



УТВЕРЖДАЮ
Директор Мансурова З.С.
ТОО «Ломбард БЕК»
«17» октября 2022 года

Система управления рисками легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма

ТОО «Ломбард БЕК»

1. Общие положения

Под управлением рисками понимается совокупность принимаемых Ломбардом мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении услуг клиентам, а также совершаемых клиентами операций).

При разработке системы управления рисками Ломбардом учитывалась опубликованная информация из отчета оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, а именно: рисков финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения, рисков отмывания и легализации доходов проводимые в 2021 году (НОР-1 и НОР-2); рисков отмывания доходов и финансирования терроризма РК проводимый в 2017/2018 годах, в рамках Национальной оценке рисков, Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 191-IV от 28.08. 2009 года, Методические рекомендации для субъектов финансового мониторинга по выявлению принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) бенефициарного собственника к публичному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам, атак же по изучению их операций № 294 -НК от 07.09.2022 г., Приказ председателя АФМ от 22.02.2022 №13 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции», Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 16 сентября 2022 года № 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», Приказ Председателя АФМ РК от 9.08. 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, Приказ Председателя АФМ РК от 26.09.2022 года № 35«Об утверждении Правил представления сведений о бенефициарных собственниках клиентами (их представителями) по запросу субъекта финансового мониторинга», Руководство по соблюдению законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и применению риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ (Астан 2015), Требования международных стандартов, типологии и подозрительные операции,

связанные с отмыванием преступных доходов (Астана 2018) и другие материалы и НПА.

Целью 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.

2. Программа управления рисками ОД/ФТ

Для оценки рисков ОД/ФТ Ломбардом используются следующие источники информации:

- Общедоступная информация (например, средства массовой информации, социальные сети, международные рейтинги стран по преступлениям, в том числе связанных с наркотиками, коррупцией и отмыванием денег);
- Коммерческие базы данных при необходимости;
- Информация, полученная от клиента во время проведения надлежащей проверки клиента;
- Высказывания и действия клиентов (визуальный контроль) при подаче заявления на получение микрокредита;
- Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом, осуществляющим финансовый мониторинг;
- Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
- Международный Перечень лиц, причастных к террористической 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. Результаты Национальной оценки риска ОД/ФТ;
- Любая информация от регулирующего органа;
- При необходимости и другие источники.

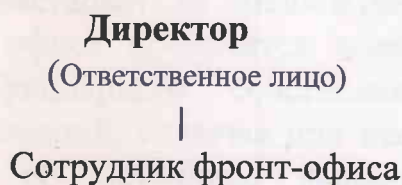
Программа оценки рисков ОД/ФТ Ломбарда учитывает все соответствующие факторы риска до оценки уровня общего риска и вида

применяемых мер снижения риска. Эти факторы риска включают в себя услуги, продукты, сделки и клиентов, страны или географические районы, в которых или с которыми работают клиенты Ломбарда.

В Ломбарде разработан комплексный подход по управлению рисками и выстроено взаимодействие структур Ломбарда задействованных в ПОД/ФТ. Общий контроль и анализ по рискам осуществляется Директором Ломбарда, ниже приведена «схема взаимодействия» в Ломбарде, где показано, что Ответственное лицо на прямую подчиняются Директору, однако у сотрудников фронт офиса (эксперт оценщик), тоже имеют право на прямую обратиться к Директору.

Порядок работы полностью изложен в Правилах внутреннего контроля (далее ПВК).

Рисунок -1. схема взаимодействия



3. Меры, применяемые для выявления высоко рисковых клиентов

Комплекс процедур включает в себя трехступенчатую работу, которая включает в себя работу сотрудников фронт-офиса, мидл офиса и Ответственного лица:

- 1) проверка клиента на наличие в списках и перечнях (используется информация о списках и перечнях опубликованная на сайте АФМ РК).
- 2) принадлежность клиента к публичному должностному лицу (проверка осуществляется путем введения ИИН клиента сотрудниками фронт-офиса на сайте АФМ в разделе ПДЛ); иностранные публичные должностные лица выявляются путем анкетирования, на основании открытых общедоступных источников, а также Перечне полезных источников для определения бенефициарных собственников (Методические рекомендации (руководство) по идентификации бенефициарных собственников юридических лиц для субъектов финансового мониторинга).

- 3) идентификация клиента (фиксирование сведений необходимых для идентификации физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица);
- 4) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации;
- 5) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;
- 6) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций;
- 7) проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

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

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). К пороговой сумме для Ломбарда относится: если сумма операции равна или превышает 3 000 000 тенге и по своему характеру данная операция относится к совершению ломбардами операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и иными ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов) в наличной или безналичной форме;
- 2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки) (Приказ №13 от 22.02.2022 г., иные операции, признанные Ломбардом подозрительными в ходе проведения операций с клиентами).
- 3) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ (Ломбардом используются типологии и схемы ОД/ФТ опубликованные на официальных сайтах АФМ РК, к которым относятся Типологии 6,7,8 для Ломбардов, Типичные характеристики экстремистов и террористов и иные типологии);
- 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.

Работники 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 дает свои предложения Ответственному лицу в виде служебной записки.

На основе предоставленной информации ответственным лицом проводится работа по определению высоко рисковых клиентов на следующие специфические категории рисков:

1) риск по типу клиентов:

- публичное должностное лицо, его супруга (супруг) и близкие родственники;
- лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанные в п.2 (страновой (географический риск), а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;
- некоммерческие и благотворительные организации, религиозные объединения;
- лица, осуществляющие деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество.

2) страновой (географический) риск:

- иностранные государства (территории), включённые в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ),
- иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности ООН;
- 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 оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг,

деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095);

- 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).
- Список стран с высоким риском финансирования терроризма.
- Список стран Установленных Постановлением Правления АРРФР от 29.06.2020 года №67.

3) риск услуг (продуктовый риск) и способ предоставления услуг:

- дистанционное обслуживание клиентов, включая обслуживание посредством персональных компьютеров, телефонов, электронных терминалов;
- выдача займа наличными деньгами на сумму, превышающую 3 000 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 3 000 000 тенге;
- новые продукты и деловые практики, включающие механизмы передачи информации с использованием новых и развивающихся технологий как для существующих, так и для внедряемых продуктов.

Ответственное лицо определяет и оценивает риски ОД/ФТ, которые могут возникнуть в связи с:

- 1) разработкой новых продуктов и новой деловой практикой, включая новые механизмы передачи;
- 2) использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже действующих продуктов.

При этом оценка ОД/ФТ проводится Ответственным лицом до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых (развивающихся) технологий.

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

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.

Если клиенту будет присвоен статус 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.

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).

В зависимости от уровня риска к клиентам применяются упрощенные или усиленные меры надлежащей проверки клиентов.

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.

4. Оценка степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ.

Ответственное лицо на ежегодной основе по состоянию на «15» ноября осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ, которая осуществляется на основании по Оценке степени подверженности услуг (продуктов) Ломбарда доводятся до Директора в письменном виде, используя следующие категории рисков:

- риск по типу клиентов,
- страновой (географический) риск,
- риск услуг (продуктовый риск) и способ предоставления услуг.

При оценке степени подверженности услуг (продуктов) организации рискам ОД/ФТ помимо вышеуказанных категорий рисков, Ответственным лицом

учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска:

1) количество направленных организацией в уполномоченный орган сообщений о подозрительных операциях клиентов. В ходе проведения операций с клиентом могут быть выявлены операции, признанные Ломбардом подозрительными с учетом специфики.

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

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.

Ежемесячно по состоянию на первое число месяца Ответственный работник готовит анализ по высоко рисковым клиентам, подозрительным операциям и пороговым операциям. Данная информация хранится у Ответственного лица 5 лет.

5. 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.

Ежемесячный отчет позволяет сделать анализ и совершенствование предупредительных мероприятия по дальнейшей минимизации рисков в Ломбарде.

Кроме того, 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 ПВК;

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 ПВК;

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;

В целях предупреждения и минимизации рисков, также на основании Приказа Председателя Агентства АФМ РК от 09.08. 2021 года № 6 Ломбардом разрабатывается программа обучения, которая содержит:

- Подготовку и обучение 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 КФМ МФ РК по рискам внутри государственным 2017/2018 года.

Сотрудники проходят обучение в целях ПОД/ФТ в соответствии с программой обучения на основании приказа руководителя.

Дополнительное обучение проводится самостоятельно сотрудниками, в следующих случаях:

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

Ответственное лицо обеспечивает, своевременность подготовки материалов к обучению.

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»

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. Без прохождения обучения и сдачи тестирования вновь поступающие сотрудники не допускаются к работе!

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

РЕЗЮМЕ

Пошаговая позиция по закону о ПОД/ФТ излагается в Правилах внутреннего контроля, данный документ позволяет определить общую позицию по системе управления рисками.

Система управления рисками утверждается Директором и является руководством для сотрудников, работающих с законом ПОД/ФТ.

Система управления рисками, позволяет прогнозировать рисковые события и вместе с тем минимизировать риск, устранять причины и последствия рискованных событий.

Диагностика системы управления риском осуществляется на основании ежемесячной информации по количественным и качественным показателям.

Алгоритм системы построен на принципе управленческой отчётности, знании сотрудниками законодательства и нормативных актов и знании своих клиентов, включая социальный портрет клиентов.

Принципы реализации системы управления рисками, включает этап внедрения самой системы, этап обучение сотрудников в работе данной системы включая ответственность сотрудников указанных в их должностных обязанностях, этап контроля Директора - Ответственного лица за работой системы в целом, этап быстрого реагирования при определении подозрительности операции, этап системного подхода в автоматизации процессов выявления террористов (ФТ и ФРОМУ), получения Ответственным лицом сообщения по порогам и подозрительным операциям (за исключением визуального контроля).

Исп.

Согласовано:

Директор А.В.
Нурф Нурисановна Т.М.
Исп. Шерман Т.К.



