





АО «Информационно-учетный центр»

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в АО «Информационно-учетный центр»

Тип документа: Правила СМК	Код: ИУЦ-ПР-СУР-01.21	Редакция 1	Листов 16
Разработала: Аширова Г.К. «01» марта 2021г. 	Проверил: Оспанов Ж.Б. «03» марта 2021г. 	Утверждено: решением Совета Директоров АО «ИУЦ» от 12 марта 2021г. (протокол № 117)	



1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в АО «Информационно-учетный центр» (далее - Правила) (далее – Общество), которое является профессиональным участником рынка ценных бумаг разработаны в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон), и определяют основные цели, задачи, требования внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программы его реализации.

2. В Правилах используются следующие термины и сокращения:

2.1. противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) - система мер, осуществляемых АО «Информационно-учетный центр» (далее – Общество), по выполнению положений Закона и подзаконных актов уполномоченного органа;

2.2. внутренний контроль в целях ПОД/ФТ - совокупность принимаемых Обществом мер, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

2.3. Клиент – физическое или юридическое лицо, получающие услуги Общества;

2.4. досье Клиента - пакет документов, формируемый по Клиенту, включающий предусмотренные Правилами документы, информацию по Клиенту;

2.5. риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риски ОД/ФТ) - риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения организации в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - ОД/ФТ);

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

2.7. 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; Подозрительная операция подлежит финансовому мониторингу не зависимо от суммы, на которую она совершена или может быть совершена;

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

2.9. форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу (далее - Форма ФМ-1) – форма, утвержденная Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу;

2.10. представитель Клиента / Представитель - физическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности.

3. Цели, задачи и основные требования внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

3.1. Внутренний контроль в области ПОД/ФТ осуществляется в целях обеспечения выполнения требований законодательных и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан и направлен на выявление и управление рисками, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

3.2. Задачами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются:

1) недопущение вовлечения Общества в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

2) обеспечение реализации и соблюдения всеми работниками Общества Правил с учетом следующих требований:

- участие в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ всех работников Общества независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции;

- соблюдение коммерческой тайны и сохранение конфиденциальности информации, получаемой в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

- исключение участия работников Общества в осуществлении ОД/ФТ;

- недопущение информирования Клиентов, иных лиц о мерах, принимаемых Обществом в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

3) обеспечение Обществом полноты и своевременности представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Законом, а также подзаконными актами государственных уполномоченных органов;

4) применение Обществом эффективных процедур оценки рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

4. Программа организации работы по противодействию ОД/ФТ

4.1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ является частью системы внутреннего контроля Общества и осуществляется подразделениями и работниками Общества на постоянной основе. В процессе осуществления своих должностных обязанностей работники Общества соблюдают требования законодательства Республики Казахстан в части ПОД/ФТ.

4.2. Совет директоров и Правление Общества обеспечивают наличие адекватной системы внутреннего контроля и создают условия для исполнения работниками Общества своих обязанностей в области ПОД/ФТ.

4.3. Общество стремится автоматизировать процесс по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

4.4. Ежедневно (по возможности автоматически) проверяются списки Клиентов Общества с перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, размещенных на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа по финансовому мониторингу.

4.5. Специалист по управлению рисками (далее – СУР) незамедлительно при выявлении подозрительных либо пороговых операций направляет уполномоченному органу по финансовому мониторингу информацию согласно форме ФМ-1.

4.6. СУР один раз в год подготавливает отчет по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и представляет его Совету директоров и Правлению Общества.

4.7. СУР, ответственный за разработку и реализацию Правил:

1) осуществляет контроль за:

- соблюдением работниками Общества требований законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ;

- соответствием деятельности Общества, в том числе его работников, требованиям законодательства, а также внутренних нормативных документов Общества в части ПОД/ФТ;

2) незамедлительно информирует Совет директоров о любых операциях, которые могут привести к убыткам или потере деловой репутации Общества в результате несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан;

3) консультирует работников Общества по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

4) не реже одного раза в год информирует Правление и Совет директоров о результатах реализации Правил, в том числе программ их осуществления в соответствии с внутренними нормативными документами Общества;

5) принимает решение о признании операций Клиентов в качестве подозрительных и при необходимости направляет сообщения в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

6) оказывает содействие представителям государственных уполномоченных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Общества по вопросам ПОД/ФТ.

4.8. Функции по противодействию ОД/ФТ в Обществе закреплены за СУР.

4.9. СУР является независимым и выполняет следующие функции в части ПОД/ФТ:

1) мониторинг операций Клиентов с целью выявления подозрительных операций;

2) мониторинг операций Клиентов с целью выявления связей с оффшорными зонами, согласно Перечня оффшорных зон, определенных в Казахстане;

3) взаимодействие со структурными подразделениями Общества в целях получения дополнительной информации по Клиенту и/или участнику операции;

4) выдача временных указаний (в пределах сроков, установленных законодательством Республики Казахстан для проведения операции/сделки), касающихся проведения подозрительной операции/сделки, в том числе предписания о приостановлении проведения операции/сделки, в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о Клиенте или операции/сделке;

5) взаимодействие с уполномоченным органом:

- по отслеживанию предоставляемой/ получаемой информации;
- по осуществлению действий по приостановлению операции и (или) сделки по итогам принятого уполномоченным органом решения о приостановлении операции и (или) сделки;
- по осуществлению действий по дальнейшему проведению операции и (или) сделки по итогам принятого уполномоченным органом решения об отсутствии необходимости приостановления операции и (или) сделки, а также в связи с истечением сроков предоставления уполномоченным органом о приостановлении операции и (или) сделки/отсутствия необходимости приостановления операции и (или) сделки.

4.10. При осуществлении своих функций и обязанностей Ответственное должностное лицо (руководящий работник Общества), а также СУР:

1) вправе:

- снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных сетях и автономных компьютерных системах Общества;
- иметь доступ к базам данных, сведениям о Клиентах и их операциях в Обществе;
- входить в помещения подразделений Общества, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях;
- получать от руководителей и работников подразделений Общества необходимые документы;
- иметь иные полномочия, предусмотренные Правилами, внутренними нормативными и распорядительными документами Общества;
- запрашивать необходимую информацию без оформления официального запроса по внутреннему документообороту;

2) обязаны:

- обеспечивать сохранность и/или возврат полученных от подразделений Общества документов;
- соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- выполнять иные обязанности в соответствии с нормативными правовыми актами, внутренними нормативными и распорядительными документами Общества.

4.11. Работники Общества, которым стали известны факты нарушений законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ при проведении

Клиентом операций (сделок), незамедлительно в письменном виде доводят эти факты до сведения своего непосредственного руководителя или СУР.

5. Программа идентификации Клиента и бенефициарных собственников

5.1. Для надлежащей проверки Клиентов Работник, ответственный за идентификацию Клиента, осуществляет фиксирование сведений, предусмотренных Законом, а именно:

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) либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве, а также адрес места нахождения;

3) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта Правил, за исключением юридического адреса.

В целях выявления бенефициарного собственника клиента – юридического лица Обществом на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента либо сведений, полученных из других источников, устанавливается структура его собственности и управления.

В случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим подпунктом мер бенефициарный собственник клиента – юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица;

4) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;

5) 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;

6) проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации Клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о Клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

5.2. В случаях и порядке, предусмотренных настоящими Правилами, а также в зависимости от степени риска ОД/ФТ Общество применяет усиленные и упрощенные меры надлежащей проверки Клиентов.

5.2.1. Упрощенные меры проверки Клиентов включают в себя осуществление Обществом 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 Общество;
- 3) определение целей и характера деловых отношений на основе характера операций.

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии у Общества оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой Клиентом операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;

5.2.2. При применении усиленных мер надлежащей проверки Клиентов Общество дополнительно осуществляет одно или несколько из следующих действий:

- 1) установление причин запланированных или проведенных операций;
- 2) увеличение количества и частоты проверок и выявление характера операций, которые требуют дальнейшей проверки;
- 3) получение сведений о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;
- 4) получение разрешения руководителя Общества на установление, продолжение деловых отношений с Клиентами.

5.3. В процессе идентификации Клиента (выявления бенефициарного собственника) Обществом проводится проверка на наличие такого Клиента (бенефициарного собственника) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, размещенных на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа по финансовому мониторингу (далее - Перечень).

В отношении иностранцев, иных лиц, в отношении которых у Общества имеются сведения о наличии у них гражданства иностранного государства, а также лиц без гражданства Обществом в процессе идентификации Клиента (выявления бенефициарного собственника) проводится проверка на принадлежность такого Клиента (бенефициарного собственника) к иностранному публичному должностному лицу.

5.4. Документы, представляемые Клиентом (его представителем) в целях подтверждения сведений о Клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, проверяются на их действительность и подлежат хранению не менее пяти лет.

5.5. Работник, ответственный за идентификацию Клиента, направляет запросы уполномоченному органу Общества для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с Клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом.

5.6. Общество самостоятельно определяет иной вид документов, которые могут быть использованы в целях определения деловой репутации Клиента в случае отсутствия возможности получения сведений.

5.7. При необходимости, Обществом направляются запросы в другие организации в целях получения сведений, необходимых для идентификации Клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

5.8. Работник, ответственный за идентификацию Клиента, запрашивает у Клиента дополнительную информацию, необходимую для проведения анализа на предмет возможного осуществления Клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и (или) финансирования терроризма.

5.9. Все документы, позволяющие идентифицировать Клиента, а также установить и идентифицировать всех участников операции и (или) сделки, должны быть действительными на дату их предъявления.

5.10. Общество вправе использовать иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные Обществу на законных основаниях (СМИ, интернет и т.д.).

5.11. Меры надлежащей проверки Клиентов и участников операции (включая Выгодоприобретателей) по сделкам с ценными бумагами регламентируются внутренними нормативными документами Общества на предмет отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

5.12. Надлежащая проверка Клиента работником, ответственным за идентификацию Клиента, осуществляется в случаях:

- 1) установления деловых отношений с Клиентом;
- 2) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу;
- 3) наличия оснований для сомнения в достоверности в ранее полученных данных о Клиенте, бенефициарном собственнике.

5.13. Надлежащая проверка Обществом Клиентов осуществляется до установления деловых отношений с Клиентом и/или до проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом.

5.14. В случае невозможности принятия в отношении Клиентов мер, деловые отношения с Клиентами не устанавливаются и операции не проводятся согласно пункту 1 статьи 13 Закона.

6. Программа мониторинга и изучения операций клиентов

6.1. Работники Общества в рамках своих функциональных обязанностей выявляют операции, подлежащие финансовому мониторингу и подозрительные операции.

6.2. Операции, подлежащие финансовому мониторингу, их критерии и признаки:

Таблица 1

№ п/п	Наименование операции, подлежащей финансовому мониторингу	Пороговое значение	Форма
1.	получение выигрыша по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях и лотереи, в том числе в электронной форме	3 000 000 тенге и выше (либо эквивалент в иностранной валюте)	в наличной форме, в том числе в электронной форме
2.	переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца	5 000 000 тенге и выше (либо эквивалент в иностранной валюте)	в наличной или безналичной форме

3.	зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц в наличной или безналичной форме	5 000 000 тенге и выше (либо эквивалент в иностранной валюте)	в наличной или безналичной форме
4.	платежи и переводы денег, осуществляемые Клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе	7 000 000 тенге и выше (либо эквивалент в иностранной валюте)	в наличной или безналичной форме
5.	снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, а равно прием от клиента либо выдача клиенту наличных денег, за исключением случаев, предусмотренных абзацами пятым и шестым подпункта 4) Закона	10 000 000 тенге и выше (либо эквивалент в иностранной валюте)	в наличной форме
6.	осуществление страховой выплаты или получение страховой премии	10 000 000 тенге и выше (либо эквивалент в иностранной валюте)	в наличной форме
7.	сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов	45 000 000 тенге и выше (либо эквивалент в иностранной валюте)	в наличной/безналичной форме

Таблица 2

№ п/п	№ кода	Признаки определения подозрительной операции
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), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории)
2	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)
3	1052	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование распространения оружия массового уничтожения
4	3001	Совершение операции с деньгами и(или) иным имуществом в (из) страну с высоким риском финансирования терроризма
5	3002	Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями, за исключением участия некоммерческих организаций

6	3004	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма
7	7006	Клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга
8	8002	Попытка совершения подозрительной операции, в отношении которой у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что операция направлена на финансирование терроризма
9	7001	Платежи и переводы, связанные с привлечением от физических лиц денег и (или) иного имущества, при отсутствии у клиента лицензии на осуществление деятельности в финансовой сфере и (или) деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов
10	1099	Совершение клиентом либо по его указанию сделок с ценными бумагами (финансовыми инструментами), в результате которых не меняется владелец и/или бенефициарный собственник этих ценных бумаг (финансовых инструментов), а также в области страхования

Если операция с деньгами и (или) иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, эквивалент суммы в тенге рассчитывается по рыночному курсу обмена валюты на день совершения такой операции, определенному Национальным Банком Республики Казахстан.

6.3. Выявление операций, подлежащих финансовому мониторингу, осуществляется с помощью:

- сбора и анализа документов по Клиенту и участникам операций в соответствии с порядком, закрепленном во внутренних нормативных документах Общества;
- анализа операций и (или) сделок Клиента.

6.4. При наличии оснований отнесения операции Клиента к операциям, подлежащим финансовому мониторингу, Общество принимает решение о признании операции Клиента операцией, подлежащей финансовому мониторингу, и представлении сведений о ней в уполномоченный орган.

6.5. Подозрительные операции (сделки):

1) работники отдела ценных бумаг независимо от занимаемой должности, информируют о подозрительных операциях и (или) сделках руководство Общества;

2) признаки, на основании которых операции (сделки) могут быть отнесены к подозрительным, перечислены в таблице 2 раздела 6. Правил;

3) выявление подозрительных операций осуществляется с помощью:

- сбора и анализа информации о Клиенте, иных участниках операции (включая анкетирование);
- запроса у Клиента первичных документов (их анализ);
- запроса у Клиента пояснений по проводимым операциям и их анализа;
- мониторинга операций Клиента;
- мониторинга движения и изменения объемов денежных потоков по счетам Клиента;
- иных способов в зависимости от вида операции и (или) сделки;

4) Общество на основании полученного сообщения о подозрительной операции проводит анализ и принимает решение о квалификации операции в качестве подозрительной и направлении сведений о ней в уполномоченный орган.

6.6. Информацию об операциях (сделках) Клиента работник, ответственный за идентификацию Клиента, фиксирует таким образом, чтобы:

- в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции (сделки) (в том числе сумму операции (сделки), валюту платежа, данные о контрагенте Клиента);
- они могли быть использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

7. Программа приостановления операций

7.1. Общество в целях предупреждения и пресечения фактов ОД/ФТ сообщает в уполномоченный орган о подозрительной операции до ее совершения.

7.2. Сообщения о подозрительных операциях, по которым отсутствуют основания для отказа в проведении и которые не могут быть приостановлены Обществом, предоставляются в уполномоченный орган не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций, электронным способом или на бумажном носителе, в соответствии с Законом.

7.3. В случае выявления операции с деньгами и (или) иным имуществом, одной стороной (сторонами) которой является:

- организация или лицо, включенное в перечень террористов;
- либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица;
- либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица Общество приостанавливает такую операцию до получения решения уполномоченного органа.

7.4. В случае неполучения Обществом (в течение двадцати четырех часов с момента направления информации) решения уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции, Общество осуществляет приостановленную операцию.

8. Программа хранения документов и информации

В рамках реализации Правил хранению подлежат следующие документы:

1) документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки Клиента, включая досье Клиента, сведения о счете, и переписку с ним, подлежат хранению не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом;

2) документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению не менее пяти лет после совершения операции.

9. Программа обеспечения конфиденциальности информации

9.1. Общество обеспечивает конфиденциальность любых сведений и документов, относящихся к выполнению Обществом мер по противодействию ОД/ФТ.

9.2. Конфиденциальность информации обеспечивается в соответствии с порядком, описываемым в Программе, а также требованиями внутренних нормативных документов Общества в сфере обеспечения конфиденциальности информации, содержащей сведения ограниченного распространения.

9.3. Работники Общества, участвующие в процессе сбора информации, обязаны соблюдать требования Программы по неразглашению сведений, полученных в результате реализации мер внутреннего контроля по противодействию ОД/ФТ, а именно работникам Общества запрещено:

- информировать Клиентов и иных лиц о предоставлении Обществом информации в уполномоченный орган об ОПФМ и подозрительных операциях;
- сообщать Клиентам и иным лицам об особенностях организации в Обществе внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- сообщать Клиентам и иным лицам о предпринимаемых мерах, связанных с дополнительной идентификацией участников операций и изучением осуществляемой ими деятельности в рамках Правил.

9.4. В целях обеспечения конфиденциальности доступ к информационным ресурсам, содержащим информацию, связанную с ПОД/ФТ, строго ограничивается и контролируется.

10. Программа подготовки и обучения работников Общества

10.1. Требования к квалификации и подготовке должностных лиц Общества предъявляются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

10.2. Целью обучения работников Общества ПОД/ФТ является формирование навыков, необходимых для исполнения ими нормативных правовых актов Республики Казахстан.

10.3. Общество разрабатывает программу подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ (далее – программа обучения) с учетом требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, а также особенностей деятельности субъектов и Клиентов.

10.04. Руководитель Общества утверждает перечень ответственных лиц, которые проходят обучение в целях ПОД/ФТ, до начала осуществления ими функций, связанных с соблюдением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ.

10.05. Обучение проводят лица, соответствующие следующим требованиям:

- наличие высшего образования;

- желательно наличие стажа работы в сфере ПОД/ФТ не менее 5 (пяти) лет;
- желательно наличие сертификатов о прохождении обучения в сфере ПОД/ФТ.

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

11. Заключительные положения

11.1. Вопросы, не урегулированные Правилами, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества.

11.2. Структурные подразделения Общества, непосредственно задействованные в реализации требований Правил, несут ответственность за надлежащее соблюдение требований Правил.

11.3. Контроль за надлежащим исполнением работниками Общества требований Правил возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений Общества.

11.4. Настоящие Правила подлежат обновлению по мере необходимости, в том числе, в случае изменения законодательства в сфере ПОД/ФТ. При этом допускается внесение изменений в Правила с целью актуализации в действующих Правилах наименований структурных подразделений Общества при изменении их наименований (без изменения функционала).

