



УТВЕРЖДЕНЫ

Правила пересмотрены на 16.11.2020 года
Правила пересмотрены на 16.12.2020 года
Правила пересмотрены на 28.01.2021 года
Правила пересмотрены на 09.08.2021 года
Правила пересмотрены на 19.01.2022 года
Правила пересмотрены на 10.03.2022 года
Правила пересмотрены на 12.04.2022 года**
Правила пересмотрены на 02.09.2022 года***
Закон РК от 1.07. 2022 года № 131-VII ЗРК
Закон РК от 1.07. 2022 года № 132-VII ЗРК
Правила пересмотрены на 03.10.2022г.
*****Правила пересмотрены на 11.10.2022 г.
Приказ № 6/1 от «11».10. 2022года)

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

**в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, финансированию терроризма
и финансирования распространения оружия массового
уничтожения ТОО «Ломбард БЕК»**

Город Шымкент

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения
 2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
 3. Программа управления рисками ОД/ФТ
 4. Программа идентификации клиентов
 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов
 - Программа подготовки и обучения работников организации по вопросам ПОД/ФТ.
- Заключительные положения

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля (далее ПВК) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для Ломбарда «ТОО Ломбард БЕК» (далее Ломбард), разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ) и распространяются на всех сотрудников Ломбарда.

Понятия, используемые в ПВК, применяются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ и Законе Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности», Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 октября 2020 года № 105 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег, а также юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность»

1.3. Для целей ПВК используются следующие понятия:
необычная операция (сделка) – операция (сделка) клиента, подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и

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

*****2) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее - риски ОД/ФТ) – риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения организации в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ);*

управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – управление рисками ОД/ФТ) - совокупность принимаемых организацией мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов, а также совершаемых клиентами операций);

пороговая операция - операция клиента с деньгами и (или) иным имуществом, которая в соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ подлежит финансовому мониторингу;

) деловые отношения – отношения по предоставлению организацией клиенту услуг (продуктов).

б) **ПО** – 1С Бухгалтерия 8.3

7) заявитель - физическое, подавшее заявление в организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, на получение микрокредита;

8) подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом (далее - подозрительная операция) - операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность;

****9) операции с деньгами и (или) иным имуществом* - действия физических, юридических лиц *и иностранных структур без образования юридического лица* с деньгами и (или) иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

10) замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом - меры, принимаемые субъектами финансового мониторинга и

государственными органами по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества;

*****11) 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 *или иностранной структуры без образования юридического лица*;

осуществляющее контроль над клиентом иным образом; в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;

*****12) клиент** - физическое, юридическое лицо *или иностранная* получающее услуги субъекта финансового мониторинга;

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

14) операции, подлежащие финансовому мониторингу, - операции клиента субъекта финансового мониторинга с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с настоящим Законом установлен финансовый мониторинг;

*****15) обналичивание денег, полученных преступным путем**, - действия, совершаемые физическими, юридическими лицами *или иностранной структурой без образования юридического лица* с целью получения наличных денег путем использования документов при совершении мнимой сделки, направленной на легализацию (отмывание) денег;

16) доходы, полученные преступным путем, - деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения уголовного правонарушения;

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

18) государственная политика в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - правовые, административные и организационные меры, направленные на снижение рисков легализации (отмывания) доходов,

полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и иные меры в соответствии с настоящим Законом;

19) финансирование терроризма - предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования;

20) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с настоящим Законом

публичное должностное лицо:

лицо, занимающее ответственную государственную должность;

должностное лицо;

лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций;

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

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

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

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

22) компетентный орган иностранного государства - орган иностранного государства, осуществляющий в соответствии с его законодательством сбор, обработку, анализ и использование сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом;

23) деловые отношения - отношения с клиентами, возникающие в процессе осуществления субъектом финансового мониторинга профессиональной деятельности.

24) независимый специалист по юридическим вопросам - физическое лицо, оказывающее юридические услуги как самостоятельно, так и в качестве партнера или работника на основании трудового договора с субъектом предпринимательства, оказывающего юридическую помощь;

25) целевые финансовые санкции - меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принимаемые субъектами финансового мониторинга и государственными органами в соответствии с настоящим Законом и резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, и предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования;

26) правила внутреннего контроля (ПВК) – обязательный к соблюдению и реализации документ, разрабатываемый, принимаемый и исполняемый ~~27) кредитно-кооперативом - содержится в программе, формируемой организацией~~ осуществляющей микрофинансовую деятельность, на каждого заемщика;

28) заемщик - физическое заключившее с организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, договор о предоставлении микрокредита;

29) микрокредит - деньги, предоставляемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;

30) организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, - микрофинансовая организация, кредитное товарищество, ломбард, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов;

фронт офис – сотрудники (работники) Ломбарда, занимающиеся исключительно работой с клиентами.

31) цифровой актив – имущество, созданное в электронно-цифровой форме с применением средств криптографии и компьютерных вычислений, не являющееся финансовым инструментом, а также электронно-цифровая форма удостоверения имущественных прав; **

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

лицо, занимающее ответственную государственную должность;

- должностное лицо;
- лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций;
- лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора;
- лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;

- лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;
- лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;

34) национальное публичное должностное лицо (далее – НПДЛ):

лицо, занимающее ответственную государственную должность;

должностное лицо;

лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций;

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

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

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

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

35) разовая операция (сделка) – предоставление организацией услуг путем продажи клиентам – физическим лицам ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу; **

*****36) банк-посредник** - банк и (или) организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, которые осуществляют платеж и (или) перевод денег, полученные от банка отправителя денег, в пользу финансовой организации

*****37) финансовая группа** - группа юридических лиц, являющихся субъектами финансового мониторинга и взаимодействующих между собой в соответствии с настоящим Законом.

***38) безупречная деловая репутация** – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно.

1.4. Внутренний в целях выполнения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения осуществляется Ломбардом в следующих целях:

- 1) обеспечения выполнения Ломбардом требований Закона о ПОД/ФТ;

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля организации на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ и сопряженными рисками (операционного, репутационного, правового);*

3) исключения вовлечения должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ.

4) соблюдение требований по целевым финансовым санкциям, относящимся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования, предусмотренных статьями 12-1 и 13 Закона о ПОД/ФТ. **

1.5. Данное ПВК разрабатывается в рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и включает в себя требования к проведению внутреннего аудита директором Ломбарда, по оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Директор ежегодно по состоянию на 01 ноября назначает лицо на проведение оценки эффективности работы ПВК, с учётом требований законодательства, и ПВК.

1.7. Данные правила состоят из программ, предусмотренных статьёй 11 пункт 3, Закона о ПОД/ФТ, и пункта 6 статьи 11-1, а именно:

- ****программы организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, контроля финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая требование о назначении лица, ответственного за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, из числа руководящих работников субъекта финансового мониторинга, или иных руководителей субъекта финансового мониторинга не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также иные требования, предъявляемые к работникам субъектов финансового мониторинга, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, в том числе о наличии безупречной деловой репутации*
- ****программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и учитывающие риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;*
- программы идентификации клиентов;
- программы мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов;

- ***программы подготовки и обучения сотрудников в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

Ответственное лицо изменения и дополнения в ПВК вносит при изменении законодательства, НПА и других требований, связанных с Законом о ПОД/ФТ. Данные Правила включают все разделы п.1.7. в едином документе и являются внутренним документом, утверждённым Решением единственного Участника (далее- решение).

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

В целях полного охвата всех требований по закону о ПОД/ФТ и НПА к Правилам, также разработаны приложения, которые являются неотъемлемой частью Правил.

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

Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

2.1. С целью выполнения Требований от 29.10.2020 года №105 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег, и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность» (далее Требования №105), приказом по Ломбарду, назначена ответственным лицом Бухгалтер компании(далее ответственное лицо).

2.2. Ответственное лицо имеет высшее образование, и стаж работы более 15 лет в финансовых организациях, у неё отсутствует судимость.

Далее, по вопросам ПОД/ФТ, в части своевременного проведения обучения, тестирования, и других требований Приказа Министра финансов Республики Казахстан от 09.08.2021 года №6 «Об утверждении требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее приказ б), является Ответственное лицо. По части визуального контроля, поведенческих признаков, ответственность несут работники фронт офиса (менеджера).

Ответственное лицо несёт ответственность за своевременное отправку отчётов по постановлению №67 от 29.06.2020 год, «Об утверждении форм отчетности

о соблюдении требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предоставляемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг (за исключением банков второго уровня), организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность» (далее постановление 67) и Приказу Председателя Агентства Республики Казахстан

п
о

ф

Ответственность по части своевременного извещения работников Ломбарда, по изменениям в законе о ПОД/ФТ либо изменений в НПА, и других юридических аспектах несёт Ответственное лицо.

н 1. Ответственность за своевременное внесение в Перечень лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленном в соответствии со статьей 12, 12-1 Закона о ПОД/ФТ (Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма; Международный Перечень лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности (Сводный санкционный Перечень Совета безопасности Организации Объединенных Наций); Список лиц, причастных к террористической деятельности (Обращения иностранных государств о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности, списки по взаимной заморозке);

н 2. Своевременное Внесение в программные , обеспечение Перечней организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения), а также исключения из Перечня осуществляет Ответственное лицо, по мере изменения Перечней.

и 2.3. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Включает, но не ограничивается:

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

о 2) порядок применения целевых финансовых санкций, проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленном в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечни) и перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составленном в соответствии со статьей 12-1 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечень ФРОМУ);**

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

р
а

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

5) описание требований по ПОД/ФТ (при наличии), установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над организацией.

6) порядок подготовки Директору управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службой внутреннего аудита организации; **

7) процедуру оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков ОД/ФТ; **

8) описание функций подразделения по ПОД/ФТ, в том числе, процедуру взаимодействия с другими подразделениями организации, филиалами, дочерними организациями при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также функций, полномочий ответственного работника, процедуру взаимодействия ответственного работника с органом управления и исполнительным органом организации; **

2.4. Функции ответственного работника и работников Ломбарда по ПОД/ФТ в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включают, но не ограничиваются:

1) обеспечение наличия разработанных и согласованных с Директором Ломбарда ПВК и изменений (дополнений) к ним, а также мониторинга за их соблюдением;

2) организация представления и контроль за представлением сообщений в уполномоченный орган;

3) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган в порядке, предусмотренном в ПВК;

4) информирование уполномоченного органа Ломбарда или должностного лица организации о выявленных клиентах и принятых мерах по применению целевых финансовых санкций;

5) принятие либо согласование с Ответственным лицом решений об отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ в порядке, предусмотренном в ПВК;

6) направление запросов исполнительному органу Ломбарда для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) внутренними документами организации;

7) информирование Уполномоченного лица о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами;

8) подготовка и согласование с Директором информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

9) координация по сбору количественных и качественных показателей для оценки риска вовлеченности организации в процессы ОД/ФТ и передачи запрашиваемой информации в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций ежегодно не позднее 5 февраля года, следующего за отчетным годом. **

2.5. Для выполнения возложенных функций Ответственному работнику и работникам даются следующие полномочия:

1) получение доступа ко всем помещениям Ломбарда, информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном ПВК;

2) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;

3) обеспечение сохранности получаемых от подразделений организации документов и файлов.

2.6. При осуществлении своих функций и обязанностей Ответственное лицо вправе:

- снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных сетях и автономных компьютерных системах Ломбарда;

- запрашивать необходимую информацию без оформления официально запроса по внутреннему документообороту;

- иметь иные полномочия, предусмотренные Правилами, внутренними нормативными и распорядительными документами Ломбарда.

2.7. Ответственное лицо в Ломбарде не совмещает свою работу с функциями службы внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную текущую деятельность.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ является частью системы внутреннего контроля Ломбарда и осуществляется Ответственным лицом, Работниками на постоянной основе. В процессе осуществления своих должностных обязанностей Ответственное лицо, соблюдают требования законодательства Республики Казахстан в части ПОД/ФТ, настоящих Правил, иных внутренних нормативных документов Ломбарда в сфере ПОД/ФТ.

2.9. Ответственное лицо организует адекватную систему внутреннего контроля и создаёт условия для исполнения, Работниками своих обязанностей в области ПОД/ФТ.

Ответственное лицо в случае принятия решения об отказе в установлении деловых отношений либо отказе в проведении операций

ежемесячно составляет количественный и качественный отчет и направляет в письменной форме Директору.

Ломбардам используется программное обеспечение 1С Бухгалтерия 8.3, автоматизированная система позволяет копирование операционного дня не реже 1 раза в сутки, в целях внутреннего контроля по ПОД/ФТ предусмотрена автоматическая передача отчетов по форме ФМ-1 в Агентство Финансового Мониторинга, данная отчетность хранится в бумажном виде, пять лет со дня отправки отчета.

Доступ к программному обеспечению имеют:

1. Фронт офис – в части первичной внесения информации по клиенту;
*****В случае обнаружения клиента из списков НПДЛ, ПДЛ сотрудник фронт офиса дополнительно спрашивает письменное разрешение на работу с таким клиентом у Директора.*
2. Ответственное лицо имеет доступ ко всем документам, имеющим отношение к Закону о ПОД/ФТ, обеспечивает хранение информации и документов 5 лет, ежемесячно готовит сводную таблицу по отправленным сообщениям в АФМ
3. В случае принятия решения по отказу в обслуживании клиентов (кроме клиентов, находящихся в списках и перечнях), ответственный сотрудник незамедлительно в течении двадцати четырех часов сообщает АФМ о принятом решении в соответствии со ст.13 Закона.

****Всем сотрудникам Ломбарда запрещено информировать клиентов и иных лиц о формах, способах и методах осуществления в Ломбарде внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе о предоставлении информации, сведений и документов клиентов и совершаемых ими операций в АФМ, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказе в установлении деловых отношений, а также об отказе от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом.*

Глава 3. Программа управления рисками ОД/ФТ

3.1. В целях организации управления рисками ОД/ФТ Ломбардом разработана программа управления рисками и оценка рисков ОД/ФТ. При написании программы была учтена информация по рискам из отчета АФМ, по национальной оценке: рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, рисков финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения проводимые в 2021 году, рисков отмывания доходов и финансирования терроризма РК проводимая в 2017/2018 годах, в рамках требований ФАТФ, рисков отмывания легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем в 2021 году.

**** Ответственное лицо:*

- 1) *проводит оценку, определяет, документально фиксирует и обновляет результаты оценки рисков легализации (отмывания) доходов и*

финансирования терроризма включая риск использования технологических достижений;

2) разрабатывает меры контроля, процедуры по управлению рисками легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и снижению рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

3) классифицирует клиентов Ломбарда с учетом степени риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

3.2. Программа управления рисками ОД/ФТ включает в себя:

1) порядок организации управления рисками ОД/ФТ Ломбарда в разрезе структурных подразделений;

2) методику оценки рисков ОД/ФТ с учетом основных категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску услуг/продуктов) в отношении: уровня риска клиента.

степени подверженности услуг (продуктов) организации рискам ОД/ФТ;

3) порядок осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) организации рискам ОД/ФТ, предусматривающий перечень предупредительных мероприятий, порядок и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами;

4) порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов, сущность, размер и сложность деятельности Ломбарда.

5) уровни риска делятся на две категории высокий и низкий.

3.3. Ответственное лицо на ежегодной основе по состоянию на 15 ноября осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) организации рискам ОД/ФТ с учетом, следующих специфических категорий рисков:

- риск по типу клиентов,
- страновой (географический) риск,
- риск услуг (продуктовый риск) и способ предоставления услуг, (осуществляется по мере пересмотра либо по мере внедрения нового продукта).

В случае присвоения клиенту статуса высокого риска, информация о присвоенном статусе фиксируется в электронной карточке клиента и обозначается буквой «В». Информация о клиентах с высоким риском хранится на электронном носителе. По истечению одного года с даты присвоения статуса высокого риска, ответственным лицом проводится мониторинг по изучению операций клиента на предмет подтверждения статуса. Ответственное лицо предварительно согласовав данное решение с Директором Ломбарда, наделено правом снижения риска клиента, если при детальном изучении операций клиента не будет установлено повторение аналогичных операций, влияющих на повышения статуса.

****Частота изучения операций клиента определяется Ответственным лицом с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) организации, которыми пользуется**

клиент, рискам ОД/ФТ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции), подлежащих (подлежащей) финансовому мониторингу, а также с учетом имеющихся у организации типологий, схем и способов ОД/ФТ, утвержденных уполномоченным органом.

******В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции Ответственным лицом изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени, но не менее чем за последний месяц.

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

Документы по РОПу хранятся на протяжении пяти лет, после их согласования с Директором.

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций. ******

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

3.5. Типы клиентов, чей статус и деятельность относятся к повышенному риску ОД/ФТ:
публичное должностное лицо, которому относится:

- лицо, занимающее ответственную государственную должность;
- должностное лицо;
- лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций;
- лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора;
- лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;
- лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;
- лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;

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

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

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

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

2) лицо, являющееся супругой(супругом), близким родственником публичного должностного лица

3) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 3.6. ПВК, а также расположенные в Республике Казахстан их филиалы и представительства;

4) некоммерческие и благотворительные организации, религиозные объединения.

5) лица, осуществляющие деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество. **

Сотрудники Ломбарда в отношении клиентов/бенефициарных собственников на причастность к категории ПДЛ применяют следующие процедуры их выявления:

***на основании Перечня указанного в п. 3.5., по ИИН на сайте АФМ.*

Информация по порядку проверке клиентов их представителей бенефициарных собственников на наличие в перечнях проводится **через программное обеспечение 1С Бухгалтерия 8.3**

3.6. Ответственное лицо осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с предоставлением услуг (продуктов) клиентам из иностранных государств, указанных в настоящем пункте, и осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.

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

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

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

3) иностранные государства (территории), включенные в перечень оффшорных зон в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24

февраля 2020 года № 8 «Об установлении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095);

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

3.7. Услуги (продукты) организации, а также способы их предоставления, повышающие риск ОД/ФТ, включают:

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

2) если клиентом проводится за один месяц более четырех раз сумма операции, которая равна или превышает 3 000 000 тенге в наличной или безналичной форме.

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

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

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

3.8. При оценке степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ в соответствии с категориями и факторами рисков, указанными в пунктах 3.5.; 3.6. и 3.7. ПВК, учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая:

1) количество направленных Ломбардом в уполномоченный орган сообщений о подозрительных операциях клиентов;

2) количество направленных Ломбардом в уполномоченный орган сообщений о пороговых операциях клиентов с наличными деньгами.

3.9. В рамках реализации программы управления рисками и оценки рисков ОД/ФТ Ответственным лицом принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов рисков, указанных в пунктах 3.5., 3.6. и 3.7. ПВК.

По всем новым или изменяемым продуктам, а также разрабатываемым технологиям для реализации продуктов учитываются все риски до их внедрения.

К высоко рисковому продуктам относится дистанционное обслуживание клиентов, **Ломбард дистанционно не производит обслуживание!**

3.10. Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается Ответственным лицом по результатам анализа сведений о клиенте (клиентах), полученных в рамках процедур по идентификации и мониторингу операций клиентов, и оценивается по шкале определения уровня риска: - высокий; низкий.

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

Цель риск - ориентированного подхода Ломбардом заключается в том, чтобы использовать доступные ресурсы по надзору и соблюдению в тех зонах рисков, где они могут быть наиболее эффективными в предотвращении и пресечении отмывания денег и финансирования терроризма клиентами Ломбарда.

3.12. Ответственным лицом в отношении клиентов и услуг с высокими рисками, и низкими рисками, проводится мониторинг и обязательное изучение операций и отражается индивидуальный подход к каждому клиенту в целях ПОД/ФТ. Сроки мониторинга изложены в п.3.3. ПВК.

Категории высокого риска должны подпадать под дополнительную проверку.

3.13. Ответственное лицо при присвоении клиенту тип риска соблюдает, все процедуры присвоения уровней риска на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;

3.14. Процедуры фиксирования результатов оценки рисков происходят в письменном виде и предоставляются Директору Ломбарда. Ответственное лицо в данном документе даёт свои предложения и своё виденье в отношении рисков по продуктам и рискам по клиентам, при необходимости и страновые риски тоже.

3.15. Менеджера Ломбарда, работающие с клиентами, и которые получают первичные сведения (фронт-офис) от клиента, участвуют в процессе установления деловых отношений, принимают решения об установлении, продолжении и разрыве деловых отношений, и/или участвуют в проведении финансовых операций клиента, принимают обязательное участие в реализации программы управления рисками ОД/ФТ. И в письменном виде дают свои предложения Ответственному лицу в виде служебной записки приложение №

16. Шкала рисков

Для того, чтобы различать высокие и низкие риски, ответственное лицо устанавливает уровни рисков по двум базовым уровням риска ОД/ФТ (на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике) для деловых отношений и сделок, клиентов, операций:

- высокий;
- низкий.

В случае если клиента невозможно отнести на прямую к двум видам, то возможно отнесение к среднему уровню риска.

3.17. Выявление рисков

Для того, чтобы эффективно, управлять программой оценки рисков ОД/ФТ ответственное лицо должно учитывать все соответствующие факторы риска до оценки уровня общего риска и вида применяемых мер снижения риска.

Эти факторы риска могут включать в себя услуги, продукты, сделки и клиентов и страны или географические районы, в которых или с которыми работает клиент.

3.18. Ответственное лицо также должно оценивать риски, связанные с клиентами и услугами при этом учитывать “риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений”.

Одновременно необходимо учитывать географические районы, в которых или с которыми работают клиенты.

3.19. В своей работе сотрудники Ломбарда и ответственное лицо должны принять подход “всех источников» к сбору информации с целью выявления подозрительных операций.

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

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

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

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

3.20 Для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ использует автоматизированную систему учета, контроля и анализа, позволяющую осуществлять сбор и хранение сведений (информации) о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, историю обслуживания и пользования услугами. С целью минимизации рисков резервное копирование происходит ежедневно.

3.21. Взаимодействия сотрудников при осуществлении внутреннего контроля в целях закона, а также при принятии решения в отношении операции проводить либо отказать осуществляется следующим образом.

Система внутреннего контроля многоступенчатая, а именно:

1.Фронт офис осуществляет поведенческий и визуальный контроль клиента, проверку клиента в перечнях ФРОМУ и ФТ и ПДЛ и списках СБОУН, ФАТФ, предоставляемых на сайте АФМ в течении 24 часов, после опубликования и других источниках.

В случае возникновения вопроса или ситуации сотрудник в письменной форме согласно приложению №2 не за медлительно обращается к Ответственному работнику.

2. Ответственный работник, после получения извещения, немедленно принимает решение и согласовывает его с Директором.

3. В случае принятия отказа, ответственный сотрудник незамедлительно в течении двадцати четырех часов сообщает АФМ о принятом решении в соответствии со ст.13 Закона.

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

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

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

а) запрет на установление деловых отношений, открытие и ведение залогового билета на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

б) запрет на установление деловых отношений, открытие и ведение залогового билета без личного присутствия лица, открывающего, залоговый билет, либо его представителя, если иное не предусмотрено законодательством РК;

в) отказ в установлении деловых отношений, в случаях, предусмотренных в Главе 3 данных Правил;

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

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

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

б) обновление информации и сведений о клиенте, осуществляемое по мере предоставления обновленных сведений клиентом, и (или) в зависимости от уровня риска клиента;

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

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

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

е) прекращение деловых отношений с клиентом в случаях, предусмотренных в Главе 4 данных Правил;

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

- а) изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиента;
 - б) установление лимитов на сумму операции и (или) на совокупность операций, с целью запрета на проведение операции на сумму, свыше лимита;
 - в) изменение условий предоставления услуг (продуктов);
 - г) изменение действующих тарифов Ломбарда за услуги (продукты);
 - д) отказ от предоставления услуг (продуктов);
- 4) подготовка и обучение Работников Ломбарда в области ПОД/ФТ;
- 5) Помимо внутреннего контроля, предусмотренных выше, дополнительно осуществляется Сотрудниками соблюдение требований по целевым финансовым санкциям, относящимся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования, предусмотренных статьями 12-1 и 13 Закона о ПОД/ФТ.

Глава 4. Программа идентификации клиентов

4.1. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ статьи 5; 6; 7; 8; по надлежащей проверке клиента Ломбард разработал программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

4.2. Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении Сотрудниками ломбарда 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 сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.**

****В процессе идентификации клиента (его представителя) и выявления бенефициарного собственника, Сотрудником фронт офиса проводится проверка на принадлежность такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к НПДЛ, ПДЛ, их супругам и близким родственникам. **

**** В отношении ПДЛ, его супруги (супруга) и близких родственников, а также НПДЛ, его супруги (супруга) и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска Ломбард :

1) осуществляет оценку репутации ПДЛ, НПДЛ в отношении причастности его к случаям ОД/ФТ;

***2) получает разрешение *письменное* Директора на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами (их представителями) и бенефициарными собственниками;

***3) предпринимает доступные меры для установления источника средств и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника

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

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

4.3. В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых организацией мероприятий выражается в применении упрощенных либо усиленных мер надлежащей проверки клиентов, в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

***Усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей), бенефициарных собственников применяются при высоком уровне риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников применяются при низком уровне риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В случае изменения статуса Клиента при необходимости Сотрудник фронт-офиса может запросить дополнительную информацию (обновление информации) о клиенте в целях оценки рисков.

Таким образом, применение упрощенных мер надлежащей проверки клиентов включает в себя осуществление субъектом финансового мониторинга одного или нескольких следующих действий:

1) сокращение частоты обновления идентификационных данных по клиенту;

2) сокращение частоты проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга;

3) определение целей и характера деловых отношений на основе характера операций.

***Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, а также в случаях высокого уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.4. Сотрудники фронт офиса проводят надлежащую проверку своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включая осуществление следующих мер:

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

***2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства): данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица (филиала, представительства), бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан) *характер деятельности, а также адрес места регистрации или нахождения;*

3) выявление бенефициарного собственника в соответствии с требованиями формы, утверждённой уполномоченным органом (ст. 5 п. 5) и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением юридического адреса.

******Эксперты – оценщики обеспечивают получение сведений о бенефициарных собственниках клиентов по форме, установленной приказом Председателя АФМ РК № 35 от 26.09.2022 г. Клиентом заполняется анкета (приложение №3) и подшивается к досье клиента. Контроль за полноту досье осуществляет ответственное лицо.*

***В случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим подпунктом мер бенефициарный собственник клиента - юридического лица, *иностранной структуры без образования юридического лица* не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента - юридического лица, *иностранной структуры без образования юридического лица.*

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

4) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;

5) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций;

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

****7) в случае установления деловых отношений иностранной структуры без образования юридического лица будет применяться надлежащая проверка клиентов в соответствии с п.п. 2-2) ст. 5;*

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

Обновление сведений осуществляется в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

4.4 -1. Сотрудниками фронт офиса проводится идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проверка деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводится проверка достоверности полученных сведений о клиенте (его представителя) и бенефициарном собственнике и устанавливается предполагаемая цель деловых отношений или разовой операции (сделки) в следующих случаях:

1) совершения клиентом пороговой операции (сделки) (п. 1.3. пп. 4) Правил);

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

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

4) совершения клиентом необычных операций (сделок);

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

б) совершения клиентом – физическим лицом операции по покупке ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу, если сумма такой операции превышает 500 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге. **

Сведения, полученные в соответствии п. 4.4-1. и п. 4.4. Правил, вносятся Сотрудником фронт офиса в досье клиента, которое хранится в Ломбарде на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их прекращения либо совершения разовой операции. **

4.5. При применении усиленных мер надлежащей проверки клиентов, помимо мер, предусмотренных пунктом 4.4. настоящих Правил, дополнительно осуществляется проверка на:

1) установление причин запланированных или проведенных операций;

2) увеличение количества и частоты проверок и выявления характера операций, которые требуют дальнейшей проверки;

3) получение сведений о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;

***4) получение *письменного* разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с клиентами.

4.6. С учетом требований статьи 6 Закона о ПОД/ФТ Сотрудники Ломбарда проводят идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника до установления деловых отношений.

4.7. Сведения, полученные в соответствии с пунктом 4.4. ПВК, вносятся Сотрудниками фронт офиса в досье клиента (электронно или на бумажном носителе), которое хранится в Ломбарде на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их прекращения **либо**

Ломбард ведёт досье по физическим, и юридическим лицам, а также по иным группам клиентов в соответствии с внутренними документами организации.

4.8. В процессе идентификации клиента (выявлении бенефициарного собственника) Сотрудники Ломбарда (фронт офис) проводят проверку на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в Перечнях (Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма; Международный Перечень лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности (*Сводный санкционный Перечень Совета безопасности Организации Объединенных Наций*); Список лиц, причастных к террористической деятельности (*Обращения иностранных государств о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности, списки по взаимной заморозке*); Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.)

4.9. В отношении иностранцев, иных лиц, по которым у Сотрудников фронт офиса имеются сведения о наличии у них гражданства иностранного государства, а также лиц без гражданства в процессе идентификации клиента, выявления бенефициарного собственника проводится проверка на принадлежность такого клиента, бенефициарного собственника к ПДЛ (сведения о миграционных карточках не требуются в отношении граждан государств, входящих в Евразийский экономический союз).

Документы, представляемые Клиентом (его представителем) в целях подтверждения сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, проверяются Сотрудниками фронт офиса на их действительность с использованием надежных источников информации. Дополнительно могут быть использованы иные источники информации, доступных организации на законных основаниях, и достоверность которых не вызывает сомнений (например: официальный корпоративный интернет-ресурс клиента; публичные реестры и базы данных; коммерческие базы данных (DowJonesFactiva, ThomsonReuters, Accuity и др.) см. приложение №3 и др. источники).

В случае дистанционного установления деловых отношений Работник фронт-офиса строго осуществляет меры по Требованиям к надлежащей

проверке клиента в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга изложенных в Постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 июля 2018 года

4.10. Проверка наличия клиента (его представителя), и бенефициарного собственника в Перечне (включения в Перечень) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Перечень и **Перечня ФРОМУ** (обновления Перечня).**

4.11. Документы, представляемые клиентом (его представителем) в целях подтверждения сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, проверяются Сотрудниками фронт офиса на их действительность с использованием надежных источников информации.

4.12. Программа идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника включает:

1) порядок принятия клиентов на обслуживание, включая порядок и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращения деловых отношений;

2) порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки;

3) описание мер, направленных на выявление среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание НПДЛ, ИПДЛ супруги(супруга), супруги (супруга) и близких родственников, их представителей;**

4) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Перечне и Перечне ФРОМУ; **

5) особенности идентификации при дистанционном установлении деловых отношений (без личного присутствия клиента или его представителя);

6) порядок проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;

7) требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента, обновления сведений, содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;

8) порядок оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска.

4.13. Низкие категории рисков могут подпадать под упрощенную проверку, но при применении упрощенных мер надлежащей проверки клиента всё равно Сотрудники должны сохранять в письменном виде:

- информацию, результаты и аналитический подход, используемые для оценки услуги или категории клиентов в качестве низкого риска;
- обоснование для упрощения процедур внутреннего контроля для услуги или категории клиентов.

Упрощенные меры надлежащей проверки клиента должны быть соизмеримы с выявленными рисками.

Процедура идентификации бенефициарных собственников

4.14. Фронт офис осуществляют надлежащую проверку клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в случаях:

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

Проверка осуществляется на основании полученных сведений о бенефициарных собственниках клиентов по форме утвержденной уполномоченным органом.

4.15. В надлежащую проверку своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников сотрудники Фронт офиса включают осуществление следующих мер:

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

2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства): данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица (филиала, представительства), бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан) характер деятельности, а также адрес места регистрации или нахождения;

*****3) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица (руководителя юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарного собственника): фамилия, имя, отчество (при наличии); гражданство, дата и место рождения; юридический адрес (для учредителей (участников), бенефициарных собственников иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии) адрес места жительства (места нахождения); реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация; вид деятельности (для индивидуальных предпринимателей); индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан).**

-при идентификации клиента-юридического лица и клиента-иностранную структуру без образования юридического лица:

наименование, регистрационный номер и дату государственной регистрации юридического лица, наименование регистрирующего органа (при их наличии); адрес места регистрации или нахождения; бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан); характер деятельности; данные о руководителе (ином лице, уполномоченном в соответствии с учредительными документами действовать от имени юридического лица), лице, имеющем право подписи на финансовых документах; данные о бенефициарном собственнике.

- при идентификации клиента-иностранной структуры без образования юридического лица:

наименование, номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории); адрес места нахождения; место ведения основной деятельности; характер деятельности; состав имущества, находящегося в управлении (собственности) (в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией).

Фиксирование сведений необходимых для идентификации юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица будут применимы в случае принятия решения Ломбарда работы с такими видами клиентов

Ответственное лицо на основании учредительных документов и/или реестра держателей акций клиента либо сведений, полученных из других источников, устанавливает структуру его собственности и управления.

***В случае наличия оснований для сомнения, является ли физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарным собственником, допускается признание бенефициарным собственником физического лица, осуществляющего контроль над клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица иным образом либо в интересах которого клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Следует учитывать, что идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

- органами государственной власти, иными государственными органами (органы законодательной и исполнительной власти,

- органами местного самоуправления (выборные и другие органы, наделенные полномочиями на решение вопросов местного значения и не входящие в систему органов государственной власти,

- учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами (ЕНПФ РК, Фонд социального страхования РК, Фонд обязательного медицинского страхования и т.д.), государственными корпорациями или организациями, в которых РК, субъекты РК либо государственные образования имеют более 50% акций (долей) в капитале; международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью (ООН, ВТО, Интерпол, МАГАТЭ, МВФ, и т.д.);

- иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Национальным Банком РК (публикуется на официальном сайте НБ РК);

- публичные компании, ценные бумаги которых свободно обращаются на фондовых рынках (товара-сырьевых биржах).

Эти исключения не действуют в случае направления уполномоченным органом запроса о предоставлении имеющейся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов.

4.16. В анкете клиента также следует фиксировать сведения о принятых мерах по идентификации физического лица в качестве бенефициарного владельца клиента и их результатах, а также сведения о бенефициарном владельце, представленные клиентом, и сведения о бенефициарном владельце клиента, установленные организацией.

Ответственное лицо обязано обновлять информацию о бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - *в течение пятнадцати рабочих дней, следующих за днем принятия субъектом финансового мониторинга решения о наличии такого сомнения.*

Обновление информации проводится следующим образом: - при каждом получении микрокредита, заполняется новая анкета клиента.

Факт обновления сведений о бенефициаре фиксируется в анкете клиента или бенефициарного владельца клиента с указанием даты проведения обновления и подписи лица, осуществившего обновление сведений в указанной анкете.

При необходимости к анкете может прикладываться переписка с клиентом, подтверждающая обновление сведений.

Процедура и порядок проведения установления бенефициара клиента.

4.17. выявление таких лиц может проводиться следующими способами:

а) включение в договор с клиентом (публичную оферту для клиентов) обязанности последнего представлять сведения о своих бенефициарных владельцах,

б) анкетирование клиента (направление клиенту запроса, составленного самостоятельно),

в) изучение учредительных документов клиентов - юридических лиц, устный опрос клиента с фиксированием сведений в анкете бенефициарного владельца клиента,

г) использование внешних доступных Ломбарду на законных основаниях источников информации (например, общедоступные средства массовой информации, Интернет, **коммерческие** базы данных (перечень источников).

4.18. Фиксирование сведений, необходимых для идентификации бенефициарного собственника, осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников (перечень источников приложение №5).

Если по результатам реализации мер по выявлению бенефициара клиента у Ломбарда имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем клиента, в том числе физического лица, является иное лицо, а также в случае, когда клиентом не представлена информация о его бенефициаре, субъекту финансового мониторинга, следует реализовать комплекс мер.

Для самостоятельного выявления и идентификации бенефициарного владельца клиента могут быть использованы следующие критерии:

а) физическое лицо (лица), которое прямо или косвенно владеет минимальным процентом доли в собственности юридического лица (пороговый подход – участие в капитале более 25%).

б) акционеры, осуществляющие управление единолично или совместно с другими акционерами на основании имеющихся у них гражданско-правовых отношений.

в) физическое лицо (лица), получающее финансовую выгоду либо вознаграждение от деятельности юридического лица;

г) физическое лицо (лица), осуществляющее управление без права собственности за счет участия в финансировании предприятия; либо по причине наличия тесных семейных отношений; исторически сложившихся или сформировавшихся в результате сотрудничества связей; либо в случае, если компания объявила дефолт по определенным долгам.

д) физическое лицо (лица), ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия.

е) физическое лицо (лица), осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью юридического лица с использованием позиции руководства высшего звена.

ж) физическое лицо, которое на основании договорных отношений имеет возможность оказывать существенное влияние на характер деятельности организации.

з) физическое лицо (лица), осуществляющее управление юридическим лицом иными способами, например, такими как личные контакты с ответственными людьми либо с обладающими правом собственности.

и) физическое лицо (лица), представляющее юридическому лицу на постоянной основе финансовую помощь либо кредит;

4.19. Определение физического лица бенефициарным владельцем клиента должно являться результатом анализа совокупности имеющихся документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице, как непосредственно представленным клиентом, так и полученными Ломбардом самостоятельно.

Если в результате принятых мер бенефициар клиента - юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.

В случае если клиентом не представляются сведения о бенефициарном владельце либо преднамеренно предоставляются неполные сведения, субъекту финансового мониторинга рекомендуется рассмотреть вопрос об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии со ст.13 Законом ПОД/ФТ с последующим информированием Агентства по финансовому мониторингу о факте отказа клиенту по основанию непредставления сведений, необходимых для документального фиксирования информации в соответствии с положениями данных правил (приложение №1). Ломбард обязан хранить информацию и документы, подтверждающие принятие мер по установлению сведений о бенефициарном владельце, в том числе по юридическим лицам, с которыми прекращены отношения. Идентификация бенефициарного владельца клиента.

В рамках идентификации бенефициара, ****иностранных структур без образования юридического лица* необходимо принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению следующих сведений:

1. Фамилия, имя, а также отчество в случае наличия (в случае если ранее физическое лицо использовал другую фамилию, необходимо указать прежнюю фамилию);

2. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

3. Гражданство;

4. Дата и место рождения;

5. Реквизиты документа, удостоверяющего личность, паспорт;
6. Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Республике Казахстан;
7. Адрес места жительства (прописка) и фактическое места жительства (места пребывания);
8. Иные формы идентификации, используемые Ломбардом (faceid, дактилоскопирование (отпечатки пальцев, радужная оболочка глаз, рисунок сетчатки, голосовые данные, почерк и др.)

Кроме того, при идентификации бенефициара необходимо с использованием личного кабинета осуществлять проверку факта о наличии или отсутствии в отношении него сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, о наличии принятых органом координатором, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма решений о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также - в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

4.20. Индикаторы риска, свидетельствующие что физические лица выступают номинальным бенефициарным собственником:

- 1) Молодой возврат бенефициарных собственников (до 25 лет) при значительных оборотах компании;
- 2) Отсутствие вложения денежных средств бенефициарными собственниками;
- 3) Отсутствие выплаты дивидендов бенефициарным собственникам от деятельности юридического лица;
- 4) Не соответствие объемов оборотных средств юридического лица с финансовым достатком бенефициарных собственников (в указанном случае необходимо сопоставить объем операций денежных средств компании с пенсионными отчислениями бенефициарных собственников, с движимым и недвижимым имуществом, находящимся на праве собственности);
- 5) Привлечение бенефициарных собственников к уголовной ответственности, либо к административной ответственности за асоциальное поведение (распитие спиртных напитков, нарушение общественного порядка, хулиганство и др.), имеющие признаки подставных лиц (сайт КПС и СУ ГП РК z), сайт ВС РК).
- 6) Не соответствие объемов оборотных средств юридического лица с занимаемой должностью бенефициарных собственников (например, при значительных оборотах юридической компании бенефициарный собственник работает охранником, водителем, официантом, учащийся в высшем или среднем учебном заведении и т.д.)
- 7) Не соответствие местонахождения (адрес) юридического лица с местом проживания бенефициарных собственников (например, юридическое

лицо зарегистрировано и расположено в крупном городе, при этом бенефициарный собственник проживает в сельской местности, находящейся на достаточном расстоянии от места расположения юридического лица). В случае если в отношении бенефициарного лица срабатывают вышеуказанные индикаторы риска (один или несколько).

В случае выявления индикаторов, указанных в пункте 4.20. настоящих правил необходимо повторное анкетирование, с целью определения является ли физическое лицо только номинальным бенефициарным собственником, а также для определения косвенного/реального бенефициарного собственника.

4.22. Сотрудникам Ломбарда запрещается принимать заявки на работу с Клиентами без применения необходимых мер по идентификации клиента.

Сотрудникам запрещено работать с копиями правоустанавливающих и других документов при надлежащей проверке клиентов.

****Работа с отдельными видами форм собственности**

4.23. Сотрудник Ломбарда, заключающий сделку с иностранной структурой без образования юридического лица или при идентификации физического лица (руководителя юридического лица, бенефициарного собственника) устанавливает и фиксирует следующие данные:

фамилию, имя, отчество (при наличии); гражданство; дату и место рождения; юридический адрес; реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация, вид деятельности (для индивидуальных предпринимателей); индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан).

Ответственное лицо/Сотрудник при идентификации клиента-юридического лица и клиента иностранную структуру без образования юридического лица, устанавливает и фиксирует следующие данные: наименование; регистрационный номер и дату государственной регистрации юридического лица, наименование регистрирующего органа (при их наличии); место нахождения и регистрации; бизнес идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве; вид деятельности; данные о руководителе (ином лице, уполномоченном в соответствии с учредительными документами действовать от имени клиента-юридического лица и клиента-иностранную структуру без образования юридического лица), лице, имеющем право подписи на финансовых документах; данные о бенефициарном собственнике.

4.24. В случае заключения Сотрудниками договора с другими формами юридического лиц, сотрудник, иницирующий заключения договора, согласовывает свои действия в части идентификации клиента с Ответственным лицом.

***4.25. В случае если Ломбард будет полагаться на меры надлежащей проверки клиента (их представителей) и бенефициарных собственников другими субъектами финансового мониторинга, а также иностранными финансовыми организациями, в этом случае будет Ломбард будет руководствоваться п. 6 ст. 5 Закона о ПОД\ФТ.

***4.26. В случае если Ломбард на основании договора будет поручено иностранной финансовой организации применение мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 ст. 5 Закона о ПОД\ФТ, в этом случае следует Ломбардом будут учитываться возможные риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

***4.27. В случае вхождения Ломбард в состав финансовой группы, либо создания финансовой группы, Ломбард может полагаться на меры по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников предусмотренных в п.6-1 ст. 5 Закона о ПОД\ФТ

***4.28. Если другой субъект финансового мониторинга или иностранная финансовая организация зарегистрирована, пребывает или находится в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) меры предусмотренные п.6,6-1,8 ст. 5 не могут применяться Ломбардом.

*****Выявление бенефициарного собственника Ломбарда**

4.29. Ломбардом предпринимаются доступные меры для выявления своих бенефициарных собственников и фиксировать сведения, необходимые для их идентификации в соответствии с подпунктом 2-2) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД\ФТ, по форме, утвержденной уполномоченным органом по согласованию с Министерством юстиции Республики Казахстан.

4.30. Ответственное лицо, запрашивает у учредителей Ломбарда, необходимую для выявления бенефициарных собственников и обновления сведений о них и осуществляет проверку на достоверность сведений, необходимых для идентификации бенефициарных собственников. Учредителем предоставляется сведения и документы, необходимые для выявления своих бенефициарных собственников и обновления сведений о них

После чего, ответственное лицо готовит материал и формирует досье о полученных сведениях бенефициарных собственников Ломбарда. Одновременно указанные сведения направляются Директору Ломбарда в виде служебной записки.

4.31. Обновление сведений о бенефициарных собственниках Ломбарда производится не реже одного раза в год. В случае внесения изменений в сведения о бенефициарных собственниках Ломбарда, Ответственным лицом производится документально фиксирование таких сведений;

4.32. Ответственное лицо обеспечивает хранение информацию бенефициарных собственников Ломбарда, а также о принятых мерах по

выявлению своих бенефициарных собственников пять лет с момента их получения.

4.33. В случае запроса уполномоченного органа, Ломбардом будут предоставлены сведения и документы о своих бенефициарных собственниках в установленные уполномоченным органом сроки.

****4.34. В соответствии с приказом Председателя АФР от 16.09.22г. №33 «Об утверждении Правил и сроков представления сведений и документов о бенефициарных собственниках юридическим лицом и иностранной структурой без образования юридического лица по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу и формы фиксирования сведений, необходимых для идентификации бенефициарных собственников юридическим лицом и иностранной структурой без образования юридического лица», Ответственное лицо Ломбарда по запросу уполномоченного органа в течении пяти дней после получения соответствующего запроса готовит сведения и документы, которые подписываются - руководителем юридического лица (иным лицом, уполномоченным действовать от имени юридического лица) с заверением печатью Ломбарда.

Прочие условия

. В случае если Ломбард в соответствии с Законом о ПОД/ФТ на основании договора поручил иному лицу применение в отношении клиентов организации мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, организация разрабатывает правила взаимодействия с такими лицами, которые включают:

- процедуру заключения организацией договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц организации, уполномоченных заключать такие договоры;

- процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в соответствии с договорами между организацией и лицами, которым поручено проведение идентификации;

- процедуру и сроки передачи организации сведений, полученных при проведении идентификации, лицами, которым поручено проведение идентификации;

- процедуру осуществления организацией контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи организации полученных сведений, а также меры, принимаемые организацией по устранению выявленных нарушений;

- основания, процедуру и сроки принятия организацией решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедур, сроков и полноты передачи организации полученных сведений;

- перечень должностных лиц организации, уполномоченных принимать решение об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации;

- положения об ответственности лиц, которым организация поручил проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи организации полученных сведений;

- процедуру взаимодействия организации с лицами, которым поручено проведение идентификации, по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации.

В данный период времени Ломбард не использует третьих лиц.

Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов

5.1. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений о пороговых и подозрительных операциях, Ломбардом разработана программа мониторинга и изучения операций клиентов.

В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов Сотрудниками фронт офиса проводятся мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, а также по изучению операций клиентов и выявлению пороговых, сложных, необычных и подозрительных операций.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются Ответственным лицом для ежегодной оценки степени подверженности услуг организации рискам ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

5.3. Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента, предусмотренное пунктом 4.5. ПВК, и хранятся в организации на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их прекращения и не менее пяти лет после совершения разовой операции (сделки).» **

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

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год.

5.5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает в себя:

1) перечень признаков подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом в соответствии с Приказом № 13.

2) распределение обязанностей между работниками Ломбарда по обновлению ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений

о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в случаях, предусмотренных ПВК;

3) распределение обязанностей между работниками по выявлению и передаче между работниками сведений о пороговых, сложных, необычных и подозрительных операциях;

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

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

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

7) порядок представления в уполномоченный орган сообщений о пороговых и подозрительных операциях;

8) порядок информирования (при необходимости) органа управления, исполнительного органа организации и должностных лиц организации о выявлении пороговой и подозрительной операции. **

Первичную информацию вносит по клиенту служба фронт офиса (эксперт оценщик), данная информация заносится в электронной базе Ломбарда и на бумажном носителе в досье клиента.

Данная информация поступает ответственному лицу для последующего анализа в изучении операций клиента.

Также Ответственное лицо анализирует отчёты переданные АФМ по форме ФМ-1, как по пороговым суммам, так и по подозрительным.

5.6. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции в качестве пороговой, а также при выявлении сложных, необычных или подозрительных операций, работник, выявивший указанную операцию, направляет сообщение о такой операции ответственному работнику в порядке, в форме и в сроки, установленные ПВК.

Ответственное лицо в течении часа после получения сообщения, принимает решение относить данную операцию к подозрительным или нет.

В одном сообщении допускается информация о нескольких операциях.

Сообщения об операциях, указанные в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся Ломбардом не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

В том числе 5 лет хранятся решения не направлять сведения в уполномоченный орган по вопросам об операции признанной не подозрительной.

0.7. К подозрительным операциям Сотрудники Ломбарда относят:

1	1035	Клиент зарегистрирован (проживает) либо систематически совершает операции с участием лиц, зарегистрированных (проживающих) в государстве (на
---	------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
2	1040	Совершение операций с деньгами и/или иным имуществом с участием благотворительных организаций (фондов), (за исключением операций, связанных с уплатой налогов, других обязательных платежей в бюджет, пени и штрафов, пенсионных и социальных отчислений, членских взносов, коммунальных платежей, страховых премий по договорам обязательного страхования)
3	1041	Операция по получению религиозными объединениями и благотворительными организациями (фондами) денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, организаций и граждан
4	1048	Систематические переводы клиентом собственных средств в крупных размерах на банковский счет, открытый в оффшорной зоне
5	1049	В валютном договоре предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем (-щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (-щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне)
6	1050	Проведение операции (сделки) клиентом под руководством третьего лица и/или лиц, присутствующих при операции (сделки)
7	1051	Совершение операций (сделки) лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по решению суда (за исключением операций на индивидуальных пенсионных счетах по учету обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов)
8	1052	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование распространения оружия массового уничтожения
9	1053	Переводы, связанные с оплатой резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы не поставленных товаров (невыполненных работ, не оказанных услуг)
10	1054	Поступление на счет клиента крупной суммы денег и последующее обналичивание полученных средств, при этом получатель имел незначительные обороты по операциям, и с даты его государственной регистрации прошло менее года
11	1055	Поступление на счет клиента крупных сумм денег, при этом получателем не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах уплата налогов или других обязательных платежей в бюджет либо имеются задолженности по кредитам банков второго уровня
12	1056	Систематическое зачисление на счет клиента и списание со счета примерно в одном и том же объеме денег, при этом у субъекта финансового мониторинга возникают основания полагать, что данная операция и/или операции связаны с деятельностью финансовой пирамиды
13	1057	Систематическое перечисление со счетов юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц денег в крупном размере в качестве дивидендов или прибыли

14	1058	Перечисление денег в крупном размере в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи, в том числе с участием нерезидентов, между которыми отсутствуют деловое сотрудничество, за исключением перечислений некоммерческим организациям
15	1067	Неоднократное (два и более раза) проведение клиентом аналогичных операций с деньгами за короткий промежуток времени, сумма которых в отдельности не превышает пороговые суммы операций, подлежащих финансовому мониторингу, но в результате сложения превышает пороговую сумму (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей)
16	3001	Совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом в (из) страну с высоким риском финансирования терроризма
17	3002	Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями, за исключением участия некоммерческих организаций
18	3003	Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием религиозных объединений (фондов) (за исключением операций, связанных с уплатой налогов, других обязательных платежей в бюджет, пени и штрафов, пенсионных и социальных отчислений, членских взносов, коммунальных платежей, страховых премий по договорам обязательного страхования)
19	3004	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма
20	7002	Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей, транспортировкой, изготовлением, хранением и реализацией предметов, относящихся к химическому, биологическому и ядерному оружию и их составляющим, если это не относится к деятельности клиента
21	7003	Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей предметов военного назначения, медикаментов, если это не относится к деятельности клиента
22	7004	Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей веществ, включающих в себя не только лекарственные препараты, но и другие синтетические и природные вещества, являющиеся ядовитыми и сильнодействующими, если это не относится к деятельности клиента
23	7006	Клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга
24	8002	Попытка совершения подозрительной операции, в отношении которой у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что операция направлена на финансирование терроризма
25	1101	Платежи и переводы денег по договору (договорам) на импорт товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, не являющегося стороной по договору (договорам)
26	1103	Поступление клиенту денег за работы и услуги, не соответствующих виду деятельности клиента, и за товары, которые по данным, имеющимся в наличии у субъекта финансового мониторинга, не приобретались ранее (не могли быть произведены или импортированы), при этом сумма уплаченных клиентом налогов за предшествующий и текущий год к сумме поступивших денег менее 1%

27	1107	Операции по снятию с баланса абонентского номера сотовой связи на крупную сумму, если имеется информация о том, что деятельность клиента связана с исполнением государственных функций
28	1108	Операции с крупными суммами, осуществляемые посредством платежных систем и мобильных приложений (в том числе электронных кошельков) на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из за рубежа со счета (вклада), открытого на анонимного владельца
29	1109	Операции, направленные на уклонение от уплаты налогов, хищение бюджетных средств и иного имущества, выписку фиктивных счетов-фактур, подделку документов, выявленные в ходе предоставления консалтинговых услуг (в части ведения бухгалтерского и налогового учетов)
30	1111	Операции, при которых имеется подозрение на предъявление поддельных документов, исполнительных надписей, свидетельствующих о наличии денежного требования у участников операции (договора между участниками операции, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур)
31	1131	Операции клиента, осуществляющего государственные функции по переводу за рубеж крупной суммы денег на банковский счет, в том числе на приобретение недвижимости
32	8015	Обращение физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по основаниям, предусмотренным подпунктом 7) пункта 4 статьи 12, для осуществления операции в соответствии с пунктом 8-1 статьи 12 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон)
33	8017	Сообщение о принятых мерах по замораживанию операции с деньгами или иным имуществом, предусмотренных пунктом 1-1 ст.13 Закона, не позднее двадцати четырех часов следующего за днем принятия субъектом соответствующего решения
2. Признаки определения подозрительных операций при осуществлении деятельности Ломбарда:		
34	1086	Сдача под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм или с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм
35	1087	Сдача под залог в ломбард движимого/недвижимого и (или) иного имущества, в том числе и по доверенности, без последующего выкупа
36	1088	Систематическая сдача одним и тем же лицом под залог ювелирных изделий или других ценностей без последующего выкупа
37	1117	Систематическое обращение в ломбард лицом, состоящим в списке неоднократно привлеченных к уголовной ответственности за имущественные преступления лиц, а также наркозависимых лиц
38	8016	Систематическая сдача под залог ювелирных изделий/ценностей и иных предметов быта без последующего выкупа лицом, имеющего внешние признаки религиозности
3. При осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них		

95	1089	Систематическое приобретение физическим лицом дорогостоящих ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней за короткий промежуток времени
96	1090	Продажа или покупка драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен
97	1091	Отсутствие пробирного клейма, а также оттиска именника, экспертного заключения, акта государственного контроля, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О драгоценных металлах и драгоценных камнях", при приобретении драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них лицом, осуществляющим розничную реализацию ювелирных изделий, у лиц, осуществляющих их производство или ввоз на территорию Республики Казахстан

0.8. В ломбарде действует следующее распределение обязанностей по обновлению ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике:

- Менеджер вносит первоначальную информацию в ПО, одновременно формирует кредитное досье, в случае выявления подозрительных операций в письменном виде обращается к Ответственному лицу.
- Ответственное лицо немедленно, рассматривает действительно ли данная операция относится к подозрительной (при необходимости ставит в известность Учредителей). В случае принятия решения, о том, что операция является подозрительной, передаёт информацию по форме ФМ-1 в АФМ.
- сведений о пороговых суммах Менеджер передаёт Ответственному лицу.
- Ответственное лицо осуществляет контроль по пороговым суммам, либо пред пороговым самостоятельно, вне зависимости от передачи информации Менеджером.
- За соблюдение порядка фиксирования Менеджером (в том числе за способами фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения сложных, и необычных операций, а также сведений о пороговых и подозрительных операциях в том числе сумму операции, несёт ответственность Ответственное лицо;
- Одновременно Ответственное лицо отвечает за порядок и своевременность принятия и описание мер, принимаемых в отношении клиента и его операций в случае осуществления

клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций.

5.9. Ответственное лицо обеспечивает хранение сообщений по операциям пороговым и подозрительным, а также результаты их изучения, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

5.10. Ответственное лицо предоставляет в уполномоченный орган сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, которые содержат информацию о субъекте финансового мониторинга, информацию об операции, включая информацию об участниках операции, признак определения подозрительной операции, при необходимости другую дополнительную информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу.

Порядок предоставления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаки определения подозрительной операции Ответственное лицо осуществляет в пределах закона о ПОД/ФТ, требований изложенных в данных правилах и Приказе Председателя Агентства Республики Казахстан №13 от 22 февраля 2022 года.

Порядок формирования сведений об операциях:

1. Пороговые операции- отправляются, контролируются и формируется Ответственным работником (см. п 5.14)
2. Подозрительные операции (см. п. 5.13.)

5.12. Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, документально фиксируются Ответственным лицом и предоставляются в уполномоченный орган электронным способом посредством выделенных каналов связи на казахском или русском языке.

5.13. Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, Ответственным лицом предоставляются в следующие сроки:

- По пороговым операциям не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения (с учётом изменений, действующих с 19.01.2022года).;
- По подозрительным операциям как:
 - совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом;
 - совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных настоящим Законом;
 - совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем; участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет

и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории). СООБЩИТЬ информацию незамедлительно в уполномоченный орган до ее проведения.

- Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляется в уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной. При этом разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга.

➤ В случаях выявления сотрудником фронт-офиса клиентом ПДЛ, супруга(супруги), близкого родственнике пороговых и подозрительных операций, информация о таком клиенте передается Ответственному лицу. После чего Ответственное лицо передаёт информацию проведенной сделке не позднее 24-х часов после проведения операции по форме ФМ -1 . При этом операция приостановлению не подлежит.

В исключительных случаях, только при наличии достаточных оснований полагать, что операции ПДЛ, их супругов и (или) близких родственников направлены на легализацию ОД\ФТ, МФО вправе приостановить пороговую или подозрительную операцию с деньгами или иным имуществом и направить в уполномоченной орган сообщение по форме ФМ-1 для принятия решения.

Сообщения о таких операциях следует направлять в уполномоченной орган не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения (совершения действия) электронным способом посредством выделенных каналов связи на казахском или русском языках.

- Ответственное лицо представляют 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 по основаниям, предусмотренным настоящим пунктом.
- О мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, Ответственное лицо не позднее одного рабочего дня со дня размещения в ПО списка лиц, причастных к террористической деятельности, информации о включении организации или лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, обязано незамедлительно отправить информацию в

АФМ, электронным способом посредством выделенных каналов связи на казахском или русском языке.

- не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов такого признания Ответственное лицо организует передачу информации в АФМ.

Ответственное лицо контролирует получение от Уполномоченного органа в течение 4 (четырёх) часов с момента отправки информации извещение о принятии/непринятии информации по форме извещения о принятии или непринятии формы сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу ФМ-1, установленной приложением 3 к Правилам 13 от 22 февраля 2022 года.

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

5.16. в случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в ранее представленную и принятую уполномоченным органом информацию, Ответственное лицо не позднее 1 (одного) рабочего дня следующего за днем обнаружения информации, подлежащей замене, направляет в уполномоченный орган информацию взамен ранее представленной.

Предоставление информации, сведений и документов по запросам Уполномоченного органа осуществляется и контролируется по срокам Ответственным лицом. При получении запроса на предоставление необходимой информации, сведений и документов от уполномоченного органа Ответственное лицо направляет извещение в уполномоченный орган по форме извещения о принятии запроса на предоставление необходимой информации, сведений и документов согласно приложению 9 к Приказу 13 от 22 февраля года.

- Запрашиваемая информация, сведения и документы направляются Ответственным лицом в уполномоченный орган электронным способом в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса, по форме ответа на запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов.
- В случаях, когда для обработки запроса требуется дополнительное время Ответственное лицо направляет в уполномоченный орган обращение о продлении срока, не более чем на 10 (десять) рабочих дней по форме обращения о продлении срока по запросу на предоставление необходимой информации, сведений и документов, посредством сетей телекоммуникаций республиканского

государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» или веб-портала уполномоченного органа.

- В случаях, когда для обработки запроса, связанного с анализом подозрительной операции, требуется получение сведений и информации от оператора системы денежных переводов Ответственное лицо направляет в уполномоченный обращение о продлении срока запроса, не более чем на 2 (два) рабочих дня.

Процедура и порядок проведения по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом лиц включенных в перечень организаций и физических лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

В соответствии с Законом о ПОД/ФТ на Агентство по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан возлагается ответственная задача по координации деятельности государственных органов в сфере ПОД/ФТ. Ключевым элементом АФМ является работа по формированию перечня организаций и физических лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и ОМУ(Перечень). АФМ формирует списки организаций и (или) физических лиц включенных в санкционные списки СБ ООН, включенных в соответствии с международными договорами по взаимной заморозке, а также включенные по информации Генеральной прокуратуры, на основании данных правоохранительных и специальных госорганов.

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

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

5.20. Ответственным лицом не позднее одного рабочего дня со дня размещения на интернет-ресурсе АФМ списка лиц, причастных к террористической деятельности и ФРОМУ, информации о включении организации или лица в Перечень, незамедлительно внедряются в работу.

В случае, если приходит Заявитель, который находится в списках или в перечне, либо Клиент Ломбарда, то Сотрудниками фронт офиса принимаются следующие меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом:

- приостанавливают расходные операции по банковским счетам такой организации или физического лица, а также по банковским счетам клиента,

бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо (за исключением операций, связанных с обслуживанием банковских счетов);

**приостанавливают исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета таких организаций и физических лиц, указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, а также физического или юридического лица, действующего от имени или по указанию такой организации или такого физического лица;*

отказывают в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу (за исключением зачисления денег такому лицу на банковский счет, внесения, перечисления обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд), организацией, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, либо в ее пользу, а также физическим или юридическим лицом, действующим от имени или по указанию такой организации или такого физического лица, либо в их пользу

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

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

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

5.22. Средства, указанные в пункте 5.21. выплачиваются физическому лицу, включенному в Перечень, предусмотренные подпунктом 1) пункта 8 статьи 12 Закона, после получения решения АФМ о проведении операции в соответствии с пунктом 3 статьи 13 Закона.

Решение о проведении операций с деньгами или иным имуществом, предусмотренных подпунктом 2) пункта 8 статьи 12 Закона, и операций, в

отношении которых не применяются меры по замораживанию в соответствии с пунктом 1-1 статьи 13 Закона, Ломбардом принимается самостоятельно.

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

1) продления сроков банковского вклада;

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

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

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

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

Глава 6. Программа подготовки и обучения работников организации по вопросам ПОД/ФТ

6.1. Целью Программы подготовки и обучения работников по вопросам ПОД/ФТ (далее – Программа обучения) является получение работниками Ломбарда знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства Республики Казахстан, НПА, а также правил внутреннего контроля и иных внутренних документов в сфере ПОД/ФТ.

6.2. В Программу обучения включаются:

1) порядок обучения работников, включающий в себя тематику обучения, методы, сроки проведения и подразделение, ответственное за проведение обучения;

2) перечень подразделений организации, работники которых должны проходить обучение;

3) порядок и формы хранения результатов обучения;

4) порядок и формы проверки знаний работников по вопросам ПОД/ФТ.

Формы и периодичность проведения обучения устанавливаются организацией с учетом требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников, утвержденных уполномоченным органом Приказом 6.

6.3. Программа обучения:

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

6.4. Сотрудники проходят обучение в целях ПОД/ФТ в соответствии с программой обучения, изложенной в 6.3. и на основании приказа руководителя.

6.5. обучение проводится сотрудниками самостоятельно, в следующих случаях:

- при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Республики Казахстан в области ПОД/ФТ;
- при утверждении субъектом новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ их осуществления.

6.6. Приказом Директора Ломбарда утверждается перечень сотрудников, которые проходят обучение в целях ПОД/ФТ соответствии с Требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных приказом Председателя

АФМ Республики Казахстан от 09.08.21г года № 6, до начала осуществления ими функций, связанных с соблюдением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ.

6.7. Обучение внутри компании проходит самостоятельно, на основании Приказа директора, с организацией аттестации сотрудников.

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

6.9. В случае несоответствия Ответственного работника следующим требованиям: - наличие высшего образования; - наличие стажа работы в сфере ПОД/ФТ не менее 5 (пяти) лет; - наличие сертификатов о прохождении обучения в сфере ПОД/ФТ, по мимо обязательного обучения внутри Ломбарда, проходит обучение в обучающих организациях (ТОО) по вопросам ПОД/ФТ.

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

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

Факт проведения с сотрудником обучения и ознакомления с нормативными правовыми актами Республики Казахстан в области ПОД/ФТ и внутренними документами субъектов, принятыми в целях организации внутреннего контроля, подтверждается его собственноручной подписью в журнале по «Обучению закона о ПОД/ФТ» (Приложение №6)

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

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

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

Все сотрудники с момента введения в действие изменений (15.11.2020г) в настоящие Правила проходят Тестирование в течение последующих 2 (двух) лет, на основании приказа и установленного графика.

Учет прохождения сотрудниками тестирования подтверждается документом, выдаваемый Центром.

6.12. Учет лиц, прошедших тестирование, ведется АФМ на основании информации, полученной от Центра.

6.13. Ломбардом установлена два вида обучения:

- самостоятельное, когда сотрудник самостоятельно изучает материал

касающейся закона о ПОД/ФТ, и сдаёт аттестацию.

- Обучение сотрудников в специализированном Учебном заведении и получением сертификата либо другого документа, подтверждающего обучение.

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

В последующем, обучение происходит в штатном режиме в виде повышения уровня знаний куда расширенно входят рекомендациями ФАТФ, изменения в законодательную базу РК и НПА.

7. Заключительные положения

7.1. Внесение изменений и отмена действия настоящих Правил осуществляется по мере изменения требований законодательства и по мере изменения нормативно правовой базы.

7.2. Внесение изменений и отмена действия настоящих Правил осуществляется на основании решения собрания учредителей Ломбарда.

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

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

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

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

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

- ✓ влекут штраф в размере ста сорока МРП.

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

- ✓ влекут штраф в размере восьмидесяти МРП.

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

- ✓ влечет штраф - в размере восьмидесяти МРП.

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

✓ влечет штраф - в размере ста сорока МРП.

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

✓ влечет штраф - в размере восьмидесяти МРП.

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

✓ влечет штраф - в размере пятидесяти МРП.

8. Непредоставление, несвоевременное предоставление субъектами финансового мониторинга информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», -

✓ влекут штраф - в размере восьмидесяти МРП.

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

✓ влечет штраф - в размере ста сорока МРП.

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

✓ влечет штраф - в размере ста тридцати МРП.

11. Извещение субъектами финансового мониторинга своих клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации -

влечет штраф - в размере ста сорока МРП.

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

✓ влекут штраф - в размере ста пятидесяти МРП.

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

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

***14. Непредоставление, несвоевременное предоставление юридическими лицами информации, сведений и документов, предусмотренных пунктом 4 статьи 12-3 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу -

✓ влечет штраф на субъектов малого предпринимательства, размере восьмидесяти МРП

***15. Совершение юридическим лицом операции с деньгами и (или) иным имуществом, полученными заведомо для физического лица этого юридического лица преступным путем, повлекшее придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению указанными деньгами и (или) иным имуществом, -

✓ влечет штраф на субъектов малого предпринимательства семисот пятидесяти МРП

Лист ознакомления:

з. пред. Мамеджанов З. А.
А. Рахметко А. М.
Нурт Нурмакенов Т. М.
С. Шершенов Т. К.