

ИНСТРУКЦИЯ

для СФМ по заполнению приложений к Правилам проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма

Уважаемые субъекты финансового мониторинга!

В связи с многочисленными обращениями в адрес Агентства по заполнению приложений к Приказу 14 от 23 февраля 2022 года «Об утверждении Правил проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма» мы детализировали порядок заполнения приложений для СФМ.

1. СФМ заполняются приложения 1,2 и 3 к Приказу.
2. По приложению 1:
 - раздел 1 заполняется СФМ, с целью определения понимания рисков ОД/ФТ в сфере деятельности СФМ, а также принимаемыми мерами по их устранению либо минимизации;
 - раздел 2*** заполняется государственными органами – регуляторами;
 - раздел 3 заполняется СФМ для оценки нами (Агентством) наличия в стране набора эффективных, соразмерных и оказывающих сдерживающее воздействие административных санкций, применимых к физическим и юридическим лицам в случае несоблюдения ими законов и нормативных актов в сфере ПОД/ФТ. Информация по санкциям должна быть предусмотрена не только в отношении финансового/не финансового сектора, но и в отношении их директоров и старших руководителей. Чем более эффективными, соразмерными и сдерживающими являются санкции, тем выше вероятность того, что руководители и сотрудники будут выполнять законы и обязательства в сфере ПОД/ФТ;
 - раздел 4 заполняется СФМ, с целью определения оценки наличия и эффективности мер контроля при вхождении на рынок, включая лицензирование, регистрацию или другие формы разрешений на осуществление деятельности. В стране имеются эффективные меры контроля при вхождении на рынок при условии наличия полноценной нормативно-правовой базы, предусматривающей соответствующие полномочия и достаточное кадровое и иное ресурсное обеспечение соответствующих органов для выполнения ими своих обязанностей. Эффективные меры контроля при вхождении на рынок содействуют снижению степени уязвимости в плане отмывания денег и повышению уровня соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ. При этом, пункт 4.1* заполняется органами, выдающими лицензию СФМ;
 - раздел 5 заполняется СФМ, с целью определения эффективности установления и проверки личности клиента при вступлении в деловые отношения;
 - раздел 6 заполняется СФМ для оценки понимания сотрудниками своих обязанностей и обязательств в сфере ПОД/ФТ, а также определения добросовестности сотрудников;
 - раздел 7 заполняется СФМ для определения уровней знаний по вопросам ПОД/ФТ. Имеются ли соответствующие программы обучения и материалы по вопросам ПОД/ФТ. Все сотрудники обязаны проходить постоянное обучение для обеспечения надлежащего и современного уровня знания законов, политики и процедур в сфере ПОД/ФТ;

- раздел 8 заполняется СФМ, имеющих службу комплаенс для определения эффективности выполнения установленных требований, которые являются полноценными, используют риск-ориентированный подход, в достаточной степени обеспечены ресурсами и имеют независимое подразделение по обеспечению соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ.

В случае, если в структуре СФМ отсутствует служба комплаенс, то данный раздел не заполняется.

- раздел 9*** заполняется банками второго уровня;

- раздел 10 заполняется Нотариальной палатой для обобщения практики применения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

3. По приложению 2:

- количество клиентов за 2022 год - указывается количество клиентов по состоянию на 01.01.2023 года;

- для расчета количества клиентов, указывать количество клиентов не только имеющих подозрительные и пороговые операции, но и всех других клиентов.

4. По приложению 3:

- в приложении указан предлагаемый список продуктов в качестве отправной точки для СФМ. Рекомендуется дополнить список продуктами и услугами с учётом имеющихся у СФМ. Если один или несколько продуктов отсутствуют в прилагаемом списке, они могут быть вычеркнуты из списка;

- сумма указывается в тысячах тенге.

Примечание:

Не указанные в данной инструкции разделы и пункты заполняются государственными органами-регуляторами.

Информацию желательно направлять в электронной форме в формате Excel, при невозможности направлять в указанной форме, информация принимается и в другой форме, в т.ч. на бумажном носителе на почтовый адрес Агентства, а также через личный кабинет.

В случае, если СФМ не владеет необходимой информацией по заполнению вопросников, то данные пункты остаются без заполнения.

Вместе с этим отмечаем, что в настоящее время Агентством совместно с международными экспертами ведется работа по разработке новой методологии проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ, в целях упрощения форм для СФМ и государственных органов, а также в целях максимальной автоматизации процессов.

В этой связи, все возникшие вопросы и предложения будут учтены в рамках данной работы.

Согласовано

30.03.2023 15:56 Еркимбаева Жулдыз Бериковна






30.03.2023 16:12 Мукушев Аскарбек Касымович

30.03.2023 16:39 Сыздыкова Ульзана Каримжановна

Подписано

30.03.2023 16:58 Лесбеков Габит Абдимуталипович



Тип документа	Исходящий документ
Номер и дата документа	№ АФМ-07-1-28/1870-И от 30.03.2023 г.
Организация/отправитель	АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
Получатель (-и)	ДРУГИЕ
	НЕТ
Электронные цифровые подписи документа	 Государственное учреждение "Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу" Согласовано: Руководитель ЕРКИМБАЕВА ЖУЛДЫЗ МПУ5gYJ...NBwdRPxI= Время подписи: 30.03.2023 15:56
	 Государственное учреждение "Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу" Согласовано: Руководитель Департамента МУКУШЕВ АСКАРБЕК МПУzgyJ...0IDCcaz4= Время подписи: 30.03.2023 16:12
	 Государственное учреждение "Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу" Согласовано: Заместителя руководителя СЫЗДЫКОВА УЛЬЗАНА МПУ9gYJ...JZ70nHoJW Время подписи: 30.03.2023 16:39
	 Государственное учреждение "Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу" Подписано: Руководитель Департамент по работе с субъектами финансового мониторинга ЛЕСБЕКОВ ГАБИТ МПУUgYJ...L9wKJqg4= Время подписи: 30.03.2023 16:58
	 Государственное учреждение "Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу" ЭЦП канцелярии: Эксперт РЫМЖАНОВА НУРГУЛЬ МПУZgYJ...ANmTKGw== Время подписи: 30.03.2023 17:36



Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.