



Organization for Security and  
Co-operation in Europe  
Programme Office in Astana

ACAMS | Association of  
Certified Anti-Money  
Laundrying Specialists



**Сертификационная программа в области противодействия  
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма**



Алматы, 2015 год

## СОДЕРЖАНИЕ

I. Список использованных сокращений .....	7
II. ВВЕДЕНИЕ .....	9
III. МОДУЛЬ 1. Риски и методы ОД и ФТ (национальный контекст) .....	10
1. ОД и ФТ. ....	10
1.1. Понятие ОД.....	10
1.2. Виды, каналы и способы ОД.....	12
1.3. Понятие ФТ.....	15
1.4. Угрозы и каналы ФТ.....	17
2. Этапы ОД. ....	21
2.1. Модели ОД.....	21
2.2. Размещение .....	21
2.3. Расслоеное.....	26
2.4. Интеграция.....	26
3. Сферы риска. ....	29
4. Ответственность. ....	44
4.1. Уголовная ответственность.....	44
4.2. Административная ответственность .....	46
4.3. Ответственность по отраслевому законодательству .....	47
IV. МОДУЛЬ 2. Международные стандарты ПОД/ФТ .....	49
5. Роль международных организаций в распространении международных стандартов ПОД/ФТ. ....	49
5.1. ООН, ФАТФ, ЕАГ и другие региональные группы.....	49
5.2. Базельский комитет по банковскому надзору, Вольфсбергская группа.....	54
6. Реализация международных стандартов ПОД/ФТ в Казахстане. ....	56

6.1. Рекомендации ФАТФ и их значение для Казахстана .....	56
6.2. Отчет о взаимной оценке Казахстана.....	58
6.3. Имплементация руководящих документов Базельского комитета по банковскому надзору и Вольфсбергских принципов .....	62
<b>V. МОДУЛЬ 3. Программа по борьбе с отмыванием денег .....</b>	<b>76</b>
7. Основы построения системы ПОД/ФТ в СФМ.....	76
7.1. Служба комплаенс и комплаенс-контролер .....	76
7.2. Хранение документации (общее понятие).....	77
7.3. Программа идентификации и изучения клиентов (общее понятие) .....	77
7.4. Программа мониторинга и изучения операций клиентов (общее понятие).....	78
7.5. Программа подготовки и обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ .....	78
7.6. Внутренний и внешний аудит, функции комплаенс (общее понятие) .....	78
7.7. Корпоративная этика и предотвращение коррупции (общее понятие) .....	79
8. Требования по хранению документации. ....	80
8.1. Сроки хранения .....	80
9. Идентификация и изучение клиентов. ....	83
9.1. Объем данных для идентификации .....	84
9.1.1. Физические лица - резиденты .....	84
9.1.2. Физические лица - нерезиденты .....	86
9.1.3. Юридические лица – резиденты и юридические лица – нерезиденты и их обособленные подразделения (филиалы и представительства) .....	86
9.2. Верификация идентификационных данных .....	90
9.3. Бенефициарные собственники .....	92
9.3.1. Определение бенефициарного собственника согласно законодательства .....	92
9.3.2. Практические меры по определению .....	94
9.4. «Профиль клиента».....	94
9.4.1. Источники доходов .....	95
9.4.2. Типичные операции .....	95
9.5. Особые случаи .....	96
9.5.1. Упрощенные меры надлежащей проверки .....	96
9.5.2. Усиленные меры НПК .....	97
9.5.2.1. Политически значимые лица .....	98
9.5.2.2. Корреспондентские отношения.....	100
9.5.2.3. Клиенты из стран «черного списка».....	101
9.6. Отказ в обслуживании/прекращение отношений в случае невозможности провести НПК .....	102
10. Подход, основанный на рисках.....	104

10.1.	Общее понятие риск-ориентированного подхода.....	104
10.2.	Национальные и международные документы, обязательные для применения СФМ .....	105
10.3.	Шкала рисков .....	106
11.	Отдельные критерии риска ОД/ФТ.....	109
11.1.	Географический риск.....	109
11.2.	Риск типа клиента .....	110
11.3.	Риски финансовых продуктов/услуг .....	112
11.4.	«Черные списки».....	113
11.5.	Политически значимые лица .....	115
12.	Мониторинг операций и выявление подозрительных операций.....	117
12.1.	Источники данных для комплаенс-контролера. Характеристики данных, достоверность, правовые основы получения доступа, сравнение.....	117
12.1.1.	Информация и документы, полученные от клиентов.....	117
12.1.2.	Внутрибанковская информация.....	120
12.1.3.	Информация государственных органов РК.....	122
12.1.4.	Информация иностранных государственных органов .....	122
12.1.5.	Информация других финансовых учреждений.....	123
12.1.6.	Открытые источники данных (пресса, интернет, публичные реестры и базы данных), коммерческие базы данных.....	123
12.2.	Основы оценки достоверности информации, создание и обновление «профиля клиента» .....	126
12.3.	Выявление подозрительных клиентов .....	126
12.4.	Выявление подозрительных операций.....	127
12.4.1.	Операции подозрительных клиентов .....	128
12.4.2.	Быстрая оценка отдельной операции по шкале рисков.....	128
12.4.3.	Анализ связанных транзакций .....	128
12.4.4.	Несоответствие операций профилю клиента .....	129
12.4.5.	Статистический анализ в конце отчетного периода .....	129
12.5.	Особенности применения мер ПОД/ФТ в случае «налоговой амнистии».....	129
13.	Обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ.....	133
13.1.	Категории сотрудников и особенности их обучения .....	133
13.2.	Периодичность и методы обучения .....	133
13.3.	Проведение оценки эффективности обучения .....	134
14.	Внутренний и внешний аудит, функции комплаенс.....	136
14.1.	Кто проводит аудит. Периодичность внутреннего и внешнего аудита.....	136
14.2.	Методы аудита функции комплаенс .....	136

14.3.	Реагирование на результаты аудита .....	137
15.	Корпоративная этика и предотвращение коррупции. ....	139
15.1.	Система корпоративной этики, основные документы .....	139
15.2.	Ответственное лицо .....	141
15.3.	Конфликт интересов .....	144
15.4.	Выявление подозрительной деятельности сотрудников СФМ .....	146
15.5.	Некоторые меры по снижению коррупционных рисков .....	147
15.6.	Система сообщения о подозрениях/нарушении корпоративных правил .....	148
15.6.1.	Защита информаторов .....	149
16.	Управленческая отчетность. ....	150
17.	Мониторинг контролей.....	153
17.1.	Подразделение, осуществляющее мониторинг контролей .....	153
17.2.	Рекомендации по мониторингу контролей.....	154
17.3.	Обмен информацией .....	155
<b>VI. МОДУЛЬ 4. Проведение и поддержка процесса расследования</b> .....		<b>157</b>
18.	Понятия предикатного преступления, отмывания денег, финансирования терроризма, финансирования распространения ОМП, обналичивание, ухода от налогообложения, их юридическая трактовка. ....	157
18.1.	Предикатные (предшествующие) преступления .....	157
18.2.	«Отмывание» денег .....	158
18.3.	«Финансирование» терроризма .....	158
18.3.1.	Специфические признаки ФТ .....	160
18.3.2.	Условия, формы, источники, структура ФТ.....	161
18.4.	Обналичивание денег.....	163
18.4.1.	Характеристика и способы реализации .....	163
18.4.2.	Способы обналичивания денег .....	163
18.5.	Уклонение от уплаты налогов .....	169
18.6.	Комплаенс в процессе внутреннего расследования и связь с правоохранительными органами .....	170
19.	Основное предназначение комплаенс-системы. ....	172
20.	Программа выявления необычных и подозрительных операций.....	175
20.1.	Признаки подозрительных операций.....	176
20.2.	Основные положения при выявлении, приостановлении, документальном фиксировании и направлении СПО в КФМ .....	185
20.2.1.	Взаимодействие с подразделениями СФМ.....	185
20.2.2.	Действия при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих финансовому мониторингу.....	186
20.2.3.	Особенности выявления подозрительных операций (сделок).....	187

20.3. Приостановление операций .....	188
20.3.1. Порядок фиксации и хранения документов и информации .....	190
20.3.2. Порядок обеспечения конфиденциальности информации .....	191
20.3.3. Порядок отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом и прекращения деловых отношений .....	193
21. Выявление подозрительной деятельности сотрудников СФМ. ....	198
22. Передача сообщений в КФМ. Обратная связь.. ....	199
23. Взаимодействие правоохранительных органов и СФМ.....	203
23.1. Запросы правоохранительных органов и предоставление запрашиваемой информации. Объем предоставляемой информации. ....	203
23.2. Организация расследования.....	204
23.3. Использование Интернета при проведении расследования.....	206
23.4. Внутреннее расследование.....	206
23.5. Фиксирование и ведение документации при проведении расследования, хранение документов о проведенном расследовании .....	209
23.6. Взаимодействие с другими подразделениями СФМ при проведении расследования.....	210
23.7. Мероприятия по факту проведения правоохранительными органами расследования в СФМ.....	213
23.8. Ответственность СФМ и комплаенс-офицера за невыполнение запроса или нарушение порядка предоставления информации.....	215
<b>VII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....</b>	<b>216</b>
<b>VIII. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА.....</b>	<b>217</b>
<b>IX. ТЕРМИНОЛОГИЯ.....</b>	<b>220</b>
<b>X. ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ.....</b>	<b>223</b>
<b>XI. ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....</b>	<b>224</b>
<b>XII. ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....</b>	<b>225</b>
<b>XIII. ПРИЛОЖЕНИЕ 3.....</b>	<b>235</b>
<b>XIV. ПРИЛОЖЕНИЕ 4.....</b>	<b>238</b>

## Список использованных сокращений

---

OFAC – Office of Foreign Assets Control (Управление по контролю за иностранными активами Департамента казначейства США)

---

АБИС – автоматизированная банковская информационная система

---

ВНД – Внутренний нормативный документ

---

Закон о ПОД/ФТ – Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

---

ЕАГ - Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

---

ИГИЛ – Исламское государство Ирака и Леванта

---

ИПДЛ – Иностранное публичное должностное лицо

---

КРКоАП – Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года № 235-V

---

КФМ – Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан

---

КЦМР – Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан

---

МРП – месячный расчетный показатель

---

Национальный Банк РК – Национальный Банк Республики Казахстан

---

НДС - Налог на добавленную стоимость

---

НПК – Надлежащая проверка клиента

---

ОБСЕ - Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе

---

ОД – отмывание денег (легализация доходов, полученных преступным путем)

---

ОКЭД – Общй классификатор экономической деятельности

---

ООН – Организация объединенных наций

---

ОМП – оружие массового поражения

---

ПДЛ - публичные должностные лица

---

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) денег и финансированию терроризма

---

СНГ – Содружество независимых государств

---

СПО – Сведения о подозрительной операции

---

СФМ – Субъект финансового мониторинга

---

УК РК – Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V

---

УО – Уполномоченный орган

---

УПК РК – Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года № 231-V

---

ФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, FATF – The Financial Action Task Force

---

ФТ – финансирование терроризма

---

ЭДО – электронный документооборот



## **ВВЕДЕНИЕ**

Сертификационная программа в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является первой подобной Программой, разработанной для финансового сектора при поддержке Офиса программ ОБСЕ в Астане и Посольства США в Республике Казахстан совместно с Комитетом по финансовому мониторингу, Национальным Банком Республики Казахстан, Ассоциацией финансистов Казахстана, Ассоциацией сертифицированных специалистов в области противодействия отмывания денежных средств (ACAMS), а также специалистами в области ПОД/ФТ банков второго уровня Ардак Мукашевой, Лилией Хамзиной, Риммой Храмовской, Максатом Шагдаровым при координации международного эксперта в сфере ПОД/ФТ Катерины Бугаец. В Программе рассматриваются вопросы, связанные с международными требованиями по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, взаимосвязи коррупции и отмывания денег, показаны наиболее часто используемые способы отмывания доходов и отмечены уязвимые места, повышающие риск отмывания денег.

В Программе приведены примеры наиболее распространенных схем, представлена полезная историческая ретроспектива и обозначены ориентиры для дальнейшей работы по более глубокому пониманию взаимосвязей между уполномоченными органами и субъектами финансового мониторинга.

В Программе определены направления работы, включая построение эффективной программы внутреннего контроля, которая может оказать содействие субъектам финансового мониторинга в выявлении, анализе и минимизации рисков.

Настоящая Программа разработана для оказания содействия субъектам финансового мониторинга в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (финансовым и нефинансовым учреждениям, имеющим установленное законом обязательство направлять сообщения о пороговых и подозрительных операциях или иным способом принимать меры надлежащей проверки в сфере ПОД/ФТ) в более глубоком анализе и лучшем понимании конкретных факторов риска, которые могут помочь им выявлять ситуации, характеризующиеся повышенным риском отмывания доходов от преступной деятельности.

### **МОДУЛЬ 1. Риски и методы ОД и ФТ (национальный контекст)**

Данный модуль представляет обзор рисков, методов, видов и каналов отмывания денег и финансирования терроризма. Модуль посвящен основным моментам в толковании понятия отмывания денег и финансирования терроризма, а также международным стандартам по

ПОД/ФТ, которые положили начало возникновению и внедрению требований по ПОД/ФТ в Республике Казахстан. Обращается внимание на этапы отмывания денег, которое включает в себя три этапа: размещение, расслоение и интеграцию, а также на угрозы и каналы финансирования терроризма. Следуя единым принципам и задачам в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма можно добиться положительных результатов как на уровне отдельно взятого субъекта финансового мониторинга, так и на уровне государства в целом. В модуле обозначены санкции в сфере ПОД/ФТ и указываются практические примеры.

## **1. ОД (понятие, виды, каналы), ФТ (понятие и угрозы)**

### **1.1. Понятие ОД**

Термин ОД (money laundering) впервые был использован в США применительно к доходам от наркобизнеса и обозначает процесс преобразования нелегально полученных денег в легальные деньги.

В соответствии с пояснительной запиской к Рекомендации 3 ФАТФ (в редакции 2012 года), страны должны рассматривать ОД как преступление на основании Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. (Венская конвенция) и Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. (Палермская конвенция).

С момента своего первого появления в уголовном законодательстве Казахстана в 1997 году статья за преступление ОД подвергалась неоднократным изменениям и дополнениям, в том числе по мере совершенствования определения ОД и подходов к предикатным преступлениям на международном уровне. Действующая на настоящий момент редакция введена в действие с 1 января 2015 года в рамках новой редакции УК РК.

В настоящее время определения ОД, предусмотренные Венской и Палермской конвенциями, в значительной степени имплементированы в статью 218 УК РК, согласно которой под легализацией (отмыванием) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, понимается 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, 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 владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем.

В Казахстане реализован подход, в соответствии с которым, предикатными признаются все преступления, предусмотренные УК РК.

Кроме того, редакция статьи 218 УК РК не делает различий между лицами, чьи преступные доходы отмываются, – лица, осуществляющего ОД, либо других лиц. Таким образом, в Казахстане криминализовано как отмывание чужих преступных доходов, так и самоотмывание.

Также важным моментом является факт криминализации в казахстанском уголовном законодательстве не только вовлечения в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, но даже простого владения таким имуществом.

## 1.2. Виды, каналы, способы ОД

Ключевая задача, стоящая перед организатором ОД, — сокрытие нелегального источника их получения и создание видимости наличия легального источника.

Существует несколько основных схем и способов ОД, которые могут использоваться как по отдельности, так и вместе, и образуют соответствующие виды ОД.

О видах ОД можно судить по наиболее распространенным в стране предикатным преступлениям, доходы от которых могут отмываться как внутри страны, так и за рубежом.

Для Казахстана, как и для большинства других стран постсоветского пространства характерны виды ОД, при которых доходы от соответствующих преступлений **отмываются внутри страны** и используются в экономике, в том числе теневой.

## 1.3. Понятие ФТ

В соответствии с Рекомендацией 5 ФАТФ страны должны криминализовать ФТ на основании Международной Конвенции ООН по борьбе с финансированием терроризма 1999 г. (Нью-Йоркская конвенция).

Согласно статье 2 Нью-Йоркской конвенции, любое лицо совершает преступление по смыслу настоящей Конвенции, если оно любыми методами, прямо или косвенно, незаконно и умышленно предоставляет средства или осуществляет их сбор с намерением, чтобы они использовались, или при осознании того, что они будут использованы, полностью или частично, для совершения:

а) какого-либо деяния, представляющего собой преступление согласно сфере применения одного из договоров, перечисленных в приложении к Конвенции, и содержащемуся в нем определению;

б) любого другого деяния, направленного на то, чтобы вызвать смерть какого-либо гражданского лица или любого другого лица, не принимающего активного участия в военных действиях в ситуации вооруженного конфликта, или причинить ему тяжкое телесное повреждение, когда цель такого деяния в силу его характера или контекста заключается в том, чтобы запугать население или заставить правительство, или международную организацию совершить какое-либо действие или воздержаться от его совершения.

В казахстанском законодательстве уголовная ответственность за финансирование терроризма появилась относительно недавно – в 2005 году. Редакция, действующая в настоящее время, введена в действие с 1 января 2015 года в рамках новой редакции УК РК.

Понятия террористической деятельности, терроризма, акта терроризма определены Законом Республики Казахстан от 13 июля 1999 года № 416-І «О противодействии терроризму».

Под террористической деятельностью в казахстанском законодательстве понимается совершение любых из нижеследующих деяний:

- организация, планирование, подготовка, финансирование и реализация акта терроризма;
- подстрекательство к акту терроризма;
- организация незаконного военизированного формирования, преступного сообщества (преступной организации), организованной группы в целях совершения акта терроризма, а равно участие в таких структурах;
- вербовка, вооружение, обучение и использование террористов;
- информационное или иное пособничество в организации, планировании, подготовке и совершении акта терроризма;
- пропаганда идей терроризма, распространение террористических материалов, в том числе с использованием средств массовой информации или сетей телекоммуникаций;
- оказание финансовой, правовой помощи или иное содействие террористам, а также организациям, деятельность которых признана террористической в соответствии с законодательством Республики Казахстан, с осознанием того, что указанные действия будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической организации.

#### **1.4. Угрозы и каналы ФТ**

Терроризм является одной из новых проблем в Казахстане. До недавнего времени терроризм не рассматривался в Казахстане в качестве реальной угрозы, а относился больше к категории потенциальных опасностей. В 2011-2012 годах в Казахстане наблюдался всплеск внутренней террористической деятельности, носившей ярко выраженную религиозную направленность и увеличение в связи с этим количества расследований, арестов и судебных процессов в отношении религиозных экстремистов и террористов.

По мнению экспертов, нарастанию террористической активности способствовал комплекс причин – религиозных, социальных, экономических и политических.

Среди социальных процессов, способствующих развитию терроризма, экспертами выделяются снижение уровня образования; проблемы трудоустройства низкоквалифицированной рабочей силы и специалистов со средним специальным образованием; отсутствие социальных лифтов; коррупция в органах власти; малая роль институтов социализации (детский лагерь, армия, высшие учебные заведения); проблемы социализации сельских жителей при переезде в город; проблемы планирования и содержания семьи и т.д.

К экономическим причинам, как правило, относят увеличение социального расслоения, в том числе между городскими и сельскими жителями; низкий уровень доходов у значительной части населения, в первую очередь в сельской местности, относительно постоянно растущего уровня цен; структурные проблемы в экономике в виде зависимости от нефтяной отрасли и ограниченное количество рабочих мест в ней; слабое развитие сельского хозяйства и его неспособность аккумулировать лишнюю рабочую силу; низкий уровень финансовой грамотности населения, выражающийся в необоснованном увеличении кредитной нагрузки и т.д.

## **2. Этапы ОД**

## 2.1. Модели ОД

ОД представляет собой сложный процесс, включающий множество разнообразных операций, совершаемых разнообразными методами, которые постоянно совершенствуются. В мире не существует единого подхода к определению этапов (стадий, фаз) ОД.

В частности, отдельные эксперты представляют ОД в виде **двухфазовой модели**, согласно которой основными стадиями ОД являются собственно отмывание денег и их возвращение в оборот. На первой стадии преступные доходы подвергаются предварительному отмыванию путем обмена денег на купюры иного достоинства или проведения обменных операций. На второй стадии предварительно отмытым деньгам придается видимость полученных из законных источников и производится их введение в легальный оборот. В такой модели основной проблемой превращение больших сумм наличных денег или имущества в легко управляемые финансовые инструменты или другие виды имущества.

Эксперты ООН представляют ОД в виде **четырёхфазовой модели**, согласно которой **первой стадией** является освобождение от наличных денег и перечисление их на счета подставных лиц, в том числе, имеющих выходы на международные банки. **Вторая стадия** заключается в распределении наличных денег путем совершения различных операций (обмена валюты, покупки ценных бумаг, покупки фишек казино и т.д.). На **третьей стадии** различными способами маскируются следы совершенного преступления (открываются счета за рубежом, осуществляются трансграничные переводы денег, используются неформальные системы перевода денег). В рамках **четвертой стадии** происходит интеграция незаконных доходов путем инвестирования уже легализованных капиталов в высоко прибыльные сферы и отрасли бизнеса.

Наиболее распространенным среди экспертов является представление ОД в виде «классической» **трехфазовой модели**, состоящей из размещения, расслоения и интеграции. Указанные три стадии могут осуществляться одновременно или частично накладываться друг на друга.

Объединяет все вышеуказанные модели тот факт, что разработаны они, в первую очередь, на основе схем отмывания доходов от «классических» предикатных преступлений – незаконного оборота наркотиков и организованной преступности. В связи с чем, в примерах, которые используются для их описания, зачастую присутствуют незаконные доходы в виде наличных денег. Вместе с тем, незаконные доходы не обязательно могут принимать наличную форму, что не мешает преступникам отмывать такие доходы и в безналичной форме.

## 2.2. Размещение

Стадия размещения заключается в физическом размещении преступных доходов в финансовые инструменты, продукты, услуги и (или) территориальном удалении от мест их происхождения. Размещение осуществляется внутри страны (через финансовые организации или предприятия нефинансового сектора с высоким оборотом наличных денег) либо за ее пределами.

## 2.3. Расслоение

На стадии расслоения происходит отрыв незаконных доходов от источников их происхождения путем многократного совершения различных сделок и финансовых операций. Чем больше финансовых операций совершается и чем они сложнее, тем труднее в последующем доказать криминальное происхождение денег.

Для расслоения незаконных доходов внутри страны используются сделки купли-продажи различного имущества (ценных бумаг, недвижимости и т.д.).

## 2.4. Интеграция

На **заключительной стадии** процесса ОД, называемого интеграцией, происходит помещение незаконных доходов в официальную экономику под видом законно нажитых.

Если процесс ОД не был выявлен на стадиях размещения и расслоения, то на стадии интеграции обнаружить отмывые деньги возможно только с помощью длительного расследования и агентурной работы.

## 3. Сферы риска

На степень подверженности финансовых организаций рискам ОД и ФТ значительное влияние оказывают **уровень преступности в стране**, ее виды, а также **объемы незаконных доходов**, получаемых в результате их совершения.

Как и во многих других постсоветских странах, в Казахстане, значительный объем незаконных доходов получается в результате **преступлений в сфере финансов и бюджета, а также коррупционных преступлений**.

Наиболее типичными **преступлениями налогового характера** являются незаконное предпринимательство (предпринимательская деятельность без регистрации), лжепредпринимательство, уклонение от уплаты налогов.

## 4. Ответственность

### 4.1. Уголовная ответственность

Уголовная ответственность за **преступление ОД** предусмотрена статьей 218 УК РК, за **преступление ФТ** – статьей 258 УК РК.

Следует иметь в виду, что субъектами преступлений в соответствии с уголовным законодательством Казахстана могут быть только физические лица. Институт уголовной ответственности юридических лиц, существующий в некоторых иностранных государствах, в Казахстане отсутствует.

Компетенцией по расследованию уголовных дел по преступлениям ОД обладают сразу несколько правоохранительных органов. В частности, в соответствии со статьей 187 УПК РК предварительное следствие по делам о преступлениях ОД осуществляется органами внутренних дел, органами национальной безопасности, антикоррупционной службой и службой экономических расследований.

Компетенцией по расследованию уголовных дел по преступлениям ФТ в соответствии со статьей 187 УПК РК обладают органы национальной безопасности и служба экономических расследований.

### 4.2. Административная ответственность

Административная ответственность за нарушение законодательства о ПОД/ФТ предусмотрена статьей 214 КРКоАП.

Субъектами административных правонарушений по статье 214 КРКоАП являются субъекты финансового мониторинга, включая финансовые организации.

В соответствии со статьей 804 КРКоАП компетенцией по составлению протоколов об административных правонарушениях по статье 214 КРКоАП обладает несколько государственных органов. При этом в отношении финансовых организаций соответствующей компетенцией обладает Национальный Банк РК (кроме части пятой статьи 214 КРКоАП).

Дела об административных правонарушениях по статье 214 КРКоАП рассматриваются исключительно судами.

### **4.3. Ответственность по отраслевому законодательству**

В соответствии с Законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг» за нарушение законодательства о ПОД/ФТ к финансовым организациям могут применяться ограниченные меры воздействия и санкции.

## **Модуль 2. Международные стандарты ПОД/ФТ**

Цель данного модуля заключается в представлении обзора международных организаций в борьбе с ОД/ФТ, реализации международных стандартов и имплементации руководящих принципов в сфере ПОД/ФТ в Республике Казахстан. В Модуле обозначается важность международного сотрудничества в борьбе с проявлениями ОД/ФТ, как на национальном, так и на глобальном уровнях.

Борьба с глобальными угрозами ОД/ФТ ведется международным сообществом путем установления международных стандартов ПОД/ФТ, обязательных для исполнения странами, ведущими борьбу с ОД/ФТ.

В рамках международных организаций осуществляется оценка национальных систем ПОД/ФТ, призванная выявлять слабые стороны и принимать необходимые меры по их совершенствованию.

С развитием международных стандартов ПОД/ФТ расширяется и сфера применения инструментов борьбы с ОД/ФТ. Так, в настоящее время инструменты борьбы с ОД/ФТ эффективно применяются и в борьбе с коррупцией. Надлежащее внедрение и соблюдение международных стандартов в сфере ПОД/ФТ создает среду, не позволяющую преступникам оставаться незамеченными и безнаказанными.

Международное сотрудничество является залогом успеха в борьбе с ОД/ФТ, учитывая характер преступных доходов и преступлений, связанных с ОД/ФТ, скорость, с которой осуществляются международные финансовые операции и преступные методы, которые совершенствуются с каждым днем.

## **5. Роль международных организаций в распространении международных стандартов ПОД/ФТ**

### **5.1. ООН, ФАТФ, ЕАГ и другие региональные группы**

В настоящее время на глобальном уровне сложилась и действует международная система ПОД/ФТ, организованная международным сообществом в качестве реакции на угрозы международной стабильности и безопасности со стороны транснациональной организованной преступности.

Международная система ПОД/ФТ, состоящая из международных стандартов и иных основополагающих документов в сфере ПОД/ФТ, а также органов и организаций, осуществляющих меры и действия в сфере ПОД/ФТ кратко представлена в Приложении 1 к настоящей Программе.

Основной причиной создания системы ПОД/ФТ в мире стала борьба с незаконным оборотом наркотиков. Неэффективность физического воздействия на преступников заставила общество обратить внимание на финансовые средства борьбы с наркоторговлей.

Одним из важнейших направлений международного сотрудничества в данной сфере стала организация системного противодействия ОД, основанного на единых международных стандартах, предусматривающего сочетание механизмов уголовно-правового преследования указанных деяний и финансового мониторинга в целях выявления связанных с ними финансовых операций.

Ведущее место в системе универсальных международных стандартов противодействия ОД и совершенствования мер ПОД принадлежит Организации Объединенных Наций и Рекомендациям, сформулированным в ее документах.

Организация Объединенных Наций является одной из ведущих международных организаций. Казахстан стал полноправным членом Организации Объединенных Наций 2 марта 1992 года (резолюция ГА 46/224).

ООН содействует в борьбе с организованной преступностью посредством таких инициатив, как глобальная программа по противодействию ОД (GPML), которая является основным средством Управления ООН по наркотикам и преступности. Во многом, благодаря GPML ООН оказывает помощь странам-членам во внедрении законодательства, направленного на борьбу с ОД, а также в выработке механизмов активной борьбы с такого рода преступлениями.

Развитие международной системы ПОД/ФТ тесно связано с этапами становления и развития Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег – ФАТФ (от Financial Action Task Force - ФАТФ), которая является в настоящее время межправительственным органом, разрабатывающим и продвигающим глобальные стандарты в области борьбы с ОД, ФТ и иной незаконной финансовой деятельностью.

ФАТФ была создана в июле 1989 года на встрече глав государств т.н. «Большой семерки» (США, Японии, Германии, Великобритании, Франции, Италии, Канады) в Париже.

Основной задачей ФАТФ стала разработка международных стандартов ПОД/ФТ, развитие надежных и эффективных региональных органов, организованных по тем же принципам, что и ФАТФ, и расширение сотрудничества с соответствующими международными организациями.

ФАТФ внесла существенные изменения в традиционные способы осуществления деятельности финансовых организаций и предприятий по всему миру. Она также содействовала изменениям в мировых законодательствах, регулирующих вопросы ОД.

## **5.2. Базельский комитет по банковскому надзору, Вольфсбергская группа**

Рекомендация 26 ФАТФ подчеркивает необходимость применения государствами Базовых принципов эффективного банковского надзора, разработанным Базельским комитетом по банковскому надзору<sup>1</sup>, не только для пруденциальных целей, но также и в целях ПОД/ФТ.

В действующей редакции Базовых принципов от 2012 года вопрос злоупотребления финансовыми услугами отражен в принципе 29 – *Злоупотребление финансовыми услугами*.

---

<sup>1</sup> Базельский комитет по банковскому надзору представляет собой объединение представителей национальных органов банковского надзора (центральных банков и банковских регуляторов) при Банке международных расчетов, созданное в 1975 году с целью выработки стандартов банковской деятельности.



Данный принцип развивает концепцию необходимости наличия в банках адекватных политик, правил и процедур, включая строгие правила «Знай Своего Клиента» (Know your customer – KYC).

Методология оценки данного принципа включает в себя вопросы риск- Неoбoдoимoсть внедрения банками правил KYC была впервые озвучена Базельским комитетом в 1988 году в специально выпущенном заявлении *«Предотвращение криминального использования банковской системы в целях отмывания денег»*.

Заявление содержало основные принципы, положения и процедуры, которые банки и их руководители должны внедрять в целях содействия борьбе с ОД через банковскую систему, как на национальном, так и на международном уровнях.

Комплексный документ по вопросам организации борьбы с ОД и ФТ в банковском секторе выпущен Базельским комитетом в 2014 году под названием *Эффективное управление рисками ОД и ФТ*. Данный документ выпущен в качестве методических рекомендаций и предназначен для дополнения целей и задач, поставленных в стандартах ФАТФ. Методические рекомендации заменили собой Руководство по надлежащей проверке для банков 2001 года и Руководство по управлению рисками, связанными с выполнением принципа KYC, на консолидированной основе 2004 года.

Значительную роль в развитии и распространении стандартов работы в банковской сфере в целях противодействия ОД и ФТ играет также Вольфсбергская группа, объединяющая одиннадцать ведущих банков мира (Societe Generale, Deutsche Bank AG, ABN AMRO Bank N.V., Banco Santander Central Hispano S.A., Credit Suisse Group, UBS AG, HSBC, Barclays Bank, The Chase Manhattan Private Bank, Citibank N.A., J.P. Morgan).

Издаваемые Вольфсбергской группой документы получили название *Вольфсбергские принципы*, наиболее значимыми из которых являются *Принципы противодействия ОД для частного банкинга (private banking)* и *Принципы корреспондентской деятельности*.

*Принципы противодействия ОД для частного банкинга* содержат приоритетные направления политики банков и основные элементы механизмов по предотвращению использования банковской системы для ОД. В основе политики любого банка в соответствии с Вольфсбергскими принципами должно лежать правило, согласно которому банк может устанавливать отношения только с теми клиентами, в отношении источников доходов или финансирования которых может быть в разумных пределах подтверждено их законное происхождение. Вместе с тем Вольфсбергские принципы предполагают, что конкретные механизмы противодействия ОД могут определяться по усмотрению банка.

*Принципы корреспондентской деятельности* рекомендуют банкам применять риск-ориентированный подход к ПОД, а также разработать международный регистр финансовых организаций для аккумуляции полезной информации по НПК.

## **6. Реализация международных стандартов ПОД/ФТ в Казахстане**

### **6.1. Рекомендации ФАТФ и их значение для Казахстана**

Ключевым элементом деятельности ФАТФ является разработка специальных стандартов, рекомендаций обязательных для реализации странами. Значимость данных Рекомендаций заключается не только в том, что они содержат установленные на международном уровне стандарты положений законодательства, необходимые для того, чтобы противостоять рассматриваемому виду преступлений, заслугой ФАТФ является принцип добровольности соблюдения рекомендаций стран-членов организации и принцип предоставления необходимой информации для взаимоконтроля, с последующим добровольным устранением выявленных недостатков.

Комплексность Рекомендаций ФАТФ заключается в максимально широком охвате вопросов, связанных с организацией ПОД на национальном и международном уровнях, тесной взаимосвязи с международными конвенциями ООН, актами специализированных международных организаций, посвященными вопросам ПОД, предоставлением странам возможности проявлять определенную гибкость при реализации Рекомендаций с учетом национальных особенностей правовой системы.

Рекомендации ФАТФ не дублируют и не подменяют соответствующие положения иных международных актов, а при необходимости, дополняя их, сводят в единую систему организационных принципов и правовых норм, играя при этом важную роль в процессе кодификации норм и правил в сфере ПОД/ФТ. В соответствии с Резолюцией СБ ООН № 1617 (2005), 40 Рекомендаций ФАТФ являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами — членами ООН.

С 2000 года ФАТФ начала практиковать публикацию списка стран, которые были определены как осуществляющие недостаточные меры противодействия ОД, так называемые «черные», «темно-серые» и «серые» списки.

В «черный» список ФАТФ, впервые опубликованный в 2000 году, вошли юрисдикции, которые не последовали 40 рекомендациям ФАТФ о мерах ПОД/ФТ. Странам - участницам ФАТФ было рекомендовано обращать особое внимание на операции, проводимые с юрисдикциями, входящими в черный список. Для стран из «черного» списка это повлекло определенные последствия: финансовые институты государств-участников ФАТФ ужесточили условия проведения операций с компаниями и финансовыми институтами, зарегистрированными в юрисдикциях из «черного» списка.

Попадание страны в «черный» список ФАТФ приводит к ограничению прав граждан, осуществляющих какие-либо платежи за рубежом; многочисленному закрытию счетов в иностранных банках; торможению процессов внешнеэкономической деятельности, осложнению корреспондентских отношений национальных банков с финансовыми учреждениями стран – членом ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ; существенному снижению инвестиционной привлекательности экономики для иностранных инвесторов; сокращению объемов внешнеторговых операций, что, в свою очередь, влияет на выполнение государственного бюджета.

Темно-серый список – в него включаются юрисдикции со стратегическими недостатками национальных режимов ПОД/ФТ, которые не достигли достаточного прогресса в устранении недостатков или не выполняют разработанный совместно с ФАТФ план действий по устранению недостатков;

Серый список – в него включаются юрисдикции со стратегическими недостатками, которые совместно с ФАТФ разработали план действий по их устранению и которые на высоком политическом уровне письменно заявили о готовности устранить указанные недостатки.

Попадание в первые два списка («черный» и «темно-серый») является наиболее «опасным» для государств с точки зрения применения к ним финансовых санкций со стороны международного сообщества за невыполнение Рекомендаций ФАТФ.

Серый список ФАТФ является более мягкой формой принуждения государств к выполнению Рекомендаций ФАТФ и формируется в рамках осуществления постоянного мониторинга соответствия государств стандартам ПОД/ФТ, в ходе которого выявляются страны, несущие риски для международной финансовой системы.

## **6.2. Отчет о взаимной оценке Казахстана**

ФАТФ не только разрабатывает стандарты в сфере ПОД/ФТ, но и проводит взаимные оценки стран на соответствие данным международным стандартам на основе Методологии ФАТФ. Под взаимностью подразумевается, что представители всех государств — членов РГТФ оценивают другие государства-члены по очереди в соответствии с графиком оценок.

В июне 2011 года система финансового мониторинга Республики Казахстан прошла оценку ЕАГ на предмет соответствия международным стандартам в сфере ПОД/ФТ. Оценка режима ПОД/ФТ Республики Казахстан основана на Сорока Рекомендациях 2003г. и Девяти Специальных Рекомендациях по финансированию терроризма 2001г.

По результатам оценки для Республики Казахстан была установлена процедура стандартного мониторинга и рекомендовано продолжить совершенствование системы ПОД/ФТ.

### **6.3. Имплементация руководящих документов Базельского комитета по банковскому надзору и Вольфсбергских принципов**

Риск-ориентированный подход является главным лейтмотивом обновленных в 2012 году Рекомендаций ФАТФ, т.к. предоставляет возможность гибко применять меры в рамках требований ФАТФ для того, чтобы более эффективно сконцентрировать свои ресурсы (на уровнях государства, надзорных органов и поднадзорных организаций) и принять превентивные меры, соответствующие характеру рисков, с целью концентрации своих усилий самым эффективным образом.

Подход, основанный на оценке риска, распространяется также на меры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, предусмотренные Рекомендацией 18 ФАТФ, согласно которой финансовые учреждения обязаны применять программы по ПОД/ФТ.

Применение таких программ означает необходимость разработки и внедрения внутренних мер, процедур и средств контроля, включая надлежащие меры управления комплаенс-контролем<sup>2</sup> с назначением комплаенс-сотрудника на управленческом уровне, и достаточные процедуры кадрового отбора, постоянного обучения персонала, регулярного аудита для проверки системы внутреннего контроля.

В целях имплементации на национальном уровне стандартов ФАТФ, а также положений руководящих документов Базельского комитета по банковскому надзору, в законодательство о ПОД/ФТ был внесен ряд поправок<sup>3</sup>, предусматривающих помимо прочего, полномочия уполномоченного органа по финансовому мониторингу и соответствующих надзорных органов по принятию совместных актов, устанавливающих требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Также изменены требования к содержанию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, которые должны состоять из следующих программ: организация внутреннего контроля; управление риском ОД/ФТ; идентификация клиентов; мониторинг операций; подготовка и обучение сотрудников; иные программы (например: хранение документов и сведений).

Кроме того, с 1 января 2015 года введены в действие Правила формирования систем управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня<sup>4</sup> (далее – Правила № 29), включающие требования к управлению рисками отмывания денег и финансирования терроризма (далее – риски ОД/ФТ).

---

<sup>2</sup> Комплаенс-контроль включает в себя не только внутренний контроль, но и работу с внешними третьими лицами (контрагентами, клиентами, регулирующими органами) в части идентификации, обновления данных, а также проведения мероприятий по оценке и снижению рисков в деятельности организации

<sup>3</sup> внесены Законом Республики Казахстан от 10 июня 2014 года № 206-V

<sup>4</sup> утверждены постановлением Правления Национального Банка РК от 26 февраля 2014 года № 29

Ввиду того, что банковский сектор в Казахстане является наиболее важной частью финансовой системы страны, занимает ключевое положение при проведении как внутригосударственных, так и международных платежей, и предоставляет большой спектр других финансовых услуг, требования законодательства в сфере ПОД/ФТ должны исполняться, в первую очередь, банками. В этой связи, любой банк, не имеющий эффективной программы ПОД/ФТ, подвергается высокому риску ОД/ФТ.

В отличие от пруденциальных рисков, таких как риск ликвидности, кредитный или рыночные (процентный, валютный) риски, риски ОД/ФТ носят скорее качественный, а не количественный характер. Вследствие этого управление рисками ОД/ФТ должно осуществляться комплексно. Например, многие банки могут допустить определенный размер убытков по разного рода займам при условии сохранения их рентабельности. При этом в контексте ПОД/ФТ риски любого рода недопустимы (за исключением единичных случаев), несмотря на тот факт, что даже полное соблюдение обязательств не гарантирует отсутствия случаев ОД и ФТ.

Только банки с эффективной системой анализа рисков могут предпринять необходимые действия для их снижения. Разумно выстроенная процедура оценки риска дает возможность определить степень риска ОД, связанного с определенными клиентами и сделками, а также позволяет банку сконцентрироваться на тех клиентах и сделках, которые представляют потенциальную угрозу.

Базельским комитетом отмечается важность осуществления постоянного мониторинга деловых отношений и совершаемых клиентом операций для управления риском, связанным с ОД/ФТ. Банк может эффективно управлять своими рисками только тогда, когда он имеет представление об обычной деятельности своих клиентов, что позволяет ему выявлять необычные операции, выходящие за рамки обычного характера деятельности. Отсутствие таких знаний может негативным образом сказываться на обязанности по выявлению и информированию соответствующих органов о подозрительных операциях. Непрерывный мониторинг необходимо проводить в отношении всех деловых отношений и сделок, но масштаб мониторинга должен определяться исходя из риска, выявленного в ходе оценки риска банка и его работы по НПК. В отношении клиентов или сделок с более высоким уровнем риска необходим усиленный мониторинг. Банк должен не только проводить мониторинг своих клиентов и их сделок, но также осуществлять перекрестный мониторинг продуктов/услуг с целью выявления и снижения алгоритмов возникающих рисков.

### **МОДУЛЬ 3. Программа по борьбе с отмыванием денег**

Данный модуль посвящен основным программам, которые разрабатывают СФМ в целях принятия надлежащих мер по ПОД/ФТ. Рассматриваются вопросы, которые необходимо учитывать при разработке программ, методы реализации программ. Обязательство СФМ принимать активное участие в предотвращении ОД отражается в эффективной программе ПОД/ФТ, демонстрирующей соответствие требованиям национального законодательства.

Оценка риска СФМ с точки зрения отмывания денег – один из важнейших шагов в создании эффективной программы ПОД/ФТ. Программа должна учитывать риски, связанные с клиентской базой, расположением, размерам СФМ и предлагаемыми продуктами и услугами.

Цель данного модуля заключается в обеспечении обзора общих трудностей в системе построения ПОД/ФТ в банке и как преодолеть эти проблемы на практике.

## **7. Основы построения системы ПОД/ФТ в банке.**

### **7.1. Служба комплаенс и комплаенс-контролер.**

В организации должен работать назначенный АМЛ или Комплаенс-контролер (в зависимости от структуры подразделения) ответственный за вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Данное ответственное лицо должно отвечать за разработку и выполнение программы, внесение необходимых изменений и информирование руководства об успехах и недостатках в реализации программы, подготовку материалов по борьбе с отмыванием денег для включения их в содержание программы обучения персонала и своевременное информирование сотрудников о последних изменениях в Законодательстве Республики Казахстан, международных стандартах и типологиях

Структура подразделения по противодействию отмыванию денег в разных организациях отличается друг от друга. Иногда один сотрудник отвечает за стратегические аспекты программы, другой – за операционные аспекты, включая мониторинга подозрительных операций и предоставление отчетов о подозрительной деятельности клиента.

### **7.2. Хранение документации (общее понятие)**

Каждая СФМ должна внедрить и выполнять процедуры для обеспечения хранения документов после выполнения разовых операций или прекращения деловых отношений. Сообщения об операциях, а также результаты их изучения и принятых по ним решений, хранятся субъектом финансового мониторинга, согласно установленным законодательством срокам. Для обеспечения использования документов и информации в целях расследования или анализа возможных фактов отмывания денег или финансирования терроризма компетентными государственными уполномоченными органами, процедуры СФМ должны обеспечивать, чтобы информация хранилась в рамках соответствующей бухгалтерской системы и, чтобы документы хранились в организованном архиве.

### **7.3. Программа идентификации и изучения клиентов (общее понятие)**

В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента субъекту необходимо разработать программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении субъектом финансового мониторинга 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 или разовой операции (сделки), а также получению и фиксированию иных предусмотренных Требованиями сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

### **7.4. Программа мониторинга и изучения операций клиентов (общее понятие)**

В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых и подозрительных операциях, субъект финансового мониторинга разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов банком проводятся мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, включая сведения об источнике финансирования совершаемых клиентами операций, а также по изучению операций клиентов и выявлению пороговых, необычных и подозрительных операций.

#### **7.5. Программа подготовки и обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ (общее понятие)**

В соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», требования к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников утверждаются уполномоченным органом по согласованию с соответствующими органами. В соответствии с данным требованием Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 533 (Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 декабря 2014 года № 10001) были утверждены Требования к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников.

Целью подготовки и обучения работников учреждения является получение работниками актуальных знаний в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Данные знания необходимы для формирования навыков, необходимых для исполнения работниками требований законодательства в области ПОД/ФТ, минимизации рисков вовлечения организации в операции клиентов, связанных с отмыванием денег / финансированием терроризма.

#### **7.6. Внутренний и внешний аудит функции комплаенс (общее понятие)**

Разработать программу в целях минимизации рисков ПОД/ФТ недостаточно. СФМ необходимо регулярно осуществлять мониторинг и оценку своей программы. Так, согласно Приказу Министерства финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 №521 и Постановлению Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 №235 об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и операторов почты, в рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в организации разрабатываются правила внутреннего контроля, включающие требование к проведению службой внутреннего аудита организации оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

#### **7.7. Корпоративная этика и предотвращение коррупции (общее понятие)**

В целях обеспечения введения взвешенной корпоративной системы управления, регулирования и контроля над деятельностью СФМ, как в целом, так и над соответствующими рисками, должны быть разработаны Кодексы поведения и Кодексы деловой этики. Кодекс поведения должен содержать перечень принципов, которые все работники СФМ должны выполнять для обеспечения высокого стандарта поведения при выполнении своих должностных обязанностей с целью защиты репутации Банка. Он может не охватывать все правовые обязательства и обязательства СФМ перед регуляторными органами, и не покрывать каждый правовой вопрос и этический случай, с которым работник СФМ может столкнуться в

своей повседневной деятельности, тем не менее, его целью является развитие культуры соблюдения/соответствия законодательству Республики Казахстан путем описания основных процессов.

СФМ предоставляет различным клиентам широкий спектр продуктов и услуг, основанных на законодательстве Республики Казахстан и законодательстве иных государств. Обязанностью работника является знание и понимание законов и правил, применяемых при исполнении своих должностных обязанностей и соблюдение всех правовых обязательств и обязательств перед регуляторными органами, которые относятся к деятельности Работника. Также работник должен всегда соблюдать высокие стандарты профессионального поведения в целях недопущения любых возможных случаев неверного истолкования (непонимания) его третьими лицами. В том числе в СФМ должен быть закреплён принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях. Работники СФМ в своей повседневной деятельности, в том числе во взаимодействии с клиентами, акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями органов власти, должны руководствоваться стандартами, направленными на предотвращение коррупции и взяточничества.

## **8. Требования по хранению документации**

Каждая СФМ должна внедрить и выполнять процедуры для обеспечения хранения следующих документов, по меньшей мере, в течение пяти лет после выполнения операции или прекращения деловых отношений:

- Копию или информацию о документах, которые использовались в процессе проверки; и
- Подтверждающие доказательства и записи в отношении деловых отношений и операций, состоящие из оригиналов документов или их копий, которые принимаются в качестве доказательства в суде в соответствии с применимым национальным законодательством. Документы, подтверждающие сведения, идентифицирующие клиентов, а также копии документов, необходимых для идентификации личности, подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

СФМ должны соблюдать обычные сроки предоставления ответов на запросы уполномоченных лиц в отношении информации и/или документов, а также должны обеспечить соблюдение таких сроков.

### **8.1. Сроки хранения**

В соответствии с пунктом 4 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ «документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

В той же статье предусмотрено, что документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет после совершения операции

Кроме того, в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года № 320 Об установлении перечня документов, подлежащих хранению, сроках

их хранения в банках второго уровня, срок хранения юридических дел клиентов банков составляет пять лет после закрытия счета.

В ходе проверок СФМ регулирующие органы продолжают уделять повышенное внимание соблюдению принципа ЗСК, и внутренние расходы СФМ по обеспечению соответствия требованиям по ПОД/ФТ регулярно растут. Однако, несмотря на повышенное внимание со стороны регулирующих органов и рост вложений средств в данное направление деятельности, использование автоматизированных интернет-проверок требует развития.

## **9. Идентификация и изучение клиентов**

По мнению многих экспертов, эффективная программа надлежащей проверки клиента – наилучший способ предотвращения отмывания денег. Осведомленность – это то, на чем основывается программа комплаенс-контроля в целях противодействия отмыванию денег. Чем больше знаете вы и ваше учреждение, тем успешнее будут предотвращаться злоупотребления, связанные с легализацией преступных доходов.

Программа НПК должна иметь надежные и эффективные процедуры идентификации клиентов. При этом важно, чтобы СФМ разработали процедуры, которые позволят устанавливать подлинную личность клиента с учетом оценки риска клиента на основании программы управления рисками ОД/ФТ. Это необходимо не только для того, чтобы СФМ лучше знали и понимали своих клиентов, но и чтобы точно знать, с кем именно они имеют дело, и не вовлечен ли их клиент в какую-либо незаконную деятельность (наподобие отмывания денег, финансирования терроризма или мошенничества).

Если СФМ не проведет процедуру "Знай своего клиента", то рискует быть замешанным в криминальной деятельности и привлеченным к административной и (или) уголовной ответственности.

Как работает процедура «Знай своего клиента»? Многие СФМ имеют четко сформулированную политику "Знай своего клиента", которую они используют для сбора данных своих клиентов на основе требований законодательства по ПОД/ФТ. Основным инструментом для реализации требований политики "Знай своего клиента" является анкета клиента.

### **9.1. Объем данных для идентификации**

Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки СФМ утвержден Приказом Министром финансов РК от 15 февраля 2010 №56. Также предусмотрены требования к содержанию досье клиентов, отраженные в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденные Приказом и Постановлением Национального Банка РК от 24 декабря 2014 № 235.

#### **9.1.1. Физические лица-резиденты**

Для осуществления идентификации клиента – физического лица предусмотрено предоставление документа, удостоверяющего его личность.



Но помимо данного документа, каждый новый клиент – физическое лицо, устанавливающий деловые отношения, должен предоставить дополнительные сведения.

Для физического лица - индивидуального предпринимателя (частного нотариуса, адвоката, частного судебного исполнителя) дополнительно необходимо предоставление сведений по регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, в том числе в качестве руководителя крестьянского (фермерского) хозяйства.

При этом, в соответствии с Приказом Министра финансов РК от 15 февраля 2010 №56 для физических лиц – резидентов Республики Казахстан, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность предусмотрено предоставление документа, удостоверяющего личность; документа, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации.

### **9.1.2. Физические лица-нерезиденты**

Для физического лица – иностранца также необходимо предоставление дополнительных сведений по номеру, дате выдачи, сроку действия визы или миграционной карточки.

### **9.1.3. Юридические лица-резиденты и юридические лица-нерезиденты и их обособленные подразделения (филиалы и представительства)**

Более сложной программой по идентификации клиентов, требующей изучения клиента на основе дополнительных сведений является программа «Знай своего клиента» в отношении юридических лиц. Данной категорией клиентов должна быть предоставлена информация как касательно самого юридического лица, так и его представителей.

Для определения структуры собственности и управления клиента – юридического лица необходимо получить информацию о наименовании органов в соответствии с учредительными документами, а также дату последней редакции учредительных документов. При установлении структуры управления юридического лица, в зависимости от формы идентификации необходимо получить также сведения о персональном составе высшего органа.

## **9.2. Верификация идентификационных данных**

Устанавливая деловые отношения с клиентом СФМ должен получить полноценное представление о личности клиента, его деятельности и финансовом положении, вместе со сведениями о цели и предполагаемом характере деловых отношений. СФМ должен проверить достоверность предоставленных клиентом сведений.

Кроме того, в рамках Требований к ПВК согласно требованиям к досье клиентов предусмотрено предоставление клиентами дополнительных сведений об источниках финансирования совершаемых операций (при стандартной и углубленной форме идентификации). Форма же идентификации зависит от уровня риска, присвоенного клиенту.

Комплексная проверка клиентов, т.е., владение информацией об идентификации клиентов, идентификации их бенефициарных собственников и контролирующих лиц, об их общей репутации и о представляемых ими рисках отмывания денег и санкций, является важным шагом защиты СФМ от его использования для осуществления финансовых преступлений. Информация, собираемая в рамках процедуры ЗСК, должна периодически проверяться и обновляться в зависимости от риска, если такая информация остается полезной. Стандарты и процессы в отношении проверки и обновления такой информации должны быть

пропорциональны и учитывать, что клиент уже известен СФМ, и, следовательно, считается, что СФМ уже обладает определенной информацией о нем.

Цель контроля обеспечить возможность использования документов и информации в любом расследовании или анализе возможного отмывания денег или финансирования терроризма национальным регулятором.

### **9.3. Бенефициарные собственники**

#### **9.3.1. Определение бенефициарного собственника согласно законодательства**

Законом о ПОД/ФТ определено понятие бенефициарного собственника, в отношении которого также необходимо осуществлять процедуру «Знай своего клиента». Бенефициарный собственник – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица, а равно физическое лицо осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом. Дополнительно необходимо запрашивать сведения по источнику финансирования операций.

Немаловажным элементом программы является выявление и получение сведений о бенефициарном собственнике юридического лица. СФМ необходимо фиксировать сведения о наличии/отсутствии физического лица, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица. Предоставление сведений о бенефициарном собственнике аналогичны сведениям о физическом лице: данные документа, удостоверяющего его личность, индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан).

#### **9.3.2. Практические меры по определению**

В целях выявления бенефициарного собственника клиента - юридического лица СФМ на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента либо сведений, полученных из других источников (в том числе использовать сведения из анкет «Знай своего клиента»), устанавливается структура его собственности и управления.

В случае недостаточности информации для определения бенефициарного собственника в соответствии с документами, предоставляемыми клиентом, работники СФМ могут использовать дополнительные источники информации и Интернет-ресурсы.

Зачастую определение бенефициарного собственника является затруднительным в силу определенных обстоятельств/причин. Проблема связана с тем, что форма, в которой образовано юридическое лицо, не предполагает наличие бенефициарных собственников, к примеру: общественные или профсоюзные организации, религиозные объединения и т.д. Имеются трудности и в тех случаях, когда физические лица – учредители юридического лица не имеют более двадцати пяти процентов доли участия в уставном капитале либо учредителями являются иностранные организации и физические лица, информацию о которых СФМ невозможно получить.

В таких случаях пунктом 2-1) статьи 5 Закона о ПОД/ФТ предусмотрено исключение, в соответствии с которым в случае если в результате принятия предусмотренных мер бенефициарный собственник клиента – юридического лица не выявлен, допускается признание

бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица.

#### **9.4. «Профиль клиента»**

СФМ формирует профиль клиента на основе полученных документов и сведений от клиента, а также любой информации и документов, полученных в результате проведения НПК по клиенту. Такая информация может включать копии или ссылки на официальные документы (н-р, паспорта, удостоверения личности, водительские права и т.д.), учетные файлы (н-р, документы по финансовым транзакциям) и деловой переписки, включая результаты какого-либо проведенного анализа, оценки риска и запросов для получения анкетных данных и установления цели взаимоотношений и деятельности.

В то время как процесс идентификации и проверки клиента применяется в начале взаимоотношений или перед осуществлением разовой сделки, СФМ следует использовать эту информацию для того, чтобы создать представление о профиле и поведении клиента. Примерами информации, которую обычно собирает СФМ, являются цель взаимоотношений или разовой банковской транзакции, размер активов или сумма транзакции, регулярность или продолжительность взаимоотношений. Следовательно, у СФМ также должны быть в наличии политики и процедуры для проведения надлежащей проверки своих клиентов, достаточной для составления профилей риска клиентов либо по конкретным клиентам, либо по категориям клиентов. Любая значительная собранная информация о деятельности или поведении клиента должна использоваться при обновлении СФМ оценки риска, связанного с данным клиентом.

##### **9.4.1. Источники доходов**

СФМ осуществляет постоянный мониторинг операций своих клиентов. В рамках проведения НПК СФМ устанавливает источники финансирования операций.

Как было рассмотрено выше, СФМ в рамках идентификации клиента в соответствии с требованиями к досье Требованиям к ПВК, и в зависимости от формы идентификации (стандартная и углубленная) предпринимают меры для установления источников финансирования совершаемых клиентом операций, поступления денег на счет/в пользу юридического лица: доход от предпринимательской деятельности, дивиденды, добровольные имущественные взносы и пожертвования, иные источники. Кроме того, необходимо получить сведения о наличии у клиента счетов в других банках/финансовых организациях, наименование банка/финансовой организации, в которой имеется счет. Получить характеристику финансового состояния клиента и бенефициарного собственника (сведения о недвижимом имуществе, ценностях, доли в уставном капитале/процент акций другого юридического лица).

В случае, если будут установлены дополнительные источники финансирования, о которых СФМ ранее не владел информацией либо клиент не представлял такую информацию, необходимо изучать/анализировать данные источники на предмет легитимности, а также влияния на профиль клиента.

##### **9.4.2. Типичные операции**

Неотъемлемым компонентом эффективной программы "Знай своего клиента" является полноценная осведомленность обо всех операциях, выполняемых клиентами соответствующего СФМ. В этой связи необходимо, чтобы установленный СФМ порядок действий по программе

"Знай своего клиента" давал возможность сбора достаточной информации для формирования "оперативного досье" каждого из клиентов. Основопологающей задачей установления такого порядка является владение СФМ информацией, какими видами операций определенный клиент будет заниматься. На этой основе должны быть разработаны и реализованы внутренние системы для отслеживания фактически производимых операций, так чтобы определять случаи выполнения клиентом операций, которые не соответствуют его ранее заявленным сведениям.

## **9.5. Особые случаи**

В зависимости от уровня риска клиента СФМ проводят анкетирование в соответствии со стандартной, упрощенной либо углубленной идентификацией клиента, бенефициарного собственника.

### **9.5.1. Упрощенные меры надлежащей проверки клиента**

В соответствии с п. 3-1 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ предусмотрены исключения из надлежащей проверки, которые предусматривают, что меры по надлежащей проверке не применяются в определенных случаях, предусмотренных в Законе о ПОД/ФТ.

Проведение упрощенной идентификации предполагает предоставление клиентом минимального количества сведений ввиду низкого риска ОД/ФТ.

### **9.5.2. Усиленные меры НПК**

Усиленные меры НПК предполагают напротив получение дополнительных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике, а также проверке достоверности предоставленных сведений и выражаются в углубленном изучении клиента.

При выработке эффективной программы "Знай своего клиента" важно помнить о том, что внешнее впечатление может быть обманчивым. Потенциальные клиенты СФМ могут на первый взгляд производить впечатление вполне законопослушных, хотя на самом деле они занимаются противозаконной деятельностью посредством данного СФМ. С другой стороны, СФМ может отказаться иметь дело с законопослушными клиентами, поскольку какие-то элементы их деятельности расцениваются как имеющие преступный оттенок. Не менее важно отдавать себе отчет в том, что различные влияния, оказываемые на исходно законопослушных клиентов, могут превратить их в нарушителей. В данном случае, можно привести пример взаимодействия СФМ с Комитетом государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан, который предоставляет списки так называемых «лжепредприятий». СФМ, используя список «лжепредприятий» может осуществить следующие действия: направить информацию о наличии таких клиентов в КФМ, приостанавливать их операции, расторгнуть деловые отношения в связи с наличием высокого риска ОД/ФТ.

Вместе с тем, в целях выработки и проведения в жизнь реальной, приносящей подлинную пользу и эффективность программы, СФМ следует внедрить основные элементы надлежащей проверки.

#### **9.5.2.1. Политически значимые лица**

Программа «Знай своего клиента» также должна включать в себя проверку клиента, бенефициарного собственника на принадлежность и причастности к категории ИПДЛ, его членам семьи и близким родственникам.

СФМ должны проводить оценку того, с какой целью ИПДЛ открывает счет или устанавливает деловые отношения с тем, чтобы выявить и оценить риски, связанные с деловыми отношениями и иметь основания для мониторинга операций. Например, зачем высокопоставленному чиновнику потребовалось иметь счет за пределами своей юрисдикции? Конечно же, может иметься ряд законных причин для этого. Как и любого другого клиента, чиновника может привлекать стабильность, надежность и хорошие проценты, получаемые на финансовые продукты или инструменты, которые недоступны в его стране. Могут иметься и другие законные причины, например, обучение детей за границей. Однако в случае неспособности внятно объяснить законную и экономически обоснованную цель открытия счета такие действия должны рассматриваться с большим вниманием и осмотрительностью, особенно, в свете общего признания того факта, что счета, открытые от лица высокопоставленных иностранных государственных деятелей представляют более высокий риск, нежели счета обычных клиентов.

Проведя полный анализ, до установления деловых отношений с ИПДЛ необходимо получить разрешение от руководящего работника СФМ на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами. К ИПДЛ должны быть применены меры усиленного контроля, так как они представляют категорию клиентов с высоким уровнем риска. ИПДЛ стали более изобретательными, в части избегания их обнаружения, например, открытие счетов на имя юридических лиц, а не на свое собственное имя, или на имя ближайших членов семей.

#### **9.5.2.2. Корреспондентские отношения**

Корреспондентские отношения позволяют финансовым институтам проводить финансовые операции клиентов в юрисдикциях, где нет их физического присутствия. Это очень удобно для финансовых институтов по всему миру. Но эти отношения уязвимы к отмыванию денег, в связи с тем, что банк-корреспондент проводит операции клиентов других финансовых институтов и не владеет достаточной информацией об этих клиентах, а также имеются сложности в выявлении подозрительных операций из-за больших объемов транзакций и у банка-корреспондента, проводившего операции нет информации о фактических сторонах сделок.

Имеются риски того, что нет возможности определить насколько эффективны меры надлежащей проверки клиентов иностранного финансового института, а также насколько эффективно регулятором той страны осуществляется надзор за исполнением требований по ПОД/ФТ.

Для данных целей СФМ необходимо разработать и реализовать процедуры по надлежащей проверке при установлении корреспондентских отношений (предоставление анкет, разработанных СФМ либо предоставление Wolfsberg Questionnaire), которые должны включать помимо мер по надлежащей проверке предусмотренных для клиентов, дополнительно меры по получению и фиксации сведений о репутации и характере деятельности иностранного финансового института, применении в отношении него санкций со стороны регуляторных органов страны регистрации за нарушения в сфере ПОД/ФТ, а также устанавливать, какие меры внутреннего контроля по ПОД/ФТ принимает данный финансовый институт.

Законодательно запрещено устанавливать и поддерживать деловые отношения с банками-ширмами. Кроме того, СФМ необходимо удостовериться в том, что иностранный финансовый институт отказывается в использовании своих счетов банками-ширмами.

Проведя необходимые меры необходимо получить разрешение на установление новых корреспондентских отношений у руководящего работника СФМ.

### **9.5.2.3. Клиенты из стран «черного списка»**

В процессе идентификации клиента, бенефициарного собственника СФМ должен проверить потенциального клиента на совпадение с перечнем лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма (далее - Перечень). Перечень предоставляется КФМ.

При выявлении совпадений с Перечнем СФМ следует незамедлительно приостановить расходные операции по счетам такой организации или физического лица, кроме того необходимо приостановить операции по счетам клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо; приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета; блокировать ценные бумаги в системе реестров держателей ценных бумаг и системе номинального держания на лицевых счетах; отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом.

В течение одного рабочего дня СФМ должен предоставить в КФМ сообщение о факте приостановления/отказа в проведении операций таких клиентов.

### **9.6. Отказ в обслуживании/прекращение отношений в случае невозможности провести НПК**

Программа "Знай своего клиента" должна включать в себя порядок, согласно которому требуется оценка каждого клиента в тот момент, когда он устанавливает свои отношения с данным СФМ, в целях предотвращения любой возможности открытия фиктивных счетов.

Как общее правило, деловые взаимоотношения с СФМ не должны устанавливаться до того момента, пока личность потенциального клиента не установлена с достаточной уверенностью, а сведения предоставленные клиентом не подтверждены. Если потенциальный клиент отказывается представить какие-либо требуемые от него данные, взаимоотношения с ним вообще не должны устанавливаться. Более того, если запрошенная дополнительная информация не поступает в оговоренное время, любые уже начатые взаимоотношения должны быть прекращены.

Так, согласно пункту 1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ СФМ обязаны отказать физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, а также в отказать в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер по фиксации сведений, необходимых для идентификации физического или юридического лица, а также установлении предполагаемой цели и характера деловых отношений.

Кроме того, в том же пункте 1) статьи 13 Закона о ПОД/ФТ указано, СФМ вправе прекратить деловые отношения с клиентом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом б) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ (проверка достоверности и обновление сведений о клиенте, его представителе и бенефициарном собственнике), а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В соответствии с пунктом 2 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ СФМ предоставляют в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Более подробно, процесс отказа в обслуживании/прекращение отношений в случае невозможности провести НПК описаны в Модуле 4.

## **10. Подход, основанный на рисках**

### **10.1. Общее понятие риск-ориентированного подхода**

В соответствии с пунктом 13.1.5.1 Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года №29 СФМ необходимо разработать Программу управления рисками.

Риск-ориентированный подход является одним из важнейших инструментов для построения эффективной программы в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Факторы, влияющие на уровень риска отмывания денег, связанного с установлением и поддержанием деловых отношений, включают клиентский риск, страновой или географический риск, а также риски, связанные с продуктами или услугами (финансовыми инструментами) и способами их предоставления. Понимание этих рисков и связанных с ними факторов дает СФМ возможность принимать более эффективные и действенные меры для защиты от отмывания преступных доходов.

Риски имеют динамический характер, поэтому управление рисками должно осуществляться непрерывно. Необходимо, чтобы присваиваемые уровни риска соответствовали действительно имеющимся рискам, отражали действительную картину, и представляли эффективный метод оценки.

СФМ обязан рассчитать уровень риска клиента в соответствии с факторами, установленными Требованиями к ПВК. Для этих целей СФМ разрабатывает шкалу рисков, которая содержит установленные факторы риска. Присвоение клиенту уровня риска позволяет определить степень мониторинга, подлежащую к применению в отношении клиента и его операций. При присвоении высокого уровня риска, применяются усиленные меры мониторинга, которые включают, но не ограничиваются проведением следующих мероприятий: углубленная идентификация клиента, повышенное внимание и изучение операций клиента, получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, направление сообщений в КФМ. При этом, в соответствии с пунктом 32 Требований к ПВК обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год.

Для клиентов с низким уровнем риска применяются упрощенные меры идентификации, а также обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике может производиться реже.

### **10.2. Национальные и международные документы, обязательные для применения СФМ**

Редакция рекомендаций ФАТФ в 2012 году с целью ужесточения требований к ситуациям более высокого риска и принятия странами дополнительных превентивных мер по выявленным рискам еще в большей степени способствует распространению принципов защиты мировой финансовой системы от фактов отмывания денег, полученных преступным путем,

финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Самая первая рекомендация ФАТФ «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода» трактует требования для стран по определению, оценке и принятию соответствующих мер по устранению выявленных рисков в тех или иных областях.

Закон о ПОД/ФТ имплементировал требования по применению риск-ориентированного подхода в усилении требований к СФМ по проведению надлежащей проверки своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников. Надлежащая проверка СФМ своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников осуществляется в соответствии с правилами внутреннего контроля.

Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются и исполняются СФМ и должны включать в себя 6 программ, в том числе программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.

### **10.3. Шкала рисков**

По результатам анализа, на основании предоставленных клиентом необходимых сведений и информации, клиенту должен устанавливаться определенный уровень риска, по шкале рисков, утвержденной в СФМ. При этом, в соответствии с пунктом 19 Требований к ПВК шкала должна состоять минимум из двух уровней рисков. Это минимальные требования к СФМ при составлении собственной шкалы рисков. Каждый СФМ разрабатывает собственную шкалу рисков, которая может содержать более двух уровней риска. Для крупных СФМ с большим количеством клиентов и широким спектром услуг и продуктов для эффективной дифференциации большого числа клиентов, следует разработать большее количество уровней (например, семь или девять уровней, от самого низкого до самого высокого) либо рейтинг рисков в числах (например, от 1 до 15).

Установление высокого риска клиенту или продукту/услуге еще не означает, что он обязательно связан с отмыванием денег и необходимо автоматически отказать клиенту в установлении деловых отношений или отказывать в предоставлении продукта/услуги. Данный результат оценки риска необходим для того, чтобы определить, какие клиенты или продукты/услуги могут требовать изучения и углубленной проверки со стороны СФМ, для того, чтобы можно было определить существует ли подозрительная информация или деятельность. В отношении высоко рискованных продуктов/услуг должны быть осуществлены мероприятия, направленные на снижение рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на проведение операций, изменение условий предоставления продуктов/услуг, вплоть до приостановления или отказа в предоставлении продуктов/услуг.

## **11. Отдельные критерии риска ОД/ФТ**

### **11.1. Географический риск**

Одним из важнейших факторов при разработке шкалы рисков является страновой (географический) риск. СФМ необходимо учитывать, в какой стране зарегистрированы их клиенты, где находятся головные офисы, гражданами каких государств являются клиенты, где осуществляют свою основную деятельность?



СФМ должны принимать во внимание репутацию рассматриваемой страны. Это могут быть страны, в которых высокий уровень коррупции, территории с льготным налогообложением, государства с нестабильной политической обстановкой, страны с высоким уровнем внутреннего производства наркотиков или находиться в регионах наркотранзита.

Для этих целей используются списки, разработанные уполномоченными органами Республики Казахстан, международными организациями либо разработанные СФМ самостоятельно на основе данных, имеющихся в доступных источниках.

### **11.2. Риск типа клиента**

Данный фактор рассматривает различные категории клиентов, которые повышают риск ОД/ФТ. Под эти категории клиентов подпадают в частности, физические лица, финансовые организации, юридические лица, характер деятельности которых подвержен риску ОД/ФТ.

Иностранные публичные должностные лица потенциально представляют повышенный риск, так как либо обладают возможностями оказывать неправомерное влияние на принятие решений, касающихся ведения коммерческой деятельности представителями частного сектора, либо имеют доступ к государственным счетам и средствам. Отмечается, что коррумпированные политические деятели, представляют высокие риски для финансовой системы. Источниками денежных средств, которые политический деятель может попробовать легализовать, являются не только взятки, противозаконные «откаты» и иные прямые доходы от коррупции. Они могут также включать незаконное присвоение или прямое хищение государственных активов и денежных средств у политических партий и союзов, а также налоговое мошенничество. Более того, в некоторых случаях политический деятель может быть непосредственно замешан в других видах противозаконной деятельности, таких как организованная преступность или незаконный оборот наркотических средств. Очевидно, что политические деятели из стран или регионов, характеризующихся повсеместной, организованной и системной коррупцией, будут представлять более высокий риск, но при этом следует отметить, что коррумпированные или нечестные политические деятели встречаются почти в каждой стране.

Юридические лица, деятельность которых связана с большим оборотом наличных денег, также подвержены высокому риску отмывания денег. Поскольку большинство клиентов и операций являются законными и представляют собой обычное явление в повседневной экономической деятельности, само по себе участие юридических лиц в операции, конечно же, не может быть использовано в качестве обоснования для заключения о наличии повышенного риска. Однако некоторые элементы, в том числе самих юридических лиц, клиентских отношений и осуществляемых операций, в рассматриваемом контексте служат настораживающими признаками, предполагающими наличие риска отмывания денег и/или того, что корпоративная структура используется для обеспечения анонимного доступа ее бенефициарного собственника (собственников) к финансовой системе.

Законодательством предусмотрены категории клиентов, которые могут представлять высокий риск отмывания денег.

### **11.3. Риски финансовых продуктов/услуг**

Определенные продукты, услуги, операции или каналы продаж могут представлять повышенный риск в части отмывания денег. Примеры включают частное банковское обслуживание (VIP), анонимные операции (которые могут включать операции с наличными

деньгами), деловые отношения или операции без личного контакта и платежи, получаемые от неизвестных или несвязанных третьих лиц.

Широкий спектр продуктов и услуг, предлагаемый СФМ, является уязвимым с точки зрения их незаконного использования недобросовестными лицами. Поэтому чтобы СФМ могли понимать уязвимость продуктов/услуг, определить, как они могут использоваться в целях отмывания денег или финансирования терроризма, необходимо, чтобы работники подразделений по ПОД/ФТ принимали активное участие при рассмотрении и внедрении новых продуктов и услуг, а также внедрении систем, с целью установления надлежащего контроля.

Каждый продукт/услугу необходимо градировать по уровню риска ОД/ФТ. Законодательством предусмотрены основные продукты/услуги, а также способы их предоставления, которые повышают уровень риска ОД/ФТ.

Результаты оценки степени подверженности продуктов/услуг СФМ рискам ОД/ФТ должны быть зафиксированы и представлены на рассмотрение руководством. Также должны быть мероприятия по минимизации рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным, и финансирования терроризма при определении стратегии развития, внедрении новых продуктов (услуг), обучении работников, практической реализации принятых решений по минимизации рисков.

#### **11.4. «Черные списки»**

Одним из основных факторов, влияющих на уровень риска клиента является его причастность к террористам и террористических организациям. В соответствии с законодательством РК определено требование по использованию перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составляемым уполномоченным органом (так называемый локальный перечень). В целях минимизации рисков СФМ используются не только локальные, но и международные перечни террористов. Так к примеру, могут быть использованы перечни, составляемые Советом Безопасности ООН, перечень Европейского Союза, SDN List OFAC и другие. При выявлении совпадений данных клиента (представителя клиента) и (или) бенефициарного собственника с перечнем террористов СФМ обязан отказать в проведении операции и вправе прекратить деловые отношения с таким клиентом.

Операции с деньгами и (или) иным имуществом могут осуществляться только на основании решения суда, инкассовых распоряжений налоговых и (или) таможенных органов, постановлений налоговых и (или) таможенных органов об обращении взыскания на ограниченное в распоряжении имущество, а также после исключения клиента, его представителя, бенефициарного собственника, получателя по операции или его представителя из перечня КФМ в порядке, предусмотренном Законом.

#### **11.5. Политически значимые лица**

Политически значимые лица имеют возможность легализовать (отмыть) крупные суммы денег через подотчетные учреждения без какой-либо проверки со стороны последних. Более того, во многих случаях подотчетные организации сами активно помогают политически значимым лицам в совершении таких противоправных действий. В этой связи деловые отношения с политическими деятелями представляют повышенные риски по причине возможного неправомерного использования своих полномочий или влияния лицами, занимающими такие должности, в личных целях и выгоде, либо в личных целях и выгоде

членов их семей или близких связей. Такие лица также могут использовать родственников или близкие связи для сокрытия денежных средств или имущества, незаконно присвоенных ими в результате злоупотребления своими полномочиями. При этом члены семей публичных должностных лиц и их близкие связи иногда сами получают выгоду от коррупции. Политические деятели также пытаются использовать свои полномочия или влияние для получения представительства в, доступа к, или контроля над юридическими лицами в тех же целях.

СФМ должны рассматривать каждую операцию с иностранным политически значимым лицом, как представляющую высокий риск. В соответствии с требованиями законодательства РК необходимо осуществлять усиленный постоянный мониторинг таких деловых отношений. Это, безусловно, включает мониторинг переводов средств на счета публичных должностных лиц или на счета членов их семей или близких родственников, а также повышенное внимание к таким операциям и риску того, что эти средства могут являться взятками, полученными такими лицами, или доходами от иной коррупционной деятельности.

При этом важно понимать, что не все политически значимые лица представляют одинаковый уровень риска. При оценке риска владельца счета, являющегося политически значимым лицом, СФМ должны принимать эти факторы во внимание. Степень такого риска различается в зависимости от множества факторов, включая страну происхождения политически значимого лица, представляемую отрасль/сектор экономики, а также используемые продукты или услуги. Уровень риска также различается в зависимости от характера занимаемой должности/положения и характера/назначения счета. Более того, даже после определения степени риска, необходимо проявлять осмотрительность с тем, чтобы операции по счету проводились только в заявленных целях.

## **12. Мониторинг операций и выявление подозрительных операций**

### **12.1. Источники данных для комплаенс-контролера. Характеристики данных, достоверность, правовые основы получения доступа, сравнение**

В рамках предупреждения, минимизации и предотвращения случаев легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, СФМ необходимо на непрерывной основе проводить мероприятия по мониторингу, выявлению и направлению сведений о подозрительных операциях в КФМ.

#### **12.1.1. Информация и документы, полученные от клиентов**

Источниками данных для АМЛ/Комплаенс-контролера в первую очередь служат данные, полученные от клиента при проведении СФМ мероприятий по Надлежащей проверке клиентов. Так, в рамках НПК, согласно статье 5 Закона, СФМ осуществляет определенные меры по фиксации сведений, необходимых для идентификации бенефициарного собственника, осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников.

Обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля СФМ.

При совершении клиентом операции (сделки) в рамках установленных деловых отношений (наличии открытого счета), идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении таких

деловых отношений (при открытии счета), за исключением случаев, предусмотренных выявления подозрительной операции или наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о физическом и юридическом лицах, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента.

#### **12.1.2. Внутрибанковская информация**

На основании первичных данных, а также в соответствии с требованиями к присвоению риска тому или иному типу клиента, СФМ определяет риск и выстраивает последующую модель работы с клиентом. Так, по клиентам, отнесенным к высокому уровню риска, СФМ проводится дополнительная, углубленная проверка и анализ операций посредством мониторинговых отчетов, построения индикаторов, выявляющих нестандартное для клиента поведение, а также получение АМЛ-Комплаенс контролером дополнительных сведений от подразделений, работающих непосредственно с клиентом.

Наличие стандартного/низкого риска не означает отсутствие необходимости мониторинга деятельности клиента со стороны СФМ и сбора соответствующих документов в рамках процедур по надлежащей проверке клиента. Информация по клиенту может быть получена из транзакционных систем СФМ, а также на основании проведенной проверки работниками подразделения безопасности либо предоставленной фронтальными подразделениями, которые непосредственно обслуживают клиента.

#### **12.1.3. Информация государственных органов РК**

СФМ, согласно требованиям Закона, доводятся сведения со стороны Уполномоченного органа касательно перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма. Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма обновляется в соответствии с информацией, предоставляемой в уполномоченный орган государственным органом, осуществляющим в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, а также другими компетентными государственными органами.

В случае совпадения данных клиента, его представителя, бенефициарного собственника с данными в санкционном перечне, работник подразделения по работе с клиентами, в обязательном порядке, в текущий операционный день приостанавливает операцию и отрабатывает дальнейшие действия с работником СК.

#### **12.1.4. Информация иностранных государственных органов**

Закон предусматривает международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ с компетентными органами иностранных государств в сфере предупреждения, выявления, пресечения и расследования деяний, связанных с ОД/ФТ, а также конфискации указанных доходов осуществляется в соответствии с законами Республики Казахстан и международными договорами Республики Казахстан.

#### **12.1.5. Информация других финансовых учреждений**

СФМ в рамках договорных/корреспондентских отношений может запрашивать и получать дополнительные сведения по профилю клиента, сфере услуг, виду деятельности и иной

информации, необходимой для понимания и анализа проводимых через счета СФМ переводов денежных средств. При необходимости, СФМ может запретить проведение через свои корреспондентские счета переводов, при наличии основания полагать, что они связаны с легализацией денег, полученных преступным путем и / или финансированием терроризма.

#### **12.1.6. Открытые источники данных (пресса, интернет, публичные реестры и базы данных), коммерческие базы данных**

СФМ в целях сбора, проверки и анализа сведений по клиенту, может использовать открытые источники данных, такие как средства массовой информации, интернет и прочие доступные базы данных и коммерческие базы данных.

Посредством таких источников, как World Check, World Compliance, Dow Jones и др. возможно всегда получать актуальную информацию обо всех действующих санкционных перечнях, быть в курсе событий, происходящих как в мире финансовом, так и в сфере экономических преступлений.

Такого рода информация позволяет быстро реагировать и предусматривать определенные мероприятия во избежание использования финансового института в нелегальных целях.

Коммерческие базы аккумулируют необходимую информацию об отраслях, руководящих лицах, публичных и частных компаниях.

#### **12.2. Основы оценки достоверности информации, создание и обновление «профиля клиента»**

Для целей проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, СФМ осуществляет сверку полученных документов с данными оригиналов или нотариально засвидетельствованных копий соответствующих документов либо путем сверки с данными из доступных источников.

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

Уровень риска клиента (профиль клиента) устанавливается СФМ по результатам анализа имеющихся у СФМ сведений и информации о клиенте (клиентах). В соответствии с пунктом 19 Требований к ПВК шкала должна состоять минимум из двух уровней рисков.

Обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля СФМ.

#### **12.3. Выявление подозрительных клиентов**

СФМ проводит непрерывный мониторинг деятельности Клиента в течение всего периода деловых отношений с ним.

В случае выявления значительных расхождений по отношению к заявленной деятельности, результаты мониторинга должны быть проанализированы и оценены с целью установления необходимости получения дополнительной информации, изменения степени риска, и в случае необходимости, проведения соответствующих мероприятий по направлению сообщения о Подозрительной операции в Уполномоченный орган.

## **12.4. Выявление подозрительных операций**

Помимо изучения самого Клиента, СФМ должен проводить непрерывный мониторинг проводимых Клиентом операций в течение всего периода деловых отношений с ним, с целью своевременного выявления операций, отнесенных СФМ к подозрительным.

В случае выявления подозрительной операции, СФМ должен провести все необходимые мероприятия для своевременной отправки сведений о подозрительной операции в Уполномоченный орган, подробно о характеристиках подозрительных операций и принципах их выявления описано в Модуле 4.

### **12.4.1. Операции подозрительных клиентов**

При присвоении клиенту признака подозрительности/установления высокого уровня риска, операции такого клиента подлежат тщательному анализу и направлению в КФМ. Автоматизированная система, используемая СФМ в этих целях, должна позволять мониторить каждую операцию такого клиента. В приложении 3 к настоящей программе приведены примеры подозрительных схем и операций клиентов.

В соответствии с требованиями статьи 13 Закона о ПОД/ФТ СФМ обязаны в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.

Но Законом о ПОД/ФТ также установлено, что в целях осуществления уполномоченным органом финансового мониторинга сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются СФМ в КФМ не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций.

Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется СФМ в КФМ не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.

### **12.4.2. Быстрая оценка отдельной операции по шкале рисков**

В процессе выявления подозрительных операций клиента, система управления рисками, используемая СФМ, на основе сработавших сценариев/алгоритмов выдает уведомление о необходимости проведения проверки/анализа операции в связи с выявлением высоко рискованной операции, которая может превышать определенные пороговые значения (к примеру, операция клиента с наличными деньгами, превышающая 20 млн. тенге), либо подпадать под признаки подозрительности (проведение операции в страну, включенную ФАТФ в «черные» списки).

При этом, выявленные системой операции подлежат анализу и при необходимости приостановлению. Информация о приостановленной подозрительной операции должна быть направлена в КФМ.

### **12.4.3. Анализ связанных транзакций**

Операции клиента подлежат анализу на предмет подозрительности. Анализу должны быть подвержены также операции, связанные с изучаемой транзакцией, совершенные ранее: откуда было поступление средств, а также куда дальше данные средства направлялись. При этом СФМ необходимо учитывать, что отдельно взятая операция может не представлять риск для СФМ и не иметь признаки подозрительности.

Если в результате анализа и обработки операций будет выявлено, что операция является подозрительной, то информацию об операции, а также связанных с ней транзакциях необходимо направить в КФМ для полноценного понимания КФМ взаимосвязи данных операций.

Когда работники СФМ понимают и раскрывают всю цепочку/схему подозрительной операции/совокупность таких операций, необходимо использовать программное обеспечение, которое позволит выявить аналогичные схемы подозрительных операций.

#### **12.4.4. Несоответствие операций профилю клиента**

Профиль клиента формируется на основании предоставленных данных клиентом, в том числе, при заполнении анкеты «Знай своего клиента» и указании следующих данных: предполагаемого объема планируемых операций, характеру деятельности клиента, основных контрапартнеров, способам расчетов и т.д. Кроме того, профиль клиента может быть сформирован на основании статистических данных по операциям клиента. В случае если в процессе обслуживания клиента автоматизированная система выявляет отклонения от заявленной клиентом информации в соответствии с анкетой «Знай своего клиента» либо происходит резкое увеличение объемов операций данного клиента, что не характерно его обычному поведению, то работник СФМ должен провести анализ операций данного клиента. Данное отклонение является основанием для проведения расследования по клиенту.

#### **12.4.5. Статистический анализ в конце отчетного периода**

На ежемесячной основе СФМ с помощью системы управления рисками запускает статистический отчет по операциям определенного клиента для проведения оценки количественных и качественных показателей, характеризующих степень подверженности СФМ комплаенс-рisku, анализа результатов мониторинга риска клиента и оценки степени подверженности продуктов (услуг) СФМ рискам ОД/ФТ.

В случае выявления в динамике операций клиента необычных изменений (всплесков)/отклонений от обычного поведения/проведения операций, то данные операции подлежат изучению и при необходимости направлению в КФМ.

По результатам анализа операций клиентов формируется управленческая отчетность. В отчете отражается, в том числе информация, содержащая рекомендации относительно предупредительных мероприятий по минимизации рисков ОД/ФТ, включая сроки исполнения предложенных мероприятий, рекомендации по устранению нарушений и недостатков в работе СФМ, выявленных в процессе комплаенс-контроля, включая вопросы ПОД/ФТ, информация о принятых мерах по устранению допущенных нарушений.

### **12.5. Особенности применения мер ПОД/ФТ в случае «налоговой амнистии»**

Налоговой амнистией называется ряд мероприятий по предоставлению налогоплательщиками права уплатить суммы налогов, по которым истекли установленные налоговым законодательством сроки платежей.

В соответствии с изменениями, внесенными в Закон РК «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» от 28 ноября 2014 года № 257-V, которые введены в действие с 1 января 2015 года, предусмотрены меры по проведению налоговой амнистии путем освобождения от пени и штрафов, числящихся на лицевых счетах налогоплательщиков по состоянию на 1 января 2014 года и не уплаченных по состоянию на 1 октября 2014 года.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан, в связи с легализацией ими имущества» от 30 июня 2014 года, № 213-V ЗРК, субъект легализации освобождается от уголовного преследования или применению мер административного и дисциплинарного взысканий.

Данный Закон регулирует общественные отношения, связанные с проведением государством разовой акции по легализации имущества, в том числе ранее выведенных из легального экономического оборота денег, а также в связи с переходом к декларированию доходов и имущества граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан.

### **13. Обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ**

#### **13.1. Категории сотрудников и особенности их обучения**

Руководитель подразделения, ответственного за вопросы, связанные с ПОД/ФТ разрабатывает, и передает на утверждение Руководителю организации перечень работников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ. Целевая аудитория должна включать большую часть сотрудников. Однако каждое подразделение должно обучаться по темам и вопросам, с которыми оно непосредственно связано.

В условиях высокой степени участия руководства СФМ в решении вопросов ПОД/ФТ, все члены уполномоченных органов должны проходить обучение принципам ПОД/ФТ. Кроме того, обучение принципам ПОД/ФТ дает руководителям возможность лучше понять и количественно оценить риски совершения преступлений в финансовой сфере, как на уровне руководимых ими организаций, так и на клиентском уровне.

Многие СФМ организуют обучение принципам ПОД/ФТ прежде всего для работников операционных отделов, так как именно они больше всех рискуют столкнуться с попытками отмывания денег. Однако обучение принципам ПОД/ФТ также должно обязательно проводиться среди работников контрольных подразделений СФМ, в т.ч. внутреннего аудита. Эффективное обучение играет чрезвычайно важную роль в обеспечении профессионального роста и сохранения в штате специалистов в области ПОД/ФТ, а также в обеспечении успеха внедрения механизмов ПОД/ФТ.

#### **13.2. Периодичность и методы обучения**

Подготовка и обучение осуществляется в виде курсов:

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

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

3) повышение уровня знаний (обновление и систематизация у работников организации знаний в сфере ПОД/ФТ, изучение Международных стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), ознакомление с современными



национальными и международными методами борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма).

В целях учета и контроля прохождения работниками организации подготовки и обучения, прохождение работниками организации, обучения по форме вводного, основного курсов и повышения уровня знаний должно подтверждаться документом, выдаваемым организацией образования, которое проводит такое обучение.

Государственные органы Республики Казахстан, осуществляют, в соответствии со своей компетенцией, контроль за исполнением организацией законодательства о ПОД/ФТ по организации и исполнению внутреннего контроля, в части исполнения требований по подготовке и обучению сотрудников субъектов финансового мониторинга по вопросам ПОД/ФТ.

### **13.3. Проведение оценки эффективности обучения**

При проведении оценки эффективности программы ПОД/ФТ независимый аудитор должен:

- Оценивать качество обучения, в том числе комплексный характер, достоверность материалов, график обучения и учет посещаемости.

- Определять соответствие требованиям следующих факторов в части, касающейся учебной программы и материалов

- значение, придаваемое правлением или высшим руководством текущей программе обучения и программе в целях минимизации рисков ОД и ФТ

- ответственность сотрудников за обеспечение соблюдения требований по противодействию отмыванию денег

- комплексный характер обучения с учетом специфических рисков отдельных структурных подразделений

- обучение персонала всех задействованных подразделений учреждения

- ✓ Периодичность обучения

- ✓ Обсуждение в рамках программы внутренней политики, процедур, процессов и новых норм, и правил

- ✓ Рассмотрение в рамках программы различных форм отмывания денег и финансирования терроризма в части, касающейся выявления подозрительной деятельности со стороны клиента

- ✓ Санкции за несоблюдение внутренней политики, правил внутреннего контроля и регуляторных требований в части ПОД/ФТ.

## **14. Внутренний и внешний аудит функции комплаенс**

### **14.1. Кто проводит аудит. Периодичность внутреннего и внешнего аудита**

Аудит в обязательном порядке должен быть независимым (т.е. проводиться лицами, не входящими в состав подразделения, ответственного за реализацию программы по ПОД/ФТ организации). Лица, осуществляющие внутреннюю проверку, должны отчетываться непосредственно совету директоров или аудиторскому комитету, состоящему в основном или полностью из независимых (приглашенных) директоров. В целях эффективной и объективной оценки программы ПОД/ФТ, лица, осуществляющие аудиторскую проверку, должны иметь достаточную квалификацию для того, чтобы гарантировать достоверность своих выводов.

Оценка эффективности внутреннего контроля и управления рисками процесса ПОД/ФТ может быть проведена внешним оценщиком. Внешние оценки должны проводиться, как минимум один раз в пять лет квалифицированным и независимым оценщиком или группой оценщиков, не являющихся сотрудниками организации.

## **14.2. Методы аудита функции комплаенс**

Эффективный внутренний аудит предоставляет независимую, разумную гарантию Совету директоров организации относительно качества и эффективности внутреннего контроля и управления рисками процесса ПОД/ФТ.

## **14.3. Реагирование на результаты аудита**

Необходимо убедиться в том, что любая проведенная оценка процесса ПОД/ФТ (как внутренняя, так и внешняя), должна сопровождаться письменным отчетом руководству СФМ, по результатам оценки/аудиторской проверки процесса ПОД/ФТ, СФМ может быть составлен план корректирующих мероприятий, нацеленный на улучшение эффективности указанного процесса.

СФМ должна своевременно внедрить рекомендации, отраженные в утвержденном плане корректирующих мероприятий необходимые для улучшения/совершенствования процесса ПОД/ФТ. Результаты аудиторских проверок должны быть доведены до сведения работников подразделения, ответственного за процесс ПОД/ФТ в организации.

## **15. Корпоративная этика и предотвращение коррупции**

### **15.1. Система корпоративной этики, основные документы**

Внедрение комплаенс-культуры в общую корпоративную культуру – ключевой фактор эффективности программы ПОД/ФТ. Работники структурных подразделений часто отдают предпочтение своим бизнес-задачам. Иногда культура ближайшей краткосрочной прибыли преобладает над культурой соблюдения законов и нормативных актов по борьбе с отмыванием денег. Обязанность каждого работника СФМ — проявлять разумную рассудительность в работе и действовать честно и добросовестно.

Репутация СФМ в значительной степени зависит от ее работников, поэтому поведение каждого работника должно способствовать сохранению репутации СФМ, которая в том числе является существенным фактором, влияющим на рост объемов деятельности.

Для формализации такого подхода чаще всего СФМ разрабатывает и внедряет кодекс поведения, который содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех работников СФМ, независимо от уровня занимаемой ими должности, в том числе на

членов правления и совета директоров. Обо всех нарушениях кодекса поведения в СФМ должно быть известно руководству, в том числе совету директоров и акционерам в случае нарушения кодекса высшим руководством СФМ. Важно создать условия нетерпимости к нарушениям этики.

Учитывая решающее значение сотрудничества высшего руководства, при разработке программы комплаенс-контроля необходимо обеспечить их информирование и утверждение каждого этапа по ходу разработки. Необходимо информировать вовлеченные стороны и давать им возможность вносить предложения.

### **15.2. Ответственное лицо**

Главная цель комплаенс-контролера – гарантировать целостность банковской деятельности, что предполагает обеспечение безопасности, регулярности и законности деятельности, введение этических норм в деловую практику, т.е. в конечном счете – обеспечение устойчивого развития. Все это способствует не только совершенствованию управления, но и улучшению образа СФМ в глазах инвесторов и самой широкой публики.

Одним из главных правил при организации службы комплаенс в банках является их полная независимость, особенно от руководителей операционных подразделений. Эти службы должны непосредственно подчиняться генеральной дирекции, а также тесно сотрудничать с генеральной инспекцией и юридической службой. Служба комплаенс разрабатывает правила поведения в СФМ и распространяет их во всех подразделениях. Сохранение и повышение репутации СФМ – это главная стоимость службы комплаенс.

Руководитель комплаенса информирует на периодической основе руководство СФМ о состоянии системы управления комплаенс-риском, включая информацию о выявленных комплаенс-рисках, о нарушениях или несоблюдении СФМ и (или) его работниками требований внутренних документов СФМ по вопросам управления комплаенс-рисками. При этом, в случае неприятия руководителем СФМ мер по устранению нарушений и недостатков, выявленных в процессе комплаенс-контроля, руководитель комплаенса имеет право и возможность обращаться к совету директоров.

### **15.3. Конфликт интересов**

Конфликт интересов – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц СФМ и/или работников СФМ и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами СФМ и/или работников СФМ и/или клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для СФМ и/или его клиентов.

Личный интерес – личная имущественная или неимущественная заинтересованность работника СФМ (его близкого родственника или иного связанного с работником СФМ лица), способная оказывать влияние на решения работника СФМ при осуществлении им своих должностных обязанностей.

Потенциальный конфликт интересов – любые ситуации или обстоятельства, при которых частные интересы работника СФМ потенциально могут вступить в противоречие с интересами СФМ и тем самым, могут оказать влияние на объективность решений работника СФМ по вопросам, относящимся к его функциональным обязанностям.

### **15.4. Выявление подозрительной деятельности сотрудников финансового учреждения**

В целях соблюдения принципа «Знай своего работника» СФМ предусматривает квалификационные требования к работникам в соответствии с характером их деятельности, своевременное доведение до всех работников принципов профессиональной этики, меры, обеспечивающие соблюдение банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны и исключают превышение работником пределов его полномочий и проведение подготовки (переподготовки) работников с разъяснением требований действующего законодательства Республики Казахстан, корпоративных нормативных документов Банка, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражение в учете, по управлению банковскими рисками, по ПОД/ФТ, и другие меры.

С целью выявления участия работников в осуществлении подозрительных операций, служба комплаенс должна проводить анализ счетов работников СФМ и результаты анализа предоставляет руководству для принятия соответствующих мер.

### **15.5. Некоторые меры по снижению коррупционных рисков**

Для снижения коррупционных рисков в СФМ должны разрабатываться стандарты, отражающие приверженность всех работников СФМ высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление СФМ к усовершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации на должном уровне.

СФМ и все его работники должны соблюдать нормы действующего законодательства Республики Казахстан, установленные, в том числе, Уголовным кодексом Республики Казахстан, Кодексом Республики Казахстан «Об административных правонарушениях», и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, основными требованиями которых являются запрет дачи взяток, коммерческого подкупа, посредничества во взяточничестве и предоставления незаконного материального вознаграждения, подарков, льгот либо услуг.

### **15.6. Система сообщения о подозрениях/нарушении корпоративных правил**

СФМ должен требовать от своих работников соблюдения внутренних стандартов, информируя об основных принципах, требованиях и санкциях за нарушения и включая их в должностные обязанности работников СФМ.

В СФМ организуются безопасные, конфиденциальные и доступные пути информирования руководства СФМ, ответственных работников службы комплаенс (возможность анонимного оповещения посредством отправки сообщения через внутренние защищенные каналы) о фактах коррупции со стороны лиц, оказывающих услуги в интересах СФМ или от его имени. Также по данным каналам связи в адрес руководства СФМ, службу комплаенс могут поступать предложения по улучшению антикоррупционных процедур и контроля, запросы со стороны работников и третьих лиц.

#### **15.6.1. Защита информаторов**

Любой работник СФМ или иное лицо в случае появления сомнений в правомерности или в соответствии целям и принципам внутренних требований своих действий, а также действий, бездействия или предложений других работников, контрагентов или иных лиц, которые

взаимодействуют с СФМ, может сообщить об этом в службу комплаенс СФМ, либо своему непосредственному руководителю, который, при необходимости, предоставит рекомендации и разъяснения относительно сложившейся ситуации.

## **16. Управленческая отчетность**

СФМ обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего критерии, состав и частоту отчетности по управлению комплаенс-риском, представляемой различным получателям, а также ответственных лиц/подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.

## **17. Мониторинг контролей**

### **17.1. Подразделение, осуществляющее мониторинг контролей**

В то время, когда ожидается полное соблюдение регуляторных требований по ПОД/ФТ, необходимо определить минимально допустимый уровень соответствия, который может быть использован при дополнительных тестированиях контролей. Минимальный допустимый уровень соответствия устанавливается по каждому типу контроля. Если тестирование контроля указывает на то, что уровень соответствия падает ниже допустимого минимального стандарта, должно быть проведено более глубокое тестирование и, в зависимости от результата данного тестирования, внимание уделяется программе восстановительных действий.

Мониторинг контроля выполняется внутренним направлением подразделением ПОД/ФТ, если данная ответственность, в официальном порядке, не передана другому направлению. В случае передачи ответственности, она должна быть документально подтверждена для того, чтобы предотвратить неопределенность относительно ролей и обязанностей. Кроме того, подразделение ПОД/ФТ должно следить за тем, чтобы мониторинг проводился по соответствующему стандарту посредством тестирования контроля, выполненного указанным направлением.

### **17.2. Рекомендации по мониторингу контролей**

Каждая СФМ должна иметь программу тестирования инструментов контроля ПОД/ФТ первого уровня для предоставления разумного заверения, что такие инструменты являются эффективными. Такая программа контроля должна создаваться для обеспечения тестирования инструментов контроля на всей географической территории деятельности СФМ.

Результаты внутреннего и внешнего аудитов могут также определить потенциальные и фактические слабые области в СФМ, и такие результаты также должны отражаться при оценке риска.

### **17.3. Обмен информацией**

Руководители подразделений ПОД/ФТ должны обеспечить наличие внутренней системы управления информацией достаточной для оценки и контроля ими над эффективностью контроля и предоставлением регулярной отчетности в отношении Программы ПОД/ФТ органам управления СФМ.

Каждая СФМ также должна обеспечить отчетность органам управления по существенным событиям ПОД/ФТ по мере необходимости такой отчетности.

Любые недостатки, установленные в результате мониторинга контроля, должны быть доведены до соответствующего органа управления.

Также должны быть налажены потоки информации между работниками подразделений по ПОД/ФТ и иными работниками СФМ.

#### **МОДУЛЬ 4. Проведение и поддержка процесса расследования**

В данном модуле будут рассмотрены вопросы взаимодействия СФМ и правоохранительных органов, а также когда и как СФМ должны проводить собственные внутренние расследования. Указывается о процедуре передаче сообщений в ПФР Республики Казахстан (КФМ) и обратной связи. Кроме того, СФМ должны быть осведомлены о проведении расследований правоохранительными органами в отношении клиентов СФМ и возможно в отношении самого СФМ, а также осведомлены как реагировать на запросы. В модуль интегрированы практические примеры.

### **18. Понятия предикатного преступления, отмывания денег, финансирования терроризма, финансирования распространения ОМП, обналичивание, ухода от налогообложения, их юридическая трактовка**

#### **18.1. Предикатные (предшествующие) преступления**

Предшествующее отмыванию денег преступление, вследствие которого получены «грязные доходы», часто именуется «предикатным», или «основным».

Предикатное преступление всегда является корыстным преступлением. После его совершения у преступника или группы преступников образуется доход, которым они хотят воспользоваться в полной мере и без каких-либо ограничений. Именно с этой целью преступные доходы подвергаются отмыванию, после чего они выглядят легально и могут использоваться, не привлекая внимания правоохранительных органов. Без совершения предикатного преступления не может быть совершено следующее преступление - отмывание денег.

#### **18.2. «Отмывание» денег**

**Отмывание денег** — придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, то есть их перевод из теневой, неформальной экономики в экономику официальную для того, чтобы иметь возможность пользоваться этими средствами открыто и публично. В официальных документах именуется «легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путём». Понятие «отмывание» более подробно освещено в модуле 1.

#### **18.3. «Финансирование терроризма»**

Понятие Финансирование терроризма дано в 1 модуле Программы. Согласно Закона о ПОД/ФТ: Финансирование терроризма - предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и 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.

### **18.3.1. Специфические признаки ФТ**

Определяя финансирование терроризма, как некую отличную, от собственно терроризма, форму криминальной активности следует обозначить его суть через специфические признаки:

- транснациональность - проявляется в том, что, во-первых, внешнеэкономические связи используются для процесса ФТ, во-вторых - преступники используют инфраструктуру мировых финансовых рынков для осуществления преступных посягательств, проявление последствий на территории третьих стран;
- организованность присутствует распределение функций, иерархичность, длящийся характер преступной деятельности и пр.;
- системность;
- аддитивность (*свойство заключающееся в том, что величина целого объекта, равна сумме величин, соответствующих его частей, не зависимо от того каким бы образом ни был разбит объект*);
- латентность;
- особенности в территориальном проявлении;
- корыстный характер. Целью является получение выгоды в результате присвоения экономических ресурсов с нарушением принципа эквивалентности. Данный признак признается обязательным. При этом преступление может быть совершено в целях получения личной выгоды, в интересах третьих лиц или организации.
- совершение с использованием правовых форм экономических отношений полноценными субъектами экономических отношений, которые возникают у субъектов между собой и с государством, необходимыми для производства, переработки, приобретения, распределения и обмена материальных благ и услуг;
- существенный ущерб, причиняемый экономическим интересам государства, частного предпринимательства и граждан;
- совершение без использования насилия;
- большое расстояние между жертвой и преступником;
- сложность определения персональной ответственности.

### **18.3.2. Условия, формы, источники, структура ФТ**

Как правило, выделяют следующие характерные черты ФТ:

- внешняя невыявленность преступного характера деловых цепочек и механизмов финансовых операций,
- внешняя законность каждого отдельного обособленного действия или операции,
- наличие покровителей среди высокопоставленных лиц”.

Банковский сектор является основным сегментом функционирования ФТ, но не единственным. Кроме банков, в процессе могут быть задействованы партии и, общественные движения, коммерческие организации, криминальные структуры, фонды. Их деятельность, связанная с финансовой поддержкой террористических организаций, их функционирования может иметь различный характер (единичный, системный и прочее)

#### **18.4. Обналичивание денег**

Согласно Закона о ПОД/ФТ: обналичивание денег, полученных преступным путем, - действия, совершаемые физическими или юридическими лицами с целью получения наличных денег путем использования документов при совершении мнимой сделки, направленной на легализацию (отмывание) денег.

##### **18.4.1. Характеристика и способы реализации**

В процессе обналичивания чаще всего используются созданные как раз для этих целей «фирмы-однодневки». Используемые для этих целей схемы обналичивания денег разнообразны.

Наличные деньги идут на взятки, на выплату заработной платы нелегальной рабочей силе, а также на разницу между реально выплачиваемой зарплатой работникам и официальной, проходящей через бухгалтерские документы.

Оборот наличных, в отличие от оборота безналичных денег, проследить невозможно. С другой стороны, использование безналичных денег гораздо удобнее и безопаснее (еще одно несомненное преимущество «чистого» бизнеса).

##### **18.4.2. Способы обналичивания денег**

Неподконтрольные наличные деньги – зачастую самое удобное и необходимое средство расчета и накопления. «Черный нал» применяется для выплаты зарплат в конвертах, покупки товара, и других целей. Разработано уже немало схем для того, чтобы преобразовать виртуальную прибыль компании, хранящуюся на текущих счетах банков, в осязаемую сумму денег.

Также можно осуществить вывод капитала осуществив выплату денег в качестве штрафа или пени по договору, который стороны не собирались исполнять, но включили в него жесткие условия ответственности. В таком случае физическое лицо сначала перечисляет положенную сумму по договору на счет поставщика. Затем вторая сторона отказывается поставлять товары, решает вернуть полученную сумму плюс штрафные санкции, которые, например, исчислялись в двукратном размере от стоимости заказа.

#### **18.5. Уклонение от уплаты налогов.**

Главной задачей органов налоговой службы является обеспечение полноты поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет, осуществление налогового контроля, за исполнением налогоплательщиком налоговых обязательств, а также борьба с коррупцией.



Несмотря на осуществляемые различные методы налогового контроля, и проводимой разъяснительной работы в целях информированности налогоплательщиков в налоговых вопросах, практика показывает, что налогоплательщики все еще склонны скрывать налогооблагаемые объекты, к уклонению от уплаты налогов путем создания всяческих схем ухода от налогообложения. Уровень правосознания и налоговой культуры у всех налогоплательщиков разный. Среди них имеются недобросовестные налогоплательщики, которые строят свой бизнес на уклонении от налогов. Это так называемые «лжепредприятия». Ущерб, который они наносят государству, исчисляется миллиардами.

### **18.6. Комплаенс в процессе внутреннего расследования и связь с правоохранительными органами**

Целью внутреннего расследования является прежде всего установление объективной картины происшедшего, изобличение виновных лиц, оценка ущерба, поиски способов его минимизации и выявление причин и условий, способствовавших возникновению негативных для СФМ последствий.

Руководитель СФМ не всегда может обратиться в правоохранительные органы с заявлением о противоправных действиях, причинивших ущерб. Это зависит от таких условий, как размер нанесенного ущерба, возможность возмещения ущерба виновным лицом и необходимость предоставления в правоохранительные органы конфиденциальной информации о компании, которая составляет коммерческую тайну.

После получения материалов внутреннего расследования руководитель СФМ принимает решение о необходимости обращения в правоохранительные органы в случаях выявления фактов мошенничества или причинения имущественного ущерба финансовой организации.

Наиболее эффективным способом профилактики правонарушений и хищений в будущем является доведение до сведения коллектива СФМ результатов внутреннего расследования и привлечение виновных лиц к ответственности.

Внутренне расследование и комплаенс анализ позволяют определить недостатки в организации административного, финансового и кадрового учета, способствуют совершенствованию системы безопасности, оздоровлению кадровой политики и формируют лояльность работников к СФМ.

## **19. Основное предназначение комплаенс – системы**

Комплаенс-система - это часть системы внутреннего контроля и системы управления СФМ.

Комплаенс-система - это совокупность встроенных в бизнес-процессы СФМ видов контроля как по вопросам кадровой политики, технического и программного обеспечения, внутренних нормативных документов в целях соблюдения внешних и внутренних требований;

## **20. Программа выявления необычных и подозрительных операций**

В целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, СФМ должен организовать мероприятия по выявлению, приостановлению, документальному фиксации и направлению сведений в УО СПО.

Выявление необычной операции и признание ее подозрительной осуществляется в каждом конкретном случае на основе комплексного анализа, проводимого с использованием критериев подозрительности, характером деловых отношений, основаниями, целями, размером и видом операции, схемой ее совершения и на основании других обстоятельств, имеющих значение для определения необычной операции под критерии подозрительности.

В процессе реализации Программы мониторинга и изучения операций клиентов обязаны принимать участие все сотрудники подразделений в пределах своей компетенции;

Руководители подразделений организуют работу своих сотрудников по выявлению необычных операций (сделок), а также по формированию и своевременному направлению СПО в подразделение по ПОД/ФТ и несут персональную ответственность за качество такой работы в возглавляемых ими подразделениях;

Сотрудники СФМ, независимо от занимаемой должности, информируют ответственного сотрудника подразделения по ПОД/ФТ СФМ о необычных операциях.

Признаки, на основании которых операции (сделки) могут быть отнесены к необычным, должны быть включены как приложение к Программе мониторинга и изучения операций клиентов.

Сотрудник подразделения по ПОД/ФТ на основании полученного сообщения о необычной операции проводит анализ и информирует ответственное лицо подразделения по ПОД/ФТ и при необходимости руководство СФМ, курирующее вопросы по ПОД/ФТ или уполномоченное им лицо, для принятия решения о квалификации операции в качестве подозрительной и направлении сведений о ней в уполномоченный орган.

В случае выявления операции, одной стороной по которой является лицо, в отношении которого в Перечне имеются сведения об участии в террористической деятельности, СФМ приостанавливает расходные операции по счету данного клиента;

Приостановление операции производится только в случае полного совпадения имеющихся у СФМ сведений о Клиенте или его контрагенте с информацией, содержащейся в Перечне.

В случае если по истечении установленного КФМ срока, СФМ не получит от УО постановление о приостановлении операции на дополнительный срок или об ограничении ее проведения, СФМ проводит приостановленную операцию.

При получении указаний об ограничении в исполнении операции от уполномоченного органа или иного государственного органа, имеющего соответствующие полномочия, СФМ выполняет предписанные ему действия.

Приостановление операции и дальнейшие действия в ее отношении, осуществляет подразделение СФМ, проводившее операцию, на основании предписания, подписанного Ответственным сотрудником СФМ в сфере ПОД/ФТ или лицом его замещающим.

По факту приостановления операции незамедлительно СФМ направляет информацию о ней в КФМ.

## **21. Выявление подозрительной деятельности сотрудников СФМ**

Важным принципом осуществления деятельности является непричастность СФМ в целом и каждого из его работников к каким-либо операциям и сделкам, а также к любым действиям,

которые могут вызвать подозрения в содействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Факты соучастия работников СФМ или содействия в легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, являются серьезным нарушением должностных обязанностей и влекут применение мер дисциплинарной<sup>5</sup> ответственности вплоть до увольнения, в порядке, установленном ВНД СФМ в соответствии с действующим трудовым законодательством РК.

Работники СФМ, которым стали известны факты нарушений действующего законодательства РК и ВНД СФМ в сфере ПОД/ФТ, при проведении операций (сделок), обязаны, незамедлительно довести эти факты до ответственного работника и/или КО.

Сведения о фактах нарушения действующего законодательства РК в сфере ПОД/ФТ, допущенных работниками СФМ, и предпринятых в связи с этим мерах, включаются в отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в СФМ и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, предоставляемый СК Совету директоров и Правлению СФМ.

## **22. Передача сообщений в КФМ. Обратная связь**

Представление СФМ в КФМ сведений, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, осуществляется в форме ФМ-1, в электронном виде посредством защищенных каналов связи (КЦМР).

Представление сведений филиалами и иными структурными подразделениями СФМ осуществляется через главный офис в соответствии с действующими внутренними нормативными документами СФМ.

Передача - прием сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, СФМ и КФМ осуществляются с применением средств криптографической защиты информации.

При формировании ФМ-1 допускается размещение в нем сведений о нескольких операциях, подлежащих финансовому мониторингу, а также иных операциях, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

В исключительных случаях, когда по не зависящим от СФМ причинам он не в состоянии самостоятельно подготовить ФМ-1 (катастрофы, стихийные бедствия, длительные аварийные отключения электроэнергии), допускается формирование СФМ ФМ-1 на бумажном носителе в порядке, установленном действующим законодательством.

В случае представления СФМ информации электронным способом, уполномоченный орган в течение 4-х часов с момента получения направляет извещение о принятии (непринятии) информации (далее – извещение) по форме, установленной Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков критериев определения подозрительной операции, посредством использования электронных каналов связи.

В случае представления СФМ информации на бумажном носителе, уполномоченный орган направляет извещение почтовым отправлением в течение 3-х рабочих дней с момента получения.

---

<sup>5</sup> Согласно статьи 193 Уголовного кодекса Республики Казахстан предусмотрена уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем

В случае получения извещения о непринятии информации СФМ в течение 1-го рабочего дня принимает меры по устранению причин отказа в принятии информации, указанных в извещении, и направляет в уполномоченный орган исправленную информацию.

В случае внесения СФМ изменений или дополнений в ранее представленную и принятую уполномоченным органом информацию, СФМ направляет в уполномоченный орган новую информацию взамен ранее представленной информации не позднее 1-го рабочего дня с момента выявления внесенных или дополнений в ранее представленную и принятую уполномоченным органом информацию.

Извещение о принятии (непринятии) уполномоченным органом новой информации направляется СФМ в соответствии с порядком, определенным уполномоченным органом.

При заполнении информации используются справочные сведения, определенные уполномоченным органом.

При проведении анализа информации, полученной в соответствии с настоящим Законом, уполномоченный орган в случае необходимости направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов.

В целях, указанных в подпункте 1) пункта 2 статьи 18 и пункте 2 статьи 19 Закона о ПОД/ФТ, уполномоченный орган направляет СФМ запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов.

Субъект финансового мониторинга обязан предоставить в уполномоченный орган по его запросу необходимые информацию, сведения и документы в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.

По запросу уполномоченного органа, связанному с анализом подозрительной операции, субъект финансового мониторинга обязан предоставить необходимые информацию, сведения и документы не позднее рабочего дня со дня получения запроса.

В случаях, когда для обработки запроса требуется дополнительное время, уполномоченный орган вправе по письменному обращению субъекта финансового мониторинга продлить срок, не более чем на десять рабочих дней.

Уполномоченный орган не вправе запрашивать информацию, сведения и документы по операциям, совершенным до введения в действие Закона о ПОД/ФТ, за исключением информации, сведений и документов, которые предоставляются на основании международного договора, ратифицированного Республикой Казахстан.

Расходы, связанные с передачей в уполномоченный орган сведений об операции, подлежащей финансовому мониторингу, полученных при проведении надлежащей проверки клиента, несут СФМ.

### **23. Взаимодействие правоохранительных органов и СФМ**

Эффективность практической деятельности обусловлена взаимодействием следственно-оперативных органов, определением их форм и способов, взаимодействием правоохранительных органов с СФМ, которые определены в Законе о ПОД/ФТ.

Но по всем вышеизложенным рекомендациям, из практики следует, что взаимодействие должно проходить только в рамках действующего законодательства, любая инициатива, должна быть согласована с КО, руководством Банка, департаментом безопасности.

### **23.1. Запросы правоохранительных органов и предоставление запрашиваемой информации. Объем предоставляемой информации**

В целях получения необходимой информации по операциям, подлежащим финансовому мониторингу, в том числе о подозрительных операциях, а также для целей полноценного и качественного проведения финансового расследования, кроме запросов уполномоченного органа, могут сделать запрос информации и правоохранительные органы, касающейся конкретного процесса расследования

Предоставляемая информация должна строго соответствовать требованиям действующего законодательства, а также в обязательном порядке согласована с юридическим подразделением и СК.

Принимая во внимание практику получения таких запросов в СФМ: вся поступающая от государственных органов информация должна также поступать в подразделение экономической безопасности СФМ для формирования своей собственной базы по таким клиентам, даже если они не являются клиентами СФМ на текущий момент (так называемый «серый список»).

### **23.2. Организация расследования**

Программа изучения операций с признаками отмывания преступных доходов должна представлять собой логически упорядоченную систему общих и промежуточных задач расследования.

В ходе расследования, по мнению ответственных за расследование работников СФМ устанавливаются не только обстоятельства получения дохода от преступной деятельности, но и время их предполагаемого «отмывания», а также предполагаемый размер законно полученного дохода за определенный период. При проведении расследования должно быть определено, предположительно какой доход был получен в результате преступлений, предположительно какая часть указанной суммы и каким образом была «отмыта», место и время совершения операций (сделок), какие документы и иные данные подтверждают факт «отмывания».

### **23.3. Использование Интернета при проведении расследования**

В самом начале любого расследования, в целях «сужения» параметров поиска, работник подразделения безопасности или аналитик используя ключевые слова обращается к различным поисковым системам с различными возможностями. Для проведения надлежащей проверки клиентов рекомендуется запросить информацию из интернет – источников, и применяя навыки мышления и технические навыки должным образом провести сопоставление полученных данных, провести анализ.

Мониторинг ИПДЛ, проверка и уточнение данных лиц, совпавших с перечнем террористов, изучение наименования товара/услуги, понимание географии операции/сделки и пр. – это немного, чем оказывает помощь интернет.

### **23.4. Внутреннее расследование**

При необходимости ответственный работник СФМ имеет право, в рамках установленного регламента, привлечь работников подразделения безопасности, которые в свою очередь могут применяя свой опыт и знания оперативно-розыскной деятельности, инициировать и участвовать во внутреннем расследовании сомнительного события.

В процессе внутреннего расследования необходимо принимать во внимание соответствие проведенных операций/сделок действующим НПА и ВНД, проводить мониторинг действующих ВНД, а также средств контроля на предмет актуальности и обоснованности. В случае выявления любых несоответствий, противоречий в рамках внутреннего расследования должно быть вынесено заключение о внесении изменений/исправлений и дополнений в соответствии со сложившейся практикой и непременно в соответствии с НПА.

Может возникнуть необходимость взаимодействия с правоохранительными органами и органами прокуратуры, привлечение адвоката. Все эти мероприятия должны быть регламентированы, согласованы и утверждены высшим руководством, и по мере необходимости Советом Директоров СФМ.

### **23.5. Фиксирование и ведение документации при проведении расследования, хранение документов о проведенном расследовании**

СФМ необходимо сохранять документы/результаты расследования. Особое внимание необходимо обратить внимание на процедуру хранения и уничтожения документов СФМ. Для этих целей должны быть разработаны и утверждены определенные регламенты. Как особую проблему необходимо рассматривать уничтожение документов после того как СФМ был проинформирован о начале расследования.

В рамках внутреннего расследования работники СФМ, участвующие в расследовании (возможно создание специальной рабочей группы) могут проводить опрос работников. Очень важно опросить всех работников, владеющих информацией. Кроме того, необходимо, чтобы данные работники были готовы к возможному опросу правоохранительными органами, а также получить информацию о ходе проведения опроса.

### **23.6. Взаимодействие с другими подразделениями СФМ при проведении расследования**

Взаимодействие подразделений СФМ в случаях возбуждения расследования должно быть отражено в утвержденном Советом Директоров регламенте. В таком документе в обязательном порядке должны быть указаны подразделения, которые должны участвовать при тех или иных расследованиях, порядок поиска информации, способствующей в быстром и качественном проведении расследования, порядок проведения опросов, осуществления запросов в подразделения, являющиеся так или иначе участниками операции/сделки, которая подлежит расследованию, порядок фиксирования/ протоколирования полученной информации, а также вынесения заключения.

### **23.7. Мероприятия по факту проведения правоохранительными органами расследования в СФМ**

В случаях проведения правоохранительными органами расследований в СФМ, необходимо проинформировать всех работников СФМ о расследовании, дать четкие указания о порядке взаимодействия с работниками правоохранительных органов, документы и информация должны предоставляться через уполномоченное лицо, ставить в известность высшее руководство или уполномоченной лицо, адвоката (при наличии) обо всех запросах документации/информации, как в письменном, так и в устном порядке.

По факту проведения расследования СФМ должен в обязательном порядке получить заключение по конкретному расследуемому делу, и в зависимости от рекомендаций, указанных

в заключении, а также принимая во внимание сам процесс расследования, его основные акценты, провести соответствующие мероприятия как на уровне СК, так и с другими задействованными в расследовании подразделениями СФМ, в целях устранения возможных ошибок, неточностей в процессе расследования. Внести в соответствующие ВНД СФМ изменения с учетом опыта проведения расследований.

### **23.8. Ответственность СФМ и комплаенс-оффисера за невыполнение запроса или нарушение порядка предоставления информации**

За нарушение требований законодательства и требований регулятора могут применяться ограниченные меры воздействия: письмо-обязательство; письменное соглашение; письменное предупреждение; письменное предписание.

В случае, если СФМ не исполнил требования по ограниченным мерам воздействия, то в отношении СФМ предусмотрена ответственность по статье 227 КРКоАП. Решения регулятора в рамках КРКоАП могут обжаловаться в межрайонных административных судах в порядке, предусмотренном КРКоАП.

Основаниями для приостановления действия и лишения лицензий являются:

- непредставление уполномоченному органу или представление заведомо недостоверных отчетности и сведений;

- систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение нормативных правовых актов либо систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение письменных предписаний уполномоченного органа;

- неоднократное (два и более раза в ходе проверки) воспрепятствование банком проведению проверки, вызвавшее невозможность его проведения в установленные сроки.

В соответствии со статьей 77 Закона РК «О банках и банковской деятельности» действия (бездействие) регулятора может быть обжаловано в судебном порядке. Решения о лишении лицензии обжалуются в судебном порядке в 10-дневный срок и только акционерами общества. Обжалование решений о приостановлении действия и лишении лицензий не приостанавливает их исполнение.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Проблема противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма занимает особое место не только в Казахстане, но и также в других странах мира. Так как борьба с легализацией преступных доходов является важнейшим средством контроля над организованной преступностью, в том числе таких ее наиболее опасных форм, как наркобизнес и терроризм, внедрение в Казахстане общепризнанных принципов и механизма противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма имеет не только правовое, но большое общественно политическое значение. Риски и, следовательно, степень контроля могут существенно различаться, субъекты финансового мониторинга должны обладать возможностями для выявления и проверки потенциально подозрительных операций.

Программа мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма – важнейший компонент комплаенс функций субъекта финансового мониторинга. Первоочередная цель любой эффективной программы – защита субъекта финансового мониторинга от легализации преступных доходов и обеспечение полного соблюдения субъектом финансового мониторинга соответствующих нормативно-правовых актов. Поэтому

разработка, структурное построение и реализация программ должны являться основными приоритетами любого учреждения.

Программы должны основываться на оценке рисков и разрабатываться в целях управления, а также снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма, с которыми может сталкиваться субъект финансового мониторинга. Риск-ориентированный подход предусматривает индивидуальный расчет уровня риска по всем направлениям/аспектам деятельности субъекта финансового мониторинга. Отдельные аспекты деятельности, осуществляемой субъектом финансового мониторинга представляют больший риск отмывания денег, чем другие и требуют дополнительных мер контроля для снижения таких рисков, в то время, как другие будут представлять минимальный риск и не требуют такого же внимания.

Особое внимание необходимо уделить программе надлежащей проверки клиентов, так как эффективная программа идентификации является наилучшим способом предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма. Чем больше субъект финансового мониторинга знает о своих клиентах, тем успешнее будут предотвращаться злоупотребления, связанные с легализацией преступных доходов.

Национальная безопасность и глобальное участие Республики Казахстан в решении общемировых и региональных проблем является основной задачей государства. В этих условиях эффективно должны работать все элементы государственной системы, включая национальную систему ПОД/ФТ.

Соблюдая международные стандарты ФАТФ, Республика Казахстан присоединяется к числу индустриально развитых стран, что приведет к уменьшению размеров теневой экономики и коррупционных правонарушений, увеличению инвестиционной привлекательности и экономической эффективности, увеличению налоговых поступлений в бюджет, роста доверия в мире к казахстанскому бизнес сообществу, в том числе банковскому сектору.

## **НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА**

### **1. Нормативно правовые акты**

1. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Постановление Правительства Республики Казахстан 23 ноября 2012 № 1484 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков критериев определения подозрительной операции».

3. Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2014 года № 1435 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года №1484.

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня».

5. Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 521 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 235 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты».



6. Приказ Министерства финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 «Об утверждении Перечня оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7. Приказ Министерства финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56 «Об утверждении перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиентов, по видам субъектов финансового мониторинга».

8. Приказ Министерства финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 533 «Об утверждении требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников».

9. Гражданский кодекс Республики Казахстан от 1 июля 1999 г. № 410-1 (Особенная часть) (Глава 38).

10. Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V (статьи 218, 258).

11. Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях 5 июля 2014 года № 235-V (статья 214).

12. Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 года № 237-І «О платежах и переводах денег».

13. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

14. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан».

15. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179 «Об утверждении Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений».

16. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 октября 2000 года № 395 «Об утверждении Инструкции по осуществлению безналичных платежей и переводов денег без открытия банковского счета».

17. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек».

18. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 августа 2011 года № 102 «Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан».

19. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 2008 года № 18 «Об утверждении Правил предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг».

20. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2000 года № 146 «Об утверждении Правил обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан».

21. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 144 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан».

22. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг».

23. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 184 «Об утверждении Правил осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан».

24. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 223 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банками металлических счетов».

25. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 210 «Об утверждении Правил регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами в системе учета номинального держания ценных бумаг, предоставления номинальным держателем выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг в системе учета номинального держания ценных бумаг и раскрытия информации номинальным держателем».

## **2. Методологические материалы.**

1. Эффективное управление рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма (2014) [www.bis.org](http://www.bis.org)

2. Due diligence and transparency regarding cover payment messages related to cross-border wire transfers (2009) <http://www.bis.org/publ/bcbs154.pdf>

3. Consolidated KYC Risk Management (2004) <http://www.bis.org/publ/bcbs110.pdf>

4. General Guide to Account Opening and Customer Identification (2003) <http://www.bis.org/publ/bcbs85annex.htm>

5. Customer due diligence for banks (2001) <http://www.bis.org/publ/bcbs85.pdf>

6. Рекомендации ФАТФ (2012) [http://eurasiangroup.org/Rekomendacii\\_FATF.pdf](http://eurasiangroup.org/Rekomendacii_FATF.pdf)

7. Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности национальных систем ПОД/ФТ (2013) <http://www.eurasiangroup.org/Methodology/index.html>

8. Руководство по применению подхода на основе оценки рисков в сфере ПОД/ФТ: принципы и процедуры (2007). Серия изданий Международного учебно-методического центра финансового мониторинга. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

9. Стратегии оценки рисков легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (2008). Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. ОЭСР.

10. Руководство по применению подхода, основанного на оценке рисков, в секторе обслуживания денежных операций (2009). ФАТФ. ГМФД.

11. Руководство по применению риск-ориентированного подхода: предоплаченные карты, мобильные платежи и онлайн платежи (2013, ФАТФ).

12. Типологические отчеты [http://www.eurasiangroup.org/ru/FATF\\_typologies.php](http://www.eurasiangroup.org/ru/FATF_typologies.php)

13. Руководство по соблюдению законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и применению риск - ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ. <http://www.audit.kz/index.php?newsid=846>

## **3. Международные документы**

1. Резолюция СБ ООН № 1373 (О борьбе с терроризмом) [http://www.un.org/ru/documents/ods.asp?m=S/RES/1373\(2001\)](http://www.un.org/ru/documents/ods.asp?m=S/RES/1373(2001))

2. Резолюция СБ ООН № 1267 (В отношении «Аль-Каиды» и связанных с ней лиц и организаций) [http://www.un.org/ru/documents/ods.asp?m=S/RES/1267\(1999\)](http://www.un.org/ru/documents/ods.asp?m=S/RES/1267(1999))

3. Резолюция СБ ООН № 1988 (В отношении движения «Талибан» и связанных с ним лиц и организаций) <http://www.un.org/ru/documents/ods.asp?m=S/RES/1988%282011%29>
4. Резолюция СБ ООН № 1718 (В отношении КНДР) + №№ [1874 \(2009\)](#), [2087 \(2013\)](#), [2094 \(2013\)](#) <http://www.un.org/ru/documents/ods.asp?m=S/RES/1718%282006%29>
5. Резолюция СБ ООН № 1737 (В отношении Ирана) + №№ [1747 \(2007\)](#), [1803 \(2008\)](#), [1929 \(2010\)](#) <http://www.un.org/ru/documents/ods.asp?m=S/RES/1737%20%282006%29>
6. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (Нью-Йорк, 10 января 2000 г.).
7. Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (Страсбург, 8 ноября 1990 г.).
8. Конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Вена, 20 декабря 1988 г.).
9. Конвенция против транснациональной организованной преступности (Палермо, 13 декабря 2000 г.).
10. Конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом (Шанхай, 15 июня 2001 года).
11. Конвенция против коррупции (Нью-Йорк, 31 октября 2003 года).
12. Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма (Варшава, 16 мая 2005 года).