

Утверждены
Решением Правления
АО «Товарная биржа «ЕТС»,
от «01» апреля 2022 года
Протокол № 1590-1
и Приказом И.О. Генерального
директора
ТОО «Клиринговый центр ЕТС»
от «01» апреля 2022 года № 19/4

Правила

внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО «Товарная биржа «Евразийская Торговая Система» и обслуживающей ее клиринговой организации ТОО «Клиринговый центр ЕТС»

1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО «Товарная биржа «Евразийская Торговая Система» и обслуживающей ее клиринговой организации ТОО «Клиринговый центр ЕТС» (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 11 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ), Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и совместным приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 28 февраля 2022 года № 16 и Председателя Агентства по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 2.

2. Расчетно-клиринговое обслуживание биржевых сделок, заключенных на торговых секциях АО «Товарная биржа «Евразийская Торговая Система» (далее – Биржа ЕТС) осуществляется ТОО «Клиринговый центр ЕТС» (далее – КЦ), с которой Биржа ЕТС заключила договор о клиринговом обслуживании.

При этом субъектом финансового мониторинга является Биржа ЕТС.

3. Понятия, используемые в Правилах, применяются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ и Законе Республики Казахстан «О товарных биржах».

4. Для целей Правил используются следующие основные понятия:

1) выделенный канал связи – сеть уполномоченного органа, осуществляющего финансовый мониторинг, используемая для электронного взаимодействия с Биржей ЕТС;

2) форма ФМ-1 – форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, предусмотренными Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений, утверждаемых

уполномоченным органом по финансовому мониторингу в сфере ПОД/ФТ, в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ;

3) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (*далее – ОД/ФТ*) – возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Биржи ЕТС в процессы легализации ОД/ФТ или иную преступную деятельность;

4) управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – совокупность принимаемых Биржей ЕТС и КЦ мер по мониторингу, выявлению рисков легализации ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);

5) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости (за совершение преступления в сфере экономической деятельности, либо умышленных преступлений средней тяжести, тяжких и особо тяжких преступлений);

6) 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 Законом о ПОД/ФТ.

5. Внутренний контроль осуществляется в целях:

1) обеспечения выполнения Биржей ЕТС и КЦ требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (*далее – ПОД/ФТ*);

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками легализации ОД/ФТ;

3) минимизации рисков легализации ОД/ФТ.

6. Правила внутреннего контроля Биржи ЕТС и КЦ (*далее – ПВК*) является документом, который регламентирует организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ и устанавливает порядок действий в целях ПОД/ФТ.

7. ПВК включают в себя программы, предусмотренные пунктом 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, который регламентирует организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ и устанавливает порядок действий Биржи ЕТС и КЦ.

В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ обеспечивается наличие выделенного канала связи.

8. Ответственные лица Биржи ЕТС и КЦ отвечают за организацию, мониторингу реализации и соблюдения ПВК.

9. Ответственные лица Биржи ЕТС и КЦ несут персональную ответственность за организацию, мониторингу реализации и соблюдения ПВК.

10. В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство Республики Казахстан о ПОД/ФТ, с момента официального опубликования Биржа ЕТС в течение 30 (тридцати) календарных дней вносят в ПВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включая требования, предъявляемые к работникам Биржи ЕТС и КЦ, ответственным за реализацию и соблюдение ПВК

11. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включает процедуры:

1) применения автоматизированных информационных систем и программных обеспечений, используемых Биржей ЕТС и КЦ для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

2) отказа клиентам в установлении деловых отношений и прекращения деловых отношений, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, и принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом;

3) признания операции клиента подозрительной в соответствии с пунктами 3, 4, 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

4) предоставления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фактов отказа физическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в уполномоченный орган, включая указания и регламенты работы в автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для передачи сведений, информации и документов в уполномоченный орган.

5) документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган;

6) информирования ответственных лиц Биржи ЕТС и КЦ о ставших им известными фактах нарушения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, ПВК, допущенных работниками Субъекта;

7) взаимодействия ответственных лиц Биржи ЕТС и КЦ с другими подразделениями, персоналом организации, филиалами, уполномоченными органами и их должностными лицами, при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

8) подготовки и представления уполномоченным органам управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службой внутреннего аудита организации;

9) идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиента, юридического лица-нерезидента, иностранной структуры без образования юридического лица;

10) признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ в качестве подозрительной;

11) оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков легализации ОД/ФТ;

12) разработки мер контроля, процедуры по управлению рисками легализации ОД/ФТ и снижению рисков легализации ОД/ФТ;

13) классификации своих клиентов с учетом степени риска легализации ОД/ФТ;

14) хранения всех документов и сведений, в том числе по разовым операциям, а также, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом или после даты разовой сделки, с учетом возможности их использования в качестве доказательства в суде, чтобы они могли быть своевременно доступны уполномоченному органу, а также иным государственным органам в соответствии с их компетенцией.

На должность ответственного лица назначается лицо, имеющее:

высшее образование;

стаж работы не менее двух лет в данных областях;

безупречную деловую репутацию.

12. Функции ответственного должностного лица Биржи ЕТС и КЦ в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включают:

1) разработку и согласование ПВК, внесение изменений и (или) дополнений к ним, а также мониторинг реализации и соблюдения ПВК;

2) организацию и контроль по представлению сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;

4) принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным операциям, к операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ;

5) принятие решений о приостановлении либо об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления информации об операциях в уполномоченный орган;

6) принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

7) направление запросов руководству Биржи ЕТС и КЦ для принятия решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

8) документальное фиксирование решений, принятых в отношении операции клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

9) формирование досье клиента на основании данных, полученных в результате реализации ПВК;

10) информирование руководства Биржи ЕТС и КЦ о выявленных нарушениях ПВК;

11) принятие мер по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля;

12) обеспечение конфиденциальности сведений, полученных при осуществлении своих функций;

13) предоставление информации в уполномоченный орган для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ;

14) предоставление в уполномоченный орган по его запросу информации, сведений и документов;

15) подготовка информации о результатах реализации ПВК и рекомендуемых мерах по улучшению системы управления рисками ОД/ФТ и внутреннего контроля ПОД/ФТ для формирования отчетов руководству Биржи ЕТС и КЦ;

16) обеспечение мер по хранению всех документов и сведений.

13. Биржа ЕТС и КЦ в соответствии с возложенными функциями:

1) обеспечивают конфиденциальность сведений, полученных при осуществлении полномочий;

2) предоставляет информацию соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ;

3) предоставляют в уполномоченный орган по его запросу необходимую информацию, сведения и документы в соответствии с пунктом 3-1 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ.

14. Биржа ЕТС и КЦ не извещают клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях.

15. Ответственное лицо Биржи ЕТС осуществляет взаимодействие с ответственным лицом КЦ по разработке, внесение изменений и (или) дополнений в ПВК на консолидированной основе, а также обеспечивают их выполнение структурными подразделениями Биржи ЕТС и КЦ.

Глава 3. Программа управления риском (низкий, высокий уровни риска) легализации ОД/ФТ, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений

16. Ответственные лица Биржи ЕСТ и КЦ в целях организации управления рисками легализации ОД/ФТ проводят оценку риска легализации ОД/ФТ, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.

Категории рисков формируются на основании риска по типу клиентов; страновой (географический) риск; риск услуги и (или) способа ее (его) предоставления.

Биржа ЕСТ на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг рискам легализации ОД/ФТ, с учетом информации из отчета рисков легализации ОД/ФТ.

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, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию соответствующих государственных органов.

17. Высокий уровень риска легализации ОД/ФТ по типу клиентов присваивается:

1) публичным должностным лицам, их супругам и близким родственникам, а также юридическим лицам бенефициарными владельцами которых являются указанные лица;

2) лица без гражданства;

3) граждане Республики Казахстан, не имеющие адреса регистрации или пребывания в Республики Казахстан;

4) организации и лица, включенные в список лиц, причастных к террористической деятельности (*далее – Список*) и (или) 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 (*далее – Перечни*), предусмотренные статьями 12 и 12-1 Закона о ПОД/ФТ, а также организации и лица, бенефициарными собственниками которых являются указанные лица либо, находящиеся под контролем и действующие в интересах указанных лиц.

Список и Перечни ответственные лица Биржи ЕТС и КЦ получают на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

5) некоммерческим организациям в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;

6) лицам, расположенным (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 20 настоящих Правил, а также расположенных в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;

7) клиенту, в отношении которого имеются основания для сомнения в достоверности полученных данных;

8) клиенту который настаивает на поспешности проведения операции либо на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной биржевой сделки;

9) клиенту, в отношении которого Биржей ЕТС ранее были высказаны подозрения;

10) клиенту который совершает действия, направленные на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.

18. Низкий уровень риска легализации ОД/ФТ по типу клиентов присваивается:

1) государственным органам Республики Казахстан, а также юридическим лицам, контроль над которыми осуществляется государственными органами;

2) организациям, акции которых включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан и (или) фондовой биржи иностранного государства;

3) международным организациям, расположенных на территории Республики Казахстан либо участником которых является Республика Казахстан;

4) лицам, расположенных (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 21 настоящих Правил, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

19. Ответственные лица Биржи ЕТС и КЦ проводят оценку странового (географического) риска, связанного с ведением деятельности в иностранных государствах, предоставлением услуг (продуктов) клиентам из таких иностранных государств и осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.

Высокий уровень риска легализации ОД/ФТ по страновому (географическому) риску присваивается:

иностранным государствам (территории), включенным в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составленный уполномоченным органом;

иностранным государствам (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

иностранным государствам (территории), включенным в перечень 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, установленный постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 20095);

иностранным государствам (территории), определенным Биржей ЕТС в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ на основе других факторов (сведений об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведений о поддержке международного терроризма и другое).

Информацию и ссылки на перечни таких государств (территорий) по данным Организации Объединенных Наций и международных организаций ответственные лица Биржи ЕТС и КЦ получают на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

20. Низкий уровень риска легализации ОД/ФТ по страновому (географическому) риску присваивается:

иностранным государствам (территории), выполняющие международные стандарты и имеющие эффективную систему ПОД/ФТ в соответствии со сведениями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

21. Услуги (продукты) Биржи ЕТС и КЦ, повышающие риск ОД/ФТ, включают следующие факторы:

операции с деньгами и (или) иным имуществом, превышающие пороговое значение в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

представление клиентом просроченного сертификата Кимберлийского процесса;

деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах;

совершение операции от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;

совершение операций, связанных с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;

совершение операций, не имеющих экономического смысла или правовой цели;

совершение клиентом операций с несвойственной ему частотой или на необычно крупную для данного клиента сумму.

22. Способы предоставления продукта (услуги), повышающими риск ОД/ФТ, включают следующие факторы:

осуществление операции без физического присутствия клиента;

использование услуг третьих сторон для применения мер проверки клиента в отношении клиента (его представителя).

23. Способы предоставления продукта (услуги), понижающими риск ОД/ФТ, включают следующие факторы:

осуществление операции при личном присутствии клиента.

24. Ответственные лица Биржи ЕСТ и КЦ в целях организации управления рисками легализации ОД/ФТ проводят оценку риска легализации ОД/ФТ и присваивают уровни рисков по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается ответственными лицами Биржи ЕСТ и КЦ по результатам анализа имеющихся сведений о клиенте (клиентах) и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит не менее, чем из двух уровней низкий и высокий.

Оценка риска с использованием категорий и факторов рисков, указанных в пунктах 17-23 настоящих Правил, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется ответственными лицами Биржи ЕСТ и (или) КЦ по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов) и результатов мониторинга операций (деловых отношений).

25. Биржа ЕТС и (или) КЦ определяют и оценивают риски легализации ОД/ФТ, возникают при:

1) разработке новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи;

2) использовании новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

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

Глава 4. Программа идентификации клиентов

26. Ответственное лицо Биржи ЕТС и КЦ принимает меры по идентификации клиента его представителя и бенефициарного собственника и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксации сведений о нем, обновлению ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), установлению и фиксации предполагаемой цели деловых отношений.

Надлежащая проверка ответственным лицом Биржи ЕТС и КЦ финансового мониторинга по получению и фиксации иных предусмотренных Законом о ПОД/ФТ сведений о клиенте и их представителях и включает осуществление следующих мер:

1) принятие клиентов, включая процедуру и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращения деловых отношений;

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

3) описание мер, направленных на выявление среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, их супруги (супруга) и близкие родственники, а также среди юридических лиц клиентов, чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица и принятия таких клиентов на обслуживание;

4) проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Списке и Перечнях;

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

6) обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в рамках выполнения требований по ПОД/ФТ;

7) идентификации клиентов путем получения сведений от других организаций, в том числе идентификации физических и юридических лиц, в пользу или от имени которых (его представителя) и бенефициарного собственника совершаются операции;

8) описание дополнительных источников информации, в том числе предоставляемых государственными органами, в целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

9) проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;

10) проверке содержанию и порядку ведения досье клиента, обновления сведений (не реже 1 раза в год), содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;

11) обеспечение доступа работников субъекта к информации, полученной при проведении идентификации;

12) оценке уровня риска клиента, основания оценки такого риска.

27. Ответственное лицо Биржи ЕТС и КЦ при проведении проверки клиента, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица проводит идентификацию клиента, по следующим обязательствам:

1) идентификация клиента и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;

2) определение бенефициарного собственника и принятие мер по проверке личности бенефициарного собственника. Для юридических лиц и образований это должно включать получение информации о структуре управления и собственности клиента;

3) понимание и, когда это необходимо, получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;

4) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и полный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений для того, чтобы убедиться в соответствии проводимых сделок о клиенте, его хозяйственной деятельности и характере рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств;

5) в отношении других видов юридических образований, личных данных, занимающих эквивалентные или похожие должности.

28. Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента:

документ (-ы), удостоверяющий (-ие) личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица, а также, на совершение действий от имени клиента без доверенности на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;

документы, подтверждающие полномочия представителя клиента на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом от имени клиента, в том числе на подписание документов клиента;

документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица-нерезидента на территории Республики Казахстан, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Ответственные лица Биржи ЕТС и КЦ при проведении надлежащей проверки клиента документально фиксируют сведения о клиенте на основании представляемых по выбору клиента (его представителя) оригиналов либо нотариально засвидетельствованных копий документов, либо копий документов с проставлением апостиля или в легализованном порядке, установленном международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

29. С учетом требований статьи 6 Закона о ПОД/ФТ ответственные лица Биржи ЕТС и КЦ проводят идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника до установления деловых отношений.

30. С учетом требований пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ ответственные лица Биржи ЕТС и КЦ проводят идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте в случаях:

- 1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);
- 3) совершения клиентом необычной операции (сделки);
- 4) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

При совершении клиентом операции (сделки) в рамках установленных деловых отношений, идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении таких деловых отношений, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента.

31. Сведения, полученные в соответствии с пунктами 23 и 24 настоящих Правил в рамках идентификации клиента (его представителя), документально фиксируются и вносятся (включаются) ответственным лицом Биржи ЕТС и КЦ в досье клиента, которое хранится на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

При применении Биржей ЕТС и (или) КЦ подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ они незамедлительно получают сведения о клиенте от других субъектов финансового мониторинга для внесения (включения) в досье клиента, а также по запросу без задержки получает копии подтверждающих документов, к которым, в том числе относятся информация, выписки из информационных систем или баз данных других товарных бирж, на меры надлежащей проверки клиента которого полагаются другие товарные биржи.

Ответственные лица Биржи ЕТС и КЦ формируют досье клиента путем фиксирования сведений о нем в зависимости от уровня его риска, присвоенного ими в соответствии с их ПВК. В случае присвоения клиенту низкого уровня в отношении него проводятся упрощенные меры надлежащей проверки и фиксируется перечень сведений, предусмотренный подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска к дополнительным сведениям относятся сведения, предусмотренные пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ (сведения о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций).

32. В процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) ответственным лицом Биржи ЕТС и КЦ проводится проверка на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в Списке и Перечнях.

Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в Списке и Перечнях (включения в Список и Перечни) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения в них изменений (обновления).

Ответственным лицом Биржи ЕТС и КЦ в процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) проводится проверка на принадлежность такого клиента (бенефициарного собственника) к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близкому родственнику.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска легализации ОД/ФТ осуществляется не реже 1 (одного) раза в полугодие.

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

В случае отказа клиенту в установлении деловых отношений и проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, ответственным лицом Биржи ЕТС и КЦ направляется в уполномоченный орган сообщение о таком факте по Форме ФМ-1.

В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ОД/ФТ, Субъекты прекращают деловые отношения с клиентом. Если деловые отношения прекращены по вышеобозначенным основаниям, ответственным лицом Биржи ЕТС и КЦ направляется в уполномоченный орган сообщение по Форме ФМ-1.

Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных операций клиентов

33. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, ответственные лица Биржи ЕТС и КЦ проводят мониторинг и изучение операций клиентов.

34. Мониторинг и изучение операций клиентов включает:

1) перечень признаков необычных и подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительных операций, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ;

2) процедуру выявления операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ, утвержденным уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

3) осуществление клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций;

4) осуществление постоянного усиленного мониторинга финансовых операции, принятых на обслуживание клиентов, являющихся публичными должностными лицами, их супруга (супруг) и близкие родственники, а также чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены, включая установление источника происхождения денежных средств.

35. Ответственным лицом Биржи ЕТС и КЦ проводится мониторинг, направленный на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ.

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

Полученные в рамках реализации мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента и (или) хранятся на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет после совершения операции.

36. Частота изучения операций клиента определяется Биржей ЕТС и КЦ с учетом уровня риска клиента и (или) степени подверженности услуг Биржи ЕТС, которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции), подлежащих (подлежащей) финансовому мониторингу, а также с учетом типологий, схем и способов легализации ОД/ФТ, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции ответственными лицами

Биржи ЕТС и КЦ изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за последний месяц до проведения операции.

Операции клиента подлежат изучению:

по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

если они имеют характеристики признаков подозрительной операции.

37. Операции клиента признаются подозрительными в случае, если по результатам изучения операций, указанных в пункте 22 настоящих Правил, у ответственных лиц Биржи ЕТС и КЦ имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией ОД/ФТ.

Решение о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции на основании сведений и документов, характеризующих статус и деятельность клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, осуществляющего операцию, а также информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента.

Биржа ЕСТ представляет в уполномоченный орган сообщения о совершении подозрительной операции с деньгами и (или) иным имуществом, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия ответственными лицами Биржи ЕСТ и КЦ соответствующего решения (совершения действия) электронным способом посредством выделенных каналов связи.

Глава 6. Программа подготовки и обучения Субъектов в сфере ПОД/ФТ

38. Подготовка и обучения работников по вопросам ПОД/ФТ является получение работниками Биржи ЕТС и КЦ знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также ПВК.

39. Подготовка обучения включает обучение ответственных лиц Биржи ЕТС и КЦ, изучение нормативно правовых актов Республики Казахстана в сфере ПОД/ФТ и Международных стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

40. Повышение уровня знаний осуществляется в форме участия работников Биржи ЕТС и КЦ в семинарах, тренингах и иных обучающих мероприятиях, организованных уполномоченным органом и государственными органами.

