвоенного уровня риска мер по надлежащей проверке клиента в соответствии с программой управления рисками;

8) обновлению сведений, полученных в результате идентификации клиентов, по мере изменения идентификационных сведений о клиенте (его представителе) но не реже одного раза в год.

Примечание. Обновление сведений о клиенте (его представителе) с высоким уровнем риске ОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в полугодие.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) с низким уровнем риска ОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в два года.

В случае отказа клиенту в установлении деловых отношений, а также отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, Юридический консультант направляет в уполномоченный орган сообщение о таком факте отказа по Форме ФМ-1.

В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ОД/ФТ, Юридический консультант прекращает деловые отношения с клиентом. Если деловые отношения прекращены по вышеобозначенным основаниям, Юридический консультант направляет в уполномоченный орган сообщение по Форме ФМ-1.

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

36. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, и заключается в выявлении операций согласно статье 4 Закона о ПОД/ФТ.

37. Юридический консультант, в случае присвоения клиенту высокого уровня риска ОД/ФТ, дополнительно изучает все операции, которые проводил клиент у данного Юридического консультанта, с целью установления причин, запланированных или проведенных операций и выявляет характер операций, которые требуют дальнейшей проверки.

Юридический консультант, в случае присвоения клиенту низкого уровня риска ОД/ФТ изучает текущую операцию клиента.

38. Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиентов сведения документально фиксируются и вносятся в досье клиента.



39. Сведения и информация о выявленных операциях клиентов, указанных в пунктах 1, 2 и 3 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, представляются в уполномоченный орган по Форме ФМ-1.

40. Сообщение об операции, подлежащей обязательному изучению, предоставляется Юридическим консультантом в уполномоченный орган, не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.

6. Программа подготовки и обучения по вопросам ПОД/ФТ

41. В случаях, когда Юридический консультант является субъектом финансового мониторинга (пункт 5 настоящих Правил), он обязан выполнять установленные требования к подготовке и обучению своих работников (при их наличии).

42. Юридический консультант утверждает перечень работников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ.

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

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

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

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

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

45. Подготовка и обучение осуществляется в виде курсов:

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

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

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

46. Работники Юридического консультанта, включенные в перечень для обязательного обучения, проходят вводный курс при приеме на работу на должности, связанные с исполнением ими законодательства о ПОД/ФТ и при переводе (временном переводе) на такие должности.

В качестве вспомогательных обучающих материалов при прохождении работниками Юридического консультанта обучения в виде вводного курса используются возможности подсистемы «Обучение и развитие» Единой информационной аналитической системы Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан.

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



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

49. Повышение уровня знаний осуществляется в форме участия работников Юридического консультанта в семинарах, тренингах и иных обучающих мероприятиях, проводимых организациями образования.

