

Решение №36

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

г. Алматы

«09» марта 2023 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 30 ноября 2022 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.

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

г. Алматы 2023 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.....	10
Статья 6. Порядок фиксирования сведений, хранение документов и информации.....	10
Статья 7. Порядок информирования Работниками МФО, в том числе Ответственным работником по ПОД/ФТ, Руководящего работника о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также Правил, допущенных Работниками МФО.....	11
Глава 3. Программа управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения	12
Статья 8. Задачи Программы управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.....	12
Статья 9. Порядок организации управления рисками ОД/ФТ МФО в разрезе его структурных подразделений.....	12
Статья 10. Методика оценки рисков. Категории и факторы рисков.....	13
Статья 11. Риск по типу клиента.....	13
Статья 12. Страновой (географический) риск.....	14
Статья 13. Риск услуги (продукты) и (или) способы их предоставления.....	14
Статья 14. Порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов.....	15
Статья 15. Порядок осуществления мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности услуг (продуктов) МФО рискам ОД/ФТ. Перечень предупредительных мероприятий.....	16
Глава 4. Программа идентификации клиентов	17
Статья 16. Общие положения по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.....	17
Статья 17. Порядок принятия клиентов на обслуживание.....	18
Статья 18. Порядок идентификации и особенности применения мер надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.....	19
Статья 19. Меры по выявлению иностранного публичного должностного лица и процедура установления/продолжения деловых отношений с ним, членами его семьи и близкими родственникам.....	20
Статья 20. Порядок применения и прекращения целевых финансовых санкций.....	21

Статья 21. Порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в черном/внутреннем списке	22
Статья 22. Особенности идентификации при дистанционном установлении деловых отношений (без личного присутствия клиента или его представителя)	23
Статья 23. 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	24
Статья 24. Порядок и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) проведении операции, а также прекращение деловых отношений.....	24
Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов.....	25
Статья 25. Общие положения программы мониторинга и изучения операций клиентов	25
Статья 26. Процедура выявления пороговых операций.....	26
Статья 27. Процедура выявления необычных и подозрительных операций	26
Статья 28. Процедура приостановления подозрительной операции	27
Статья 29. Порядок представления в Агентство по финансовому мониторингу РК сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.....	28
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	29
Статья 30. Обучение и подготовка Работников МФО	29
Глава 7. Заключительные положения	31
Статья 31. Ответственность	31
Статья 32. Оценка эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	32
Статья 33. Введение в действие	32
Приложение 1.....	34
Приложение 2.....	35
Приложение 3.....	37
Приложение 4.....	38
Приложение 5.....	39
Приложение 6.....	40

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) **Внутренний черный список**- собственный список неблагонадежных клиентов МФО, признанные подозрительными в соответствии с внутренней политикой МФО.

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

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

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

10) **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;

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) **Личный кабинет** – закрытый от публичного доступа раздел интернет сайта/мобильного приложения, предназначенный для совершения клиентом действий, связанных с получением и возвратом микрокредита, а также получения им информации по Договорам о предоставлении микрокредита в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством Республики Казахстан.

14) **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;

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

16) **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;

17) **Ответственный работник по ПОД/ФТ** – руководитель отдела ПОД/ФТ, ответственный за реализацию и соблюдение МФО требований Закона о ПОД/ФТ и правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ;

18) **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;

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

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

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

22) **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;

23) **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;

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) **Руководящий работник** - генеральный директор МФО;

27) **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);

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

29) **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;

30) **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.

31) **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;

32) **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;

33) **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).

34) **WEB СФМ** – автоматизированное рабочее место субъектов финансового мониторинга подсистемы «Сбор данных о финансовых операциях» Единой информационной аналитической системы АФМ;

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 ОД/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 и 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 и 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 Ответственным работником по ПОД/ФТ, Руководящего работника 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 Руководящего работника 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,

2. Функции Ответственного работника по ПОД/ФТ:

- 1) обеспечение наличия разработанных и согласованных с Руководящим работником 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 Руководящего работника о выявленных клиентах и принятых мерах по применению целевых финансовых санкций;
 - 5) принятие либо согласование с Руководящим работником 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 Руководящего работника 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 Руководящим работником 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 Руководящему работнику 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 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 обязан:
- 1) обеспечить конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
 - 2) обеспечить сохранность получаемых документов и файлов.
5. Функции Ответственного работника по ПОД/ФТ не совмещаются с функциями службы аудита, либо иного органа, уполномоченного на проведение внутреннего аудита, а также функциями работников отделений МФО.
6. Ответственный работник по ПОД/ФТ разрабатывает управленческую отчетность о результатах реализации Правил и рекомендуемых мерах по минимизации рисков ОД/ФТ, по устранению нарушений и недостатков в работе МФО, выявленных в процессе ПОД/ФТ, а также по совершенствованию (улучшению) системы управления рисками ОД/ФТ и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и предоставляет нижеуказанную информацию по вопросам ПОД/ФТ Руководящему работнику один раз в год:
- количество пороговых и подозрительных операций за отчетный период, их динамика по сравнению с предыдущим периодом;
 - клиентская база (новые и существующие клиенты) с учетом уровня риска;
 - результаты оценки риска ОД/ФТ по продуктам и услугам;
 - результаты обучения работников МФО.

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

1. Работники МФО, независимо от занимаемой должности, в рамках своей компетенции, обязаны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию настоящих Правил.
2. 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. В целях ПОД/ФТ и ФРОМУ МФО хранит документы на бумажных носителях и(или) в электронном виде.
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 ведения внутреннего учета и автоматизации процессов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ МФО использует:
 - программу собственной разработки автоматизированную систему, позволяющую осуществлять сбор и хранение сведений (информации) о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, историю обслуживания и пользования услугами;

- WEB СФМ разработчиком которого является уполномоченный орган – для передачи данных уполномоченному органу.

Перечисленные автоматизированная информационная система и программа обеспечивают:

- 1) возможность ведения досье (анкет) клиентов, включая вносимые в них изменения (дополнения);
- 2) выявление подозрительных операций по заранее заданным критериям с учетом требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, а также результатов оценки степени подверженности услуг организации рискам ОД/ФТ;
- 3) отсутствие возможности исключения информации из базы данных по досье (анкетам) клиентов, проведенным операциям, отправленным сообщениям в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;
- 4) наличие системы резервного копирования и хранения информации;
- 5) ведение протокола работы каждого пользователя, защищенного от модификации.

Статья 7. Порядок информирования Работниками МФО, в том числе Ответственным работником по ПОД/ФТ, Руководящего работника о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также Правил, допущенных Работниками МФО.

1. Важным принципом осуществления деятельности является непричастность МФО в целом и каждого из его работников к каким-либо операциям (сделкам), а также к любым действиям, которые могут вызвать подозрения в содействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
2. Факты соучастия работников МФО или содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, являются серьезным нарушением должностных обязанностей и влекут применение мер дисциплинарного взыскания, вплоть до расторжения трудового договора в порядке, установленном внутренними документами, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.
3. Работники МФО, которым стали известны факты нарушения другими работниками МФО законодательства Республики Казахстан и внутренних документов в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, обязаны незамедлительно, не позднее текущего рабочего дня, довести эти факты до Ответственного работника ПОД/ФТ.
4. Ответственный работник по ПОД/ФТ:
 - устанавливает все обстоятельства допущенного нарушения: причины возникновения, время совершения, способы, виновных лиц, а также анализируются возможные последствия такого нарушения для МФО. При необходимости запрашиваются подтверждающие документы в электронном виде или на бумажном носителе, а также иные сведения, которые относятся к существу нарушения Закона о ПОД/ФТ и настоящих Правил;
 - передает информацию, а также дополнительные сведения, подтверждающие факт нарушения, Руководящему работнику, и совместно с Руководящим работником определяет необходимость проведения служебного расследования, а также организации мероприятий по обеспечению соблюдения Закона о ПОД/ФТ и настоящих Правил.
5. По итогам рассмотрения результатов анализа Руководящий работник принимает решение о принятии мер по устранению причин возникновения нарушений Закона о ПОД/ФТ и настоящих Правил и недопущения их повторения.

6. Сведения о фактах нарушения законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ и настоящих Правил, допущенных работниками МФО, и предпринятых в связи с этим мерах, включаются в отчетность, представляемую Ответственным работником по ПОД/ФТ Руководящему работнику, в порядке, определенном настоящими Правилами.

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

Статья 8. 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».

4. Оценка рисков ОД/ФТ производится в целях определения угроз и возможностей ОД/ФТ, выявления недостатков реализации мер по противодействию ОД/ФТ.

5. В рамках расчета уровня риска клиента предусмотрена шкала рисков в соответствии с пунктом 6 статьи 14 настоящих Правил. Присвоение клиенту уровня риска позволяет определить степень мониторинга, подлежащую к применению в отношении клиента и его операциям, а также применять меры по снижению выявленных рисков.

В зависимости от уровня присвоенного риска применяются упрощенные либо усиленные меры надлежащей проверки в порядке в соответствии с Законом о ПОД/ФТ и настоящими Правилами внутреннего контроля.

На основании предоставленных клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником необходимых сведений и информации, клиенту (его представителю) и бенефициарному собственнику автоматически устанавливается определенный уровень риска, согласно шкале рисков.

Статья 9. Порядок организации управления рисками ОД/ФТ МФО в разрезе его структурных подразделений

1. Оценка рисков ОД/ФТ включает три этапа:

1) сбор данных для оценки рисков ОД/ФТ;

- 2) обработка и анализ данных для оценки рисков ОД/ФТ;
 - 3) оценка рисков ОД/ФТ и принятие мер, направленных на снижение рисков ОД/ФТ.
- 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 Руководящего работника независимую оценку эффективности системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Статья 10. 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 11. Риск по типу клиента

1. При оценке критерия «Риск по типу клиента» принимается во внимание следующая информация по клиенту:

- деловая репутация клиента (его представителя) и бенефициарном собственнике;
- отношение/причастность к ПДЛ, его супруге (супругу) и близким родственникам;
- наличие/отсутствие в черном/внутреннем списке;
- полнота предоставленных идентификационных данных, а также их соответствие информации, полученной в результате надлежащей проверки;
- наличие решений об отказе в установлении/прекращении деловых отношений, об отказе проведения операций;
- иные сведения.

2. 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 12 Правил,
3. Уровень риска «по типу клиента» устанавливается МФО по результатам анализа имеющихся у МФО сведений и информации о клиентах.

Статья 12. Страновой (географический) риск

1. Одним из факторов, оказывающих существенное влияние на степень уровня риска по клиенту является страновой (географический) риск, который принимается в расчет при проведении надлежащей проверки клиентов (его представителя) и бенефициарного собственника. При оценке критерия «Страновой (географический) риск» принимается во внимание следующая информация по клиенту:

- признак резидентства;
- место регистрации клиента;
- страна нахождения (регистрации), жительства (пребывания), бенефициарного собственника клиента;
- иные сведения.

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), составляемый 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 13. 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;

3) 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 11 – 13 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 (Приложение №4);

2) количество направленных МФО в АФМ сообщений о пороговых операциях клиентов (Приложение №5).

3. Работники МФО и Ответственный работник по ПОД/ФТ в каждом конкретном случае, в первую очередь, учитывают риск клиента и страновой (географический) риск, а лишь затем - риск услуги/продукта. Данный подход обусловлен тем, что при внедрении нового продукта/ услуги, а также модификации действующего продукта/услуги, МФО в обязательном порядке оценивает риск использования данного продукта в целях ОД/ФТ на стадии его согласования со всеми заинтересованными подразделениями МФО.

4. В целях управления риском ОД/ФТ, Ответственный работник ПОД/ФТ ежеквартально осуществляет мониторинг клиентов, которым присвоен высокий уровень риска.

Наряду с этим, Ответственным работником ПОД/ФТ проводится анализ операций (с учетом продукта/услуги) клиентов, сведения по которым в течение квартала на постоянной основе направлялись в АФМ как подлежащие контролю по пороговым значениям с наличными денежными средствами, так и признакам подозрительности.

5. Ответственным работником ПОД/ФТ направляется информация о высокорискованных клиентах на основании отчета оценки рисков по клиентам в отделения МФО с целью принятия мер по обновлению Анкет по ПОД/ФТ, а также при необходимости проведения углубленной идентификации и проверки деловых отношений клиентов, операции которых противоречат требованиям Закона о ПОД/ФТ.

Статья 14. 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 11 – 13 Правил категории и факторы риска, по типу клиента, странового (географического риска), риска услуги (продукта) и (или) способа их предоставления, а также иные категории и факторы рисков в соответствии с индикаторами для расчета риска ОД/ФТ и ФРОМУ (Приложение 6) 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. По клиентам (его представителям) и бенефициарным собственникам, имеющим высокий уровень риска, обновление данных в системе должно производиться не реже 1 (одного) раза в год, по остальным клиентам, уровень риска по которым является средним – 1 (один) раз в 3 (три) года, по клиентам с низким уровнем риска – 1 (один) раз в 5 (пять) лет или по мере изменения анкетных данных клиента.

5. В зависимости от уровня риска производится обновление данных по клиенту. Уровень риска является основополагающим для обновления данных по клиенту (его представителю) и бенефициарному собственнику, и используется работниками МФО для повторного анкетирования и проведения мероприятий по проверке деловых отношений, а также других мероприятий, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и настоящими Правилами внутреннего контроля. Контроль за проведением пересмотра уровня риска и принятия мер, предусмотренных настоящими Правилами в соответствии с присвоенным уровнем риска осуществляет Ответственный работник по ПОД/ФТ.

6. Расчет итогового балла происходит с учетом следующей шкалы рисков:

№	Уровень риска	Шкала рисков	
		От	До
1	Низкий (ФЛ)	0	30
2	Средний (ФЛ)	40	70
3	Высокий (ФЛ)	80	100

7. Пересчёт 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 15. 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 24 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 24 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 16. 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) 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.

8. Фиксирование сведений, необходимых для идентификации бенефициарного собственника, осуществляется МФО на основе подписания заявления клиента на получения займа. В заявлении при получении микрокредита клиент подтверждает, что действует от собственного имени и в собственных интересах.

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

10. С учетом требований пункта 2 статьи 5 и пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ организация проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте (его представителя) и бенефициарном собственнике и устанавливает предполагаемую цель деловых отношений или разовой операции (сделки) в случаях:

1) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);

2) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ;

3) совершения клиентом необычных операций (сделок);

4) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике.

11. При наличии основания для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем принятия решения МФО о наличии такого сомнения.

12. 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 17. 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 24 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 24 Правил (при возникновении такой необходимости).

Статья 18. 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. Упрощенная идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника проводится с учетом требований пункта 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ при:

- 1) при установлении деловых отношений с клиентом.
- 2) присвоении клиенту пониженного уровня риска ОД/ФТ и ФРОМУ.

4. Применение упрощенных мер включает в себя осуществление МФО одного или нескольких следующих действий:

- 1) сокращение частоты обновления идентификационных данных по клиенту;
- 2) сокращение частоты проверки деловых отношений и изучения операций, клиента системе МФО;
- 3) определение целей и характера деловых отношений на основе характера операций.

5. Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников применяются при низком уровне риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Упрощенные меры надлежащей проверки не применяются при наличии у МФО оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом

операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, а также в случаях высокого уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

6. 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.

7. При применении усиленных мер надлежащей проверки, МФО, помимо мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 16 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 Руководящего работника на установление, продолжение деловых отношений с клиентом.

Статья 19. 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. Ответственный 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 Руководящего работника на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;

Если решение Руководящего работника 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.

Ответственный работник по ПОД/ФТ распечатывает и добавляет заключение ПОД/ФТ и решение Руководящего работника 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 20. 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 пунктом 8 статьи 12 и 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. Ответственный работник по ПОД/ФТ в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента 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. Ответственный работник по ПОД/ФТ не позднее 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 посредством WEB СФМ.

8. Ответственный работник по ПОД/ФТ в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента 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 21. Порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в черном/внутреннем списке

1. Проверка наличия клиента (его представителя), и бенефициарного собственника в черном/внутреннем списке не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в черный список/внутренний черный список. Черный список ведется и актуализируется в автоматическом режиме в системе МФО. Бесперебойное функционирование автоматической загрузки черного списка обеспечивается "Отделом разработки МФО Robocash.kz", периодический контроль за бесперебойной загрузкой черного списка осуществляет Ответственный работник по ПОД/ФТ. Ответственный работник по ПОД/ФТ вправе самостоятельно разработать дополнительный перечень признаков операций, подлежащих финансовому мониторингу на основании деловой практики МФО.

2. Проверка наличия клиента (его представителя), и бенефициарного собственника на предмет совпадения с черным списком/внутренним 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/внутренним 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 Ответственному 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 Ответственного работника по ПОД/ФТ по электронной почте.

4. Ответственный работник по ПОД/ФТ проверяет клиента (его представителя), и бенефициарного собственника на полное/частичное совпадение с черным списком/внутренним черным списком. В случае частичного (ложного) совпадения, Ответственный 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/внутренним черным списком, Ответственный работник по ПОД/ФТ принимает решение в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

6. Итоги принятого решения и рекомендации по дальнейшему обслуживанию клиента, Ответственный работник по ПОД/ФТ направляет в адрес отделения МФО по электронной почте.

Статья 22. Особенности идентификации при дистанционном установлении деловых отношений (без личного присутствия клиента или его представителя)

1. Дистанционное установление деловых отношений с клиентом осуществляется МФО в порядке и в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством РК, Правилами и (или) ВНД.
2. МФО устанавливает деловые отношения дистанционным способом с клиентами, соответствующими следующим требованиям:
 - 1) физическое лицо, которому присвоен идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан);
 - 2) физическое лицо (его представитель) и бенефициарный собственник не является лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
 - 3) физическое лицо не является лицом, которому присвоен уровень риска, требующий применения усиленных мер надлежащей проверки в соответствии со статьей 18 настоящих Правил.
3. МФО устанавливает деловые отношения с клиентом дистанционным способом при одновременном соблюдении следующих условий:
 - 1) ввод клиентом в системе удаленного доступа МФО идентификационного номера;
 - 2) идентификация и аутентификация клиента;
 - 3) фиксирование сведений, предусмотренных [подпунктами 1\) - 2\) пункта 5 статьи 16 настоящих Правил и пунктом 5 настоящей статьи Правил](#);
 - 4) наличие согласия клиента-физического лица на сбор, обработку, хранение и предоставление, в том числе при необходимости третьим лицам, его персональных данных, подтвержденного посредством идентификационного средства;
 - 5) наличие автоматизированных информационных систем, позволяющих осуществлять сбор, обработку, хранение, предоставление и защиту персональных данных клиента-физического лица (его представителя) и бенефициарного собственника;
 - 6) у МФО отсутствуют подозрения, что целью деловых отношений является совершение операций в целях ОД/ФТ.
4. Для идентификации и аутентификации клиента в личном кабинете клиента используется биометрическая идентификация посредством использования услуг ЦОИД.
5. Фиксирование сведений клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, подтверждающих его идентификацию и предусмотренных [подпунктами 1\) - 2\) пункта 5 статьи 16](#) настоящих Правил, осуществляется до установления деловых отношений дистанционным способом, путем заполнения клиента его идентификационных данных, подтвержденных способом, определенном в пункте 4 настоящей статьи.
6. Сведения, полученные в процессе идентификации, надлежащей проверки клиента хранятся в системе МФО, на протяжении всего периода деловых отношений и не менее пяти лет со дня их окончания.
7. МФО отказывает в установлении деловых отношений дистанционным способом в системе МФО и (или) в проведении операции в случае:
 - 1) несоответствия клиента требованиям, указанным в [пункте 2 настоящей статьи Правил](#);

- 2) невыполнения условий, указанных в подпункте 1), 2), 3) и 4) пункта 3 настоящей статьи Правил;
- 3) при наличии подозрений у МФО о совершении клиентом операции в целях ОД/ФТ;
- 4) по иным основаниям, предусмотренным в статье 24 Правил и Законодательством РК.

Статья 23. 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 24. 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) пункта 5 статьи 16 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), и 5) пункта 5 статьи 16 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. Ответственный работник по ПОД/ФТ не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, направляет в АФМ сообщение посредством WEB СФМ 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 25. 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 Ответственным работником по ПОД/ФТ сведений о сложных, необычных и подозрительных операциях; выявление Ответственным работником по ПОД/ФТ сведений о пороговых операциях;
 - 4) порядок, основания и срок принятия Ответственным работником по ПОД/ФТ решения о квалификации операции клиента;
 - 5) порядок фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения сложных, 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 24 Правил.

Статья 26. 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. Ответственный работник по ПОД/ФТ на ежедневной основе осуществляет мониторинг пороговых операций, проведенных в Системе, на предмет необходимости направления сообщений в АФМ. Пороговые операции документально фиксируются и предоставляются Ответственным работником по ПОД/ФТ в АФМ электронным способом посредством WEB СФМ не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения;

3. Ответственный работник по ПОД/ФТ информирует Руководящего работника о выявленных пороговых операциях посредством предоставления отчетности, согласно пункту 6 статьи 4 настоящих Правил.

Статья 27. 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 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) 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/во внутренний 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, Ответственному работнику по ПОД/ФТ на электронный адрес.

7. Ответственный работник по ПОД/ФТ, получив сообщение от Работника МФО, предусмотренное пунктом 5 настоящей статьи, анализирует полученную информацию и квалифицирует операцию как подозрительную либо не подозрительную, также при необходимости принимает решение о приостановлении или об отказе в проведении операции не позднее 24 (двадцати четырех) часов за днем признания операции подозрительной направляет сообщение в АФМ посредством WEB СФМ.

8. В случае, если Ответственным 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 28. 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 Ответственным работником по ПОД/ФТ незамедлительно:

1) включает клиента по операции во внутренний черный список;

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

3) направляет электронное сообщение в АФМ посредством WEB СФМ

2. Работник МФО, задействованный в обслуживании клиента, сообщает клиенту о сроках ожидания решения по операции (срок ожидания составляет до 15 (пятнадцати) 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, Ответственный 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, Ответственный работник по ПОД/ФТ информирует Работника МФО о принятом решении АФМ.

8. После истечения срока приостановления подозрительной операции, получив решение АФМ, Ответственный 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 29. Порядок представления в Агентство по финансовому мониторингу РК сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу

1. МФО предоставляет в АФМ посредством WEB СФМ 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 26 Правил.

4. Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, документально фиксируются и предоставляются в АФМ электронным способом посредством WEB СФМ в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения.

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

6. Сообщения о совершенных операциях, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются в АФМ посредством WEB СФМ 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 24 Правил.

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

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

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

11. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в ранее представленное АФМ сообщение, Ответственный работник по ПОД/ФТ, не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты обнаружения информации, подлежащей замене, направляет в АФМ информацию посредством WEB СФМ взамен ранее представленной.

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

13. МФО обязан предоставить в АФМ по его запросу посредством WEB СФМ 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 30. Обучение и подготовка Работников МФО

1. Целью программы подготовки и обучения работников по вопросам ПОД/ФТ и 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 Ответственного 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 Ответственным 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 Ответственного работника по ПОД/ФТ либо Руководящего работника.

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 80%. 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. Результаты обучения и тестирования хранятся Ответственным работником по ПОД/ФТ на бумажных носителях и (или) в электронном виде на сетевом диске с ограниченным доступом с обеспечением полной сохранности документов.

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, Ответственный 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 31. 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 32. Оценка эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

1. Оценка эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ осуществляется Службой внутреннего аудита либо иным лицом, уполномоченным на проведение аудита, оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, функции которого не совмещаются с Ответственным работником по ПОД/ФТ и работниками МФО, по поручению Руководящего работника, ежегодно, не реже 1 (одного) раза в год.

2. В рамках данного аудита проверяется качество и эффективность внутреннего контроля и управление рисками процесса ПОД/ФТ, включая:

1) организацию процессов и процедур управления рисками ОД/ФТ;

2) эффективность процессов и процедур выявления, измерения, оценки, контроля, реагирования и отчетности в отношении рисков ОД/ФТ;

3) эффективность процедур контроля по соблюдению требований внутренних документов МФО и законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ;

4) качество обучения, в том числе комплексный характер, достоверность материалов, график обучения и учет посещаемости;

5) ресурсы, используемые в процессе ПОД/ФТ;

6) управленческую информацию по вопросам управления рисками ОД/ФТ;

7) результаты исполнения корректирующих мероприятий, выпущенных по итогам предыдущих аудиторских проверок.

3. По результатам аудиторской проверки процесса ПОД/ФТ составляется план корректирующих мероприятий, с целью повышения эффективности процесса ПОД/ФТ.

4. Ответственный работник по ПОД/ФТ своевременно внедряет рекомендации, отраженные в утвержденном плане корректирующих мероприятий.

5. Служба внутреннего аудита МФО либо иной орган, уполномоченный на проведение внутреннего аудита проводит проверку эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и представляет результаты проверки Руководящему работнику. Проверка осуществляется согласно плану проведения проверок.

Статья 33. 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 Руководящего работника 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
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
<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>	

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 подлежит 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)
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	Наличная и безналичная	Вне зависимости от суммы

	организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.		
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 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)		
6065*	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		

*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)
2	1050	Проведение операции (сделки) клиентом под руководством третьего лица и/или лиц, присутствующих при операции (сделки)
3	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)
4	1052	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование распространения оружия массового уничтожения
5	3004	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма
6	7006	Клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга
7	8002	Попытка совершения подозрительной операции, в отношении которой у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что операция направлена на финансирование терроризма
8	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)
9	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

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

№	Наименование	Риск-балл
1.	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)	80
2.	Проведение операции (сделки) клиентом под руководством третьего лица и/или лиц, присутствующих при операции (сделки)	80
3.	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)	100
4.	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование распространения оружия массового уничтожения	100
5.	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма	100
6.	Клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга	80
7.	Попытка совершения подозрительной операции, в отношении которой у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что операция направлена на финансирование терроризма	100
8.	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)	100
9.	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	100

Приложение 5
к Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма в
ТОО «МФО «Робокэш.кз»
Справочник по кодам видов операций

№	Наименование	Риск балл
1.	Получение физическим лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, денег в виде оплаты трудового отпуска и заработной платы	100
2.	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	100
3.	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	100
4.	Зачисление денег на банковский счет организации или физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма	100
5.	Зачисление денег на банковский счет организации, бенефициарным собственником которой является лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.	100
6.	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.	100
7.	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	100
8.	Операция, подлежащая финансовому мониторингу, не относящаяся ни к одному из кодов видов операции	80
9.	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 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)	100
10.	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	100

Приложение 6
к Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма в
ТОО «МФО «Робокэш.кз»

ИНДИКАТОРЫ

для расчета уровня риска ОД/ФТ и ФРОМУ по клиентам

I	ИНДИКАТОРЫ ВЫСОКО УРОВНЯ РИСКА:	Риск балл
1	по критерию «Риск по типу клиента»	
1.1.	Клиент избегает либо затягивает предоставление документов и сведений, требуемых для идентификации	80
1.2.	Наличие решения об отказе в установлении, прекращении деловых отношений	80
1.3.	Наличие решений об отказе в проведении операции либо наличие приостановлений операций уполномоченным органом	80
1.4.	Наличие данных клиента и/или его представителя и/или его учредителя (участника) и/или его руководителя и/или бенефициарного собственника в перечне АФМ/ФРОМУ	100
1.5.	Наличие в открытых источниках информации о том, что клиент привлекался к уголовной ответственности за совершение преступления против собственности (кражи, разбои, наркотики).	80
1.6	Клиент является ПДЛ и (или) причастен к ПДЛ, его супруге (супругу) и близким родственникам.	100
2	по критерию «Страновой (географический) риск»	
2.1.	Наличие информации о регистрации/ месте жительства/месте нахождения клиента и/или бенефициарного собственника на территории:	
2.1.1.	иностранных государств (территории), включенных в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);	80
2.1.2.	иностранные государства (территории), и (или) части территорий иностранных государств, характеризующихся как оффшорные зоны.	80
2.1.3.	иностранных государств (территории), представляющих финансирование или поддержку террористической (экстремистской) деятельности;	80
2.1.4.	иностранных государств (территории) в которых незаконно производятся наркотические вещества.	80

3	по критерию «Риск услуги (продукта, операции)»	
3.1.	Излишняя поспешность клиента (его представителя) в проведении операции, необычная озабоченность вопросами конфиденциальности, или отсутствие понимания проводимых им действий	80
3.2	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики, а равно клиент проводит сделки, не имеющие очевидного экономического смысла и которые носят запутанный характер.	80
II	ИНДИКАТОРЫ СРЕДНЕГО УРОВНЯ РИСКА:	
1	по критерию «Риск по типу клиента»	
1.1.	Наличие операций, признанных подозрительными.	50
1.2.	В отношении клиента имеются подтвержденные данные о том, что информация, предоставленная им, содержит недостоверные сведения.	50
1.3.	Имеется негативная информация по линии налогообложения (в виде задолженности более 100 МРП).	50
1.4.	Идентификационные данные клиента совпадают с данными лица, указанного в полученном МФО запросе уполномоченного органа или правоохранительных органов о предоставлении дополнительной информации в рамках оперативно-аналитических мероприятий.	70
2	по критерию «Страновой (географический) риск»	
2.1.	Наличие информации о регистрации/ месте жительства/месте нахождения клиента на территории:	
2.1.1.	иностранных государств (территории), с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельности;	70
2.1.2.	иностранных государств (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности ООН.	70
3	по критерию «Риск услуги (продукта, операции)»	
3.1	При дистанционном обслуживании клиента, только в тех случаях если клиент или его операции вызывают подозрения	50
III	ИНДИКАТОРЫ НИЗКОГО УРОВНЯ РИСКА:	III
1	по критерию «Риск по типу клиента»	
1.1.	Клиент, его представитель и/или бенефициарный собственник имеют негативную деловую репутацию.	30
1.2.	Возраст руководителей и/или учредителей (участников) моложе 22 лет либо старше 70 лет.	30
1.3.	Клиент является нерезидентом.	30

2	по критерию «Страновой (географический) риск»	
2.1.	Клиент является гражданином Республики Казахстан, постоянно или временно проживающий на территории иностранного государства.	30
3	по критерию «Риск услуги (продукта, операции)»	
3.1.	Несвойственный резкий всплеск активности клиента в течение короткого времени.	20

Прошито, пронумеровано на
«27» листах
_____ подписать