



Утверждены
Приказом № 14-П от 26.11.2024г.
Директор ТОО “OneBridge”
Путакбаев Н.М.

Правила
внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
в ТОО “OneBridge”

Алматы 2024

ОГЛАВЛЕНИЕ:

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	7
Глава 3. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	13
Глава 4. Программа идентификации клиентов	17
Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов	23
Глава 6. Программа подготовки и обучения работников Платежной организации в области ПОД/ФТ	28
Пороговые операции, подлежащие финансовому мониторингу	Приложение 1
Перечень признаков необычных и подозрительных операций	Приложение 2
Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента (его представителя)	Приложение 3
Лист согласования клиента	Приложение 4
Перечень типов клиентов, имеющих повышенный риск ОД/ФТ	Приложение 5
Перечень иностранных государств, операции с которыми имеют повышенный риск ОД/ФТ	Приложение 6
Перечень услуг (операций), имеющих высокий риск ОД/ФТ	Приложение 7
Форма оценки риска ОД/ФТ	Приложение 8
План обучения	Приложение 9 Часть 1
Отчет о прохождении обучения	Приложение 9 Часть 2
Перечень структурных подразделений, проходящих обучение	Приложение 9 Часть 3
Анкета ЮЛ	Приложение 10
Анкета ФЛ	Приложение 11
Требования к содержанию досье клиента	Приложение 12
Требования к электронным сайтам клиента	Приложение 13

Глава 1. Общие положения

1. Законодательная и нормативно - правовая база.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее - Правила) ТОО “OneBridge” (далее - Организация) разработаны в соответствии с:

- Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОД/ФТ);
- Требованиями к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций.
- Требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции.

2. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) осуществляется Организацией в целях:

- 1) обеспечения выполнения организацией требований Закона о ПОД/ФТ;
- 2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля платежной организации на уровне, достаточном для принятия мер по мониторингу, выявлению рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ) или иной преступной деятельности (далее – управление рисками ОД/ФТ/ФРОМУ), а также сопряженными рисками, связанными с преднамеренным или непреднамеренным вовлечением организации в процессы (далее – риски ОД/ФТ/ФРОМУ);;
- 3) исключения вовлечения платежной организации, ее должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ/ФРОМУ.

3. Настоящие Правила внутреннего контроля включают в себя программы, предусмотренные статьей 11 Закона о ПОД/ФТ:

- 1) программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая требования, предъявляемые к работникам Организации, ответственным за реализацию и соблюдение Правил внутреннего контроля;
- 2) программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях;
- 3) программу идентификации клиентов;

- 4) программу мониторинга и изучения операций клиентов;
- 5) программу подготовки и обучения работников Организации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 6) иные программы, которые могут разрабатываться Организацией в соответствии с Правилами (при необходимости).

- 3-1. Организации в течение тридцати календарных дней со дня введения в действие внесенных изменений и (или) дополнений в законодательство Республики Казахстан о ПОД/ФТ приводят правила внутреннего контроля в соответствие с внесенными изменениями и (или) дополнениями в законодательство Республики Казахстан о ПОД/ФТ. Организация, являющееся участником финансовой группы, вправе разрабатывать, принимать и исполнять Правила для данной финансовой группы с учетом специфики и особенностей ее участников.
- 3-2. Платежная организация, при заключении деловых отношений с агентами (субагентами) в целях контроля выполнения ими программ, предусмотренных статьей 11 Закона о ПОД/ФТ запрашивает информацию согласно части 8 Приложения 10 Правил.

4. **Понятия, применяемые в Правилах:**

- 1) **АФМ** - агентство по финансовому мониторингу РК уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ, противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- 2) **Анкета** – анкета, предназначенная для идентификации клиента платежной организации, целью которой является сбор сведений о клиенте и предотвращение риска возникновения ситуаций, которые могут повлечь легализацию доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 3) **Бенефициарный собственник** - физическое лицо:
 - которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица;
 - осуществляющее контроль над клиентом иным образом;
 - в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;
- 4) **Безупречная деловая репутация** – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно.
- 5) **Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ** – осуществление финансового мониторинга, заключающееся в принятии мер в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 6) **Деловые отношения** – отношения с клиентами, возникающие в процессе осуществления платежной организацией профессиональной деятельности.;

7) Доходы, полученные преступным путем – деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения уголовного правонарушения;

8) Замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом - меры, принимаемые субъектами финансового мониторинга и государственными органами по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества;

9) Публичное должностное лицо:

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

10) Клиент – физическое или юридическое лицо, получающее услуги платежной организации;

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

12) Необычная операция (сделка) - операция (сделка), подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОДФТ с учетом Признаков определения подозрительной операции, утвержденных уполномоченным государственным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и принимающим иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОДФТ (далее – уполномоченный орган по финансовому мониторингу) и разработанная организацией самостоятельно;

13) Обналичивание денег, полученных преступным путем - действия, совершаемые физическими или юридическими лицами с целью получения наличных денег путем перевода денег с электронного кошелька системы платежной организации на банковский счет Банка второго уровня, направленные на легализацию (отмывание) денег;

14) Операции с деньгами и (или) иным имуществом – действия физических и юридических лиц с деньгами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

15) Операции, подлежащие финансовому мониторингу, – операции клиента субъекта финансового мониторинга с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с Законом о ПОДФТ установлен финансовый мониторинг

16) Ответственное должностное лицо - ответственный за соблюдение платежной организацией требований законодательства Республики Казахстан в области ПОД/ФТ руководящий работник платежной организаций, назначаемый на должность в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

17) Ответственный работник – работник платежной организации, ответственный за осуществление мониторинга за соблюдением настоящих Правил в платежной организации, назначаемый приказом директора платежной организации.

18) Платежная организация – ТОО «OneBridge»;

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

20) Пороговая операция – операция с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащая финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 Закона о ПОДФТ и равная либо превышающая установленную Законом о ПОДФТ пороговую сумму.;

21) Риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риски ОД/ФТ) – риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения платежной организации в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма или иную преступную деятельность;)

22) Разовая операция (сделка) – отношения по предоставлению организацией услуг (продуктов):

- осуществление клиентом платежей наличными деньгами без открытия банковского счета;
- осуществление клиентом безналичного платежа и (или) перевода денег без использования банковского счета;
- внесение денег на банковский счет с помощью оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег;
- осуществление неидентифицированными владельцами электронных денег – физическими лицами операций по приобретению и использованию электронных денег.

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

- 24) Уполномоченный орган** – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с настоящим Законом;"
- 25) Управление рисками ОД/ФТ** - совокупность принимаемых организациями мер по мониторингу, выявлению рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);
- 26) Финансирование терроризма (далее - ФТ)** – предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознавшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования;
- 27) Финансовый мониторинг** - совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, осуществляемых Уполномоченным органом и субъектом финансового мониторинга в соответствии с соответствующим законодательством;
- 28) Форма ФМ-1** – утвержденная уполномоченным органом форма сведений и информации об операции и (или) сделке, подлежащей финансовому мониторингу;
- 29) Перечень АФМ** – перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составляется и размещается на официальном интернет-ресурсе АФМ;
- 30) Перечень ФРОМУ** – перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составляется и размещается на официальном интернет-ресурсе АФМ;
- 31) FATF - (Financial Action Task Force on Money laundering)** – международная Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, созданная по инициативе Глав государств и Правительств Большой семерки в 1989 году.

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

5. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ является частью системы внутреннего контроля платежной организации и осуществляется ответственным работником, уполномоченными работниками, а также всеми работниками на постоянной основе.
6. Основными принципами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ являются:
 - 1) наличие необходимых контролей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- 2) осуществление надлежащей проверки клиентов путем:
 - идентификации и верификации клиентов, их представителей и бенефициарных собственников;
 - получения дополнительной информации, необходимой для надлежащей идентификации клиента;
- 3) установление критериев необычной и подозрительной операции;
- 4) осуществление оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ и классификации клиентов при помощи установленных критериев и показателей для определения уровня риска клиента, принятие мер по минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 5) направление в АФМ информации по операциям, подлежащим финансовому мониторингу;
- 6) сотрудничество с государственными органами в целях ПОД/ФТ;
- 7) осуществление фиксирования сведений, а также хранения документов и информации, полученных в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ с учетом возможности их использования в качестве доказательства в суде, чтобы они могли быть своевременно доступны уполномоченному государственному органу, а также иным государственным органам в соответствии с их компетенцией;
- 8) обучение и повышение квалификации работников Организации.

7. В порядке, установленном внутренними документами, в платежной организации назначается должностное лицо, ответственное за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, из числа руководящих работников организации или иных руководителей организации не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения (далее – ответственный работник), а также определяются работники либо подразделение платежной организации, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

7.1 Требованиями к ответственному работнику являются:

- 1) наличие высшего экономического и/или юридического образования;
- 2) наличие стажа работы в финансовых и (или) платежных организациях не менее двух лет (за исключением опыта работы на должностях технического или вспомогательного персонала);
- 3) наличие безупречной деловой репутации;
- 4) наличие стажа работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее 5 (пяти) лет;
- 5) наличие сертификатов о прохождении обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

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

- 1) обеспечение наличия разработанных и согласованных с исполнительным органом организации правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинга за их соблюдением в организации;
- 2) выявление и предоставление сообщений о подозрительных и пороговых операциях в АФМ;

- 3) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в АФМ в порядке, предусмотренном внутренними документами организации;
- 4) принятие либо согласование с АФМ или должностным лицом организации решений об отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном внутренними документами организации;
- 5) направление запросов исполнительному органу организации для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) внутренними документами организации;
- 6) информирование уполномоченных органов и должностных лиц организации о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами организации;
- 7) подготовка и согласование с исполнительным органом организации информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для формирования отчетов уполномоченным органам организации;
- 8) осуществление сбора, обработки и направления в АФМ информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- 9) осуществление в установленном порядке анализа полученной информации по операциям, подлежащим финансовому мониторингу;
- 10) координация деятельности подразделений платежной организации в сфере ПОД/ФТ;
- 11) предоставление в установленном законодательством Республики Казахстан порядке по запросам правоохранительных и специальных государственных органов сведения и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу;
- 12) принятие решения о признании операций клиентов в качестве подозрительных;
- 13) принятие решения о приостановлении либо отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами с клиентами;
- 14) вынесение на согласование руководства Организации вопроса о прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ;
- 15) информирование руководства платежной организации о выявленных нарушениях настоящих правил;
- 16) информирование руководства платежной организации о результатах реализации настоящих Правил и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ путем предоставления управленческой отчетности;
- 17) изучение международного опыта и практики в части ПОД/ФТ;

- 18) проведение мероприятий по обучению и повышению квалификации кадров в сфере ПОД/ФТ;
 - 19) осуществление иных полномочий, предусмотренных Законом ПОД/ФТ, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.
 - 20) обеспечение передачи в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации, сведений и документов о клиентах и о совершаемых ими операциях в соответствии с Законом о ПОД/ФТ без извещения клиентов и иных лиц;
9. Функции ответственного работника и уполномоченных работников по ПОД/ФТ не совмещаются с функциями бизнес-подразделений Организации и внутренним/внешним аудитом.
10. Для выполнения возложенных функций Ответственный работник и работники по ПОД/ФТ наделяются следующими полномочиями, включая, но не ограничиваясь:
- 1) получение доступа ко всем помещениям организации, информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам, в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном внутренними документами организации;
 - 2) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;
 - 3) обеспечение сохранности получаемых от подразделений организации документов и файлов.
11. Все структурные подразделения и должностные лица Организации ответственны за реализацию правил внутреннего контроля в части ПОД/ФТ.
12. При обнаружении информации, которая может послужить источником возникновения риска ОД/ФТ (необычные, подозрительные операции и клиенты), работники платежной организации незамедлительно информируют Ответственного работника путем направления соответствующей информации на электронный адрес: compliance@fast-pay.kz
13. Ответственный работник фиксирует полученную от подразделений информацию о необычной или подозрительной операции и заносит ее и результаты анализа в электронный файл с информацией о принятом решении в отношении необычной или подозрительной операции и направляет сведения о такой операции в АФМ.
- Ответственный работник при получении информации о необычной операции анализирует ее, при необходимости запрашивает дополнительную информацию, документы и сведения, а также использует для анализа сведения из открытых источников.
14. Анализ необычной операции должен быть завершен Ответственным работником не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения информации. В случае необходимости срок анализа необычной, подозрительной операции может быть продлен по согласованию с Ответственным работником.
15. Решение о признании операции подозрительной принимается Ответственным работником на основании результатов анализа необычной, и заключения, в срок не более 10 (десяти) рабочих дней со дня представления информации. В случае продления срока анализа необычной операции решение о признании операции подозрительной

принимается Ответственным работником в течение 3 рабочих дней со дня завершения анализа операции.

16. Работники платежной организации не вправе извещать клиентов и иных лиц о предоставлении в АФМ информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях.
17. Ответственный работник взаимодействует с директором платежной организации посредством представления управленческой отчетности, иной информации, участия в заседаниях Исполнительного органа платежной организации.
18. Ответственный работник взаимодействует с подразделениями платежной организации по вопросам ПОД/ФТ посредством обмена информацией и сведениями по вопросам ПОД/ФТ, в том числе по необычным и подозрительным операциям, проведения тренингов, встреч, предоставления разъяснений и консультаций по вопросам ПОД/ФТ.
19. При самостоятельном обнаружении необычной или подозрительной операции Ответственный работник осуществляет анализ необычной, подозрительной операции, который должен быть завершен уполномоченным работником платежной организации. В случае необходимости срок анализа необычной, подозрительной операции может быть продлен по согласованию с Ответственным работником.
20. Для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, передачи сообщений в АФМ Организация использует следующие автоматизированные информационные системы и программное обеспечение:
 - 1) PayNet V1.0 - для выявления (определения) операций, подлежащих финансовому мониторингу, и последующей отправки в АФМ.

Разработчиком является компания ТОО «OneBridge», информация о которой размещена по адресу <https://fast-pay.kz/>

2) Web-SFM – для осуществления формирования сообщений и непосредственного обмена информацией с АФМ.

Система представлена АФМ, информация размещена по адресу <https://www.web-sfm.kfm.kz/>

3) <https://afmrk.gov.kz/ru/the-list-of-organizations-and-individuals-associa/%E2%80%93> - база данных для определения статуса клиента, наличия или отсутствия санкций, негативной информации.

4) Ссылка на поиск санкций OFAC США: <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>

5) Ссылка на страницу режима санкций ЕС: <https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

6) Ссылка на страницу санкционных режимов Совета Безопасности ООН: <https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/information>

Организация для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ использует автоматизированные информационные системы, соответствующие следующим требованиям:

- 1) возможность ведения досье (анкет) клиентов, включая вносимые в них изменения (дополнения);
- 2) выявление пороговых операций, с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащая финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 Закона о ПОД/ФТ и

равная либо превышающая установленную Законом о ПОД/ФТ пороговую сумму (далее – пороговая операция), а также подозрительных операций по заранее заданным критериям с учетом требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, а также результатов оценки степени подверженности услуг организации рискам ОД/ФТ

- 3) отсутствие возможности исключения информации из базы данных по досье (анкетам) клиентов, проведенным операциям, отправленным сообщениям в АФМ;
 - 4) наличие системы резервного копирования и хранения информации;
 - 5) ведение протокола работы каждого пользователя, защищенного от модификации;
 - 6) формирование отчетности по операциям и клиентам.
21. Ответственным за организацию хранения и сохранность информации и документов, образующихся в процессе реализации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и формирования досье клиента, являются руководители соответствующих структурных подразделений, осуществляющие надлежащую проверку клиентов, а также формирующие информацию о клиенте.
22. Документальному фиксированию и хранению подлежат документы и сведения по клиентам, полученные при установлении/расторжении деловых отношений с клиентами, а также документы, полученные в процессе реализации Программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
23. Организация осуществляет хранение подлинников и/или копий документов, идентифицирующих клиентов и относящихся к их деятельности, переписки и прочих документов в разрезе по каждому Клиенту, в соответствии с требованиями законодательства РК.
24. 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 на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня окончания деловых отношений с клиентом либо совершения разовой операции (сделки). Хранение указанной выше информации осуществляется в электронном или бумажном виде в подразделение ПОДФТ.
25. Вся информация, которая зафиксирована работниками платежной организации в электронной форме или на бумажных носителях, подлежит хранению в условиях, исключающих к ней доступ посторонних лиц.
26. Работники ответственных подразделений, а также ответственный работник обеспечивают конфиденциальность сведений о внутренних документах, о клиентах и бенефициарах и их операциях, ставших известными им в процессе осуществления деятельности платежной организации.
27. Несоблюдение работниками ответственных подразделений или иными работниками платежной организации принципа конфиденциальности информации согласно настоящим Правилам, влечет ответственность указанных работников в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Организации.
28. Соблюдение требований настоящих Правил обеспечивается всеми структурными подразделениями платежной организации.

29. Работники платежной организации, которым стали известны факты нарушения законодательства по ПОД/ФТ, допущенные работниками платежной организации, обязаны незамедлительно сообщить о данном факте Ответственному работнику путем направления соответствующей информации на электронный адрес с подробным описанием предмета нарушения и указанием работников, задействованных/способствовавших нарушению (при наличии)
30. После квалификации факта как нарушение, Ответственный работник направляет информацию о факте нарушения Ответственному должностному лицу для последующего принятия дисциплинарных мер в отношении работника, допустившего нарушение требований законодательства РК в области ПОД/ФТ и (или) Правил.
31. Ответственный работник разрабатывает управленческую отчетность о результатах реализации Правил и рекомендуемых мерах по минимизации рисков ОД/ФТ, по устранению нарушений и недостатков в работе Платежной организации, выявленных в процессе ПОД/ФТ, а также по совершенствованию (улучшению) системы управления рисками ОД/ФТ и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и предоставляет необходимую информацию по вопросам ПОД/ФТ Ответственному должностному лицу раз в год.
32. Оценка эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ осуществляется внешней аудиторской компанией, уполномоченной на осуществление аудиторской деятельности на территории РК.

Аудиторская проверка осуществляется по приказу исполнительного органа и при необходимости.

В Правила внутреннего контроля могут вноситься дополнения о сроках и периодах проведения аудиторской проверки.

33. В случае наличия решения платежной организации на проведение независимого аудита по вопросу оценки эффективности системы внутреннего контроля организации в целях ПОД/ФТ ФРОМУ, порядок взаимодействия с независимым аудитом отражается в договоре, заключенным между платежной организацией и независимой аудиторской организацией.33. Работникам ответственных подразделений запрещено информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также о предоставлении информации в АФМ.

Глава 3. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

34. Программа предусматривает установление мер, в соответствии с которыми оказываемые платежной организацией услуги не будут использованы клиентами для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.
35. Основной задачей программы управления риском ОД/ФТ является классификация клиентов и участников деятельности платежной организации (продукты и (или) услуги, предоставляемые клиентам) по уровням риска для концентрации усилий на участках подверженных наиболее высокому уровню риска. В целях ОД/ФТ работники платежной организации обязаны осуществлять следующие процедуры:
 - 1) Идентификацию риска, включая выявление и оценку риска;

2) Меры по предотвращению реализации (минимизацию) риска.

36. Порядок организации управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ Организации в разрезе структурных подразделений:

- 1) первая линия защиты – все Работники Организации, принимающие участие в разработке и (или) изменений услуг (продуктов) Организации с учетом исполнения требований законодательства РК; принимающие участие в разработке и реализации технических доработок, изменений и (или) дополнений в процессы с учетом исполнения требований законодательства РК; принимающие участие в установлении деловых отношений с клиентом, проведении операций, осуществляющих надлежащую проверку клиентов в соответствии с требованиями Правил. Несущие ответственность за незамедлительное информирование Ответственного должностного лица и Ответственного работника по ПОД/ФТ о выявленных рисках, нарушениях, недостатков, событиях, сделках, которые могут привести к возникновению риска ОД/ФТ/ФРОМУ. Данные Работники должны незамедлительно выполнять меры по предотвращению и минимизации риска ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 2) вторая линия защиты – Ответственное должностное лицо, Ответственного работника по ПОД/ФТ, выполняющие функции предусмотренных пунктом 11 Правил;
- 3) третья линия защиты – работники службы внутреннего аудита Организации либо иные органы (Компании, независимый аудит), уполномоченные на проведение внутреннего аудита, оценки эффективности системы внутреннего контроля Организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ по решению Ответственного должностного лица.

37. Порядок взаимодействия с независимым аудитом, в случае наличия решения Ответственного должностного лица на проведение независимого аудита по вопросу оценки эффективности системы внутреннего контроля Организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ:

- 1) независимый аудит проводит проверку системы внутреннего контроля Организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 2) на основе проведенной проверки независимый аудит отражает результаты оценки эффективности системы внутреннего контроля Организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в управленческой отчетности и составляет план корректирующих мероприятий в целях повышения эффективности процесса ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 3) Ответственный работник по ПОД/ФТ своевременно исполняет мероприятия, отраженные в управленческой отчетности независимого аудита, и информирует об исполнении Ответственного должностного лица.

38. Первоначальная оценка уровня риска клиента проводится на этапе осуществления идентификации и является результатом анализа имеющихся у платежной организации документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. Впоследствии, на основании сведений, полученных в результате изучения клиентов, уровень риска ОД/ФТ может быть изменен (пересмотрен).

39. Платежная организация на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) платежной организации рискам ОД/ФТ с учетом, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления.

39.1 Итоги (результаты) Ежегодной оценки документируются в соответствии с внутренними документами и процедурами платежной организации, о которых уведомляется

уполномоченный орган по финансовому мониторингу и уполномоченный орган не позднее первого квартала, следующего за календарным годом.

40. При оценке риска клиента, продукта (услуги) платежная организация руководствуется требованиями совместного приказа.
41. Оценка уровня риска ОД/ФТ осуществляется согласно следующим категориям риска:
- Риск по типу клиента (Приложение 5)
 - Страновой (географический) риск; (Приложение 6)
 - Риск услуги и (или) способа ее предоставления. (Приложение 7)
42. При оценке степени подверженности услуг (продуктов) платежной организации рискам ОД/ФТ в соответствии с категориями и факторами рисков, указанными в настоящей программе, организацией учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:
- 1) количество направленных организацией в АФМ сообщений о подозрительных операциях клиентов;
 - 2) количество направленных организацией в АФМ сообщений о пороговых операциях клиентов с наличными деньгами.
43. Уровень риска определяется по форме Приложения 4 и по сумме набранных в результате анализа баллов, в соответствии со шкалой, приведенной ниже:

Итоговое количество баллов	Степень риска
От 0 до 50 включительно	Низкая
свыше 50	Высокая

44. Мониторинг рисков ОД/ФТ заключается в изучении платежной организацией клиентов (бенефициарных собственников), а также совершаемых ими операций, включая пороговые, необычные и подозрительные операции, а также операции имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма
45. При присвоении клиенту высокого уровня риска, операции такого клиента не проводятся и деловые отношения не устанавливаются, принимаются меры по прекращению уже установленных деловых отношений с такими клиентами.
46. Документальное фиксирование результатов оценки осуществляется в формате Excel, (согласно Приложения 4 к Правилам) и подшивается в досье клиента.
47. Периодичность обновления сведений о клиенте в зависимости от уровня риска осуществляется в следующем порядке:
- 1) по клиенту с высоким уровнем риска – 1 (один) раз год;
 - 2) по клиенту с низким уровнем риска – 1 (один) раз в 3 (три) года.
48. Пересмотр уровня риска может проводиться в любое время при возникновении такой необходимости (выявление подозрительных операций, прекращение деловых отношений и другое).

49. По клиентам (группам клиентов), в отношении которых оценка риска ранее не проводилась и (или) с которыми деловые отношения ранее не устанавливались, Организацией на основе данных, полученных до установления деловых отношений или проведения разовой операции, проводится первоначальная оценка риска.
50. Работники платежной организации до установления отношений с клиентами принимают меры по надлежащей проверке клиентов, предусмотренные в Программе идентификации клиентов настоящих Правил, законодательством и внутренними документами Платежной организации.
51. Организация не устанавливает деловые отношения с анонимными лицами и/или лицами, с явно вымышленными именами или банками, зарегистрированными на территории, в которой они не имеют физического присутствия и не связаны с национальным уполномоченным государственным органом по регулированию финансовой рынка и финансовых организаций, как это определено международными санкциями.
52. Оценка степени подверженности услуг (продуктов) Платежной организации рискам ОД/ФТ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных.

Платежная организация использует следующие основные меры минимизации рисков ОД/ФТ:

- 1) проведение усиленной идентификации клиента в отношении клиентов с высоким уровнем риска;
- 2) отказ от установления деловых отношений с клиентом (отказ от заключения договора);
- 3) незамедлительное сообщение в уполномоченный орган о подозрительных операциях клиента;
- 4) прекращение деловых отношений;

- 52.1 Платежная организация определяет и оценивает риски легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, возникающие 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.

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

При оценке риска продукта/услуги, следует учитывать их виды и применять следующие критерии:

- наличие фактов использования продукта/услуги в сомнительных схемах;
- используемые технологии предоставления продукта/услуги, уровень автоматизации контрольных процедур при предоставлении продукта/услуги;

- 52.3 В качестве источников информации могут использоваться:

- информация о продуктах/услугах в локальных и международных нормативных актах о повышении внимания к отдельным видам операций, о типологиях, схемах и способах финансирования терроризма;

- информация в публичных источниках (СМИ, интернет-ресурсы и прочее);
- иные источники, доступные платежной организации на законных основаниях.

Глава 4. Программа идентификации клиентов

53. До установления деловых отношений с клиентом работники Платежной организации осуществляют идентификацию клиентов в соответствии с требованиями Закона ПОД/ФТ и внутренними документами Платежной организации, предусматривающими порядок надлежащей проверки клиентов.
54. Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении организацией мероприятий по:
 - фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе);
 - выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем;
 - установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений или разовой операции (сделки);
 - обновлению сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.
 - проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, осуществляется путем сверки с данными оригиналами или нотариально засвидетельствованных копий соответствующих документов либо путем сверки с данными из доступных источников, проверки сведений другими способами, позволяющими установить и удостоверить личность клиента (его представителя), включая выезд по адресу, видео звонок клиенту.
55. В рамках проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента проводится визуальное сличение фотографии, размещенной на оригинале документа, удостоверяющего личность с клиентом (его представителем), в том числе с использованием информационных систем. Организация в целях осуществления проверки достоверности сведений, предоставленных клиентом (его представителем) в рамках идентификации, а также в качестве дополнительных источников информации при проведении надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, использует сведения из доступных источников информации и баз данных.
56. При проведении проверки достоверности сведений путем сверки с данными из доступных источников, копиями подтверждающих документов, в том числе является информация и выписка из базы данных доступных источников, и других иных СФМ (включая скриншот изображения экрана компьютера, показывающее в точности то, что видит пользователь на экране монитора), содержащие проверяемые сведения.
57. Обновление сведений осуществляется в случаях, предусмотренных пунктом 58 настоящих Правил, и осуществляется в течение пятнадцати рабочих дней, следующих за днем принятия решения.
58. Организация проводит идентификацию клиента/партнера (его представителя) и бенефициарного собственника, а также устанавливает предполагаемую цель деловых отношений или разовой операции (сделки) в случаях:
 - 1) установления деловых отношений с клиентом, за исключением реализации электронных денег на сумму, не превышающую 50 МРП, а также распространение платежных карточек, сумма которых не превышает 200 000 тенге;

- 2) совершения клиентом разовой операции (сделки) на сумму:
➤ превышающую 500 000 тенге при приеме наличных денег для зачисления на банковский счет физического лица посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, в том числе путем совершения за один календарный день нескольких операций (сделок);
➤ превышающую и (или) равную 50 МРП при приеме платежей, совершаемых с использованием электронных денег;
➤ превышающую 2 000 000 тенге при приеме безналичных платежей и (или) переводов денег без использования банковского счета;
➤ превышающую 200 000 тенге при осуществлении операции с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету;
- 3) совершения клиентом пороговой операции (сделки) равной или превышающей пороговые операции отражены в приложении 1 к настоящим правилам;
- 4) выявления подозрительной операции (сделки) клиента;
- 5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике.
59. В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых организацией мероприятий выражается в применении упрощенных либо усиленных мер надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников путем проведения стандартной, упрощенной либо углубленной идентификации клиентов (его представителей), бенефициарных собственников.
60. Упрощенная идентификация проводится организацией при:
- 1) установлении деловых отношений с банками второго уровня, страховыми (перестраховочными) организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг - резидентами Республики Казахстан.
 - 2) присвоении клиенту пониженного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ.
61. Применение упрощенных мер надлежащей проверки клиентов включает в себя осуществление одного или нескольких следующих действий:
- 1) сокращение частоты обновления идентификационных данных по клиенту;
 - 2) сокращение частоты проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга;
 - 3) определение целей и характера деловых отношений на основе характера операций.
62. Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии у платежной организации оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершающей клиентом операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.
- 62-1. Углубленная идентификация проводится организацией:
- 1) при присвоении клиенту высокого уровня риска;
 - 2) при выявлении в процессе мониторинга и изучения операций клиента подозрительной операции (сделки) либо попытки ее совершения, за исключением ситуаций, при которых углубленная идентификация приведет к его непреднамеренному информированию о направлении сообщения о такой операции в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

3) при проведении операций на сумму, превышающую порог, установленный пунктом 1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

4) при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений;

5) в случаях, установленных внутренними документами организации, в том числе по решению ответственного работника.

63. При применении усиленных мер надлежащей проверки клиентов платежная организация, помимо мер, предусмотренных пунктом 64 настоящей статьи, дополнительно осуществляют одно или несколько из следующих действий:

1) установление причин, запланированных или проведенных операций;

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

2-1) получение сведений о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;

3) получение разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с клиентами.

64. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включает осуществление следующих мер:

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

2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства): данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица (филиала, представительства), бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан) либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве, а также адрес места нахождения;

2-1) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1 настоящего пункта, за исключением юридического адреса.

65. Идентификация бенефициарного собственника осуществляется путем принятия надлежащих (разумных) мер для проверки личности бенефициарного собственника клиента, в том числе путем запроса у клиента дополнительных сведений и (или) документов о конечном бенефициаром собственнике клиента.

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

В случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим пунктом мер бенефициарный собственник клиента – юридического лица не выявлен, допускается

признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица.

67. Сведения о бенефициарных собственниках представляются клиентами (их представителями) частью 2 Приложения 10.
68. В отношении иностранцев, иных лиц, в отношении которых у платежной организации имеются сведения о наличии у них гражданства иностранного государства, а также лиц без гражданства, платежной организацией в процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) проводится проверка на принадлежность такого клиента (бенефициарного собственника) к публичному должностному лицу.

При идентификации клиентов, работник платежной организации вправе использовать любые доступные и не запрещенные законодательством Республики Казахстан источники информации, как-то:

- 1) средства массовой информации, включая интернет-ресурсы;
- 2) информационные аналитические системы
- 3) информация, доступная от государственных органов;

69. В случае, если клиент и (или) бенефициарный собственник по результатам проведенной проверки признан ПДЛ, его членом семьи или близким родственником, платежная организация помимо мер, предусмотренных пунктом 64 настоящих правил, в отношении публичных должностных лиц, дополнительно:

- 1) осуществляет проверку принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам;
- 2) осуществляет оценку репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 3) получает письменное разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;

для получения разрешения на установление или продолжение деловых отношений с клиентом, направляет директору платежной организации, посредством корпоративной почты служебную записку, в порядке, к которой прилагает отсканированные документы:

- анкету клиента;
- документ, удостоверяющий личность клиента;
- информацию об источниках дохода;
- описание предполагаемой цели заключения деловых отношений;
- требования ЗРК о ПОДФТ относительно ПДЛ.

- 4) предпринимает доступные меры для установления источника средств клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.
- 5) применяет усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

70. Платежная организация, помимо мер, предусмотренных пунктом 64 Правил, в отношении публичных должностных лиц, входящих в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и

близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, дополнительно применяет меры, установленные подпунктами 2), 3), 4) и 5) пункта 67 Правил.

Перечень публичных должностных лиц, за исключением лиц, предусмотренных абзацами шестым, седьмым и восьмым подпункта 3-1) статьи 1 Закона, утверждается Президентом Республики Казахстан.

71. Директор платежной организации, получив служебную записку, предусмотренную подпунктом 3) пункта 69 Правил:
- 1) путем проставления резолюции «Согласовано/Не согласовано» дает разрешение/отказ в установлении деловых отношений с таким клиентом;
 - 2) возвращает служебную записку ответственному работнику.
72. В процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) организацией проводится проверка на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, получаемом в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечень ФТ), перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, получаемом в соответствии со статьей 12-1 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечень ФРОМУ).
73. Проверка клиентов в международных санкционных списках осуществляется:
- при приеме на обслуживание в рамках надлежащей проверки Клиентов;
 - при обновлении соответствующих перечней. В этом случае осуществляется проверка по всей клиентской базе платежной организации.
74. Проверка по санкционным перечням осуществляется в целях:
- получения информации о наличии сведений о Клиенте в санкционных перечнях;
 - выявления среди клиентов физических и юридических лиц, действующих от имени или по поручению лиц, включенных в санкционные перечни;
 - выявления среди клиентов юридических лиц, находящихся в собственности или под контролем лиц, включенных в санкционные перечни.
75. Проверку клиентов по санкционным перечням осуществляет сотрудник, ответственный по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Ответственный сотрудник ежедневно актуализирует проверку по санкционным перечням и осуществляет мониторинг официальных сайтов:
- санкций OFAC США санкций OFAC США <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>;
 - санкций ЕС: <https://www.sanctionsmap.eu/#/main>;
 - санкционных режимов Совета Безопасности ООН: <https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/information>.
 - санкции Великобритании <https://www.gov.uk/government/publications/the-uk-sanctions-list#full-publication-update-history>
76. В случае обнаружения среди клиентов лиц, включенных в санкционный перечень, платежная организация принимает следующие меры:
- при приеме на обслуживание такому лицу будет отказано в заключении договора.
77. В случае, если уже действующий клиент платежной организации попадает в один из санкционных перечней, либо в отношении клиента выявлено, что он является лицом,

действующим от имени или по поручению лиц, включенных в санкционные перечни, либо в отношении клиента – юридического лица выявлено, что оно находится в собственности или под контролем лиц, включенных в санкционные перечни то:

- в соответствии с программой управления риском, такому клиенту присваивается высокая степень риска и применяются меры, предусмотренные по клиентам с высоким риском;
- операция с денежными средствами такого Клиента квалифицируется как подозрительная операция.

78. Организация в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников применяет в отношении лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (территории), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации ФАТФ, дополнительные меры по проведению усиленных мер надлежащей проверки клиентов.
79. Менеджер при принятии клиента на обслуживание осуществляет следующие действия:

- 1) запрашивает документы, предусмотренные Приложением 3 к Правилам, и проверяет достоверность полученных документов.

Клиенты (их представители) обязаны предоставлять платежной организации сведения и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных настоящим Законом, включая информацию о бенефициарных собственниках.

Документы, позволяющие идентифицировать клиента (его представителя), должны быть действительными на дату их предъявления. Документы с истекшим сроком действия к рассмотрению не принимаются и для надлежащей проверки не используются.

Клиент вправе представить в Организацию оригиналы документов (для снятия копий), нотариально заверенные копии документов, либо копии документов с проставлением апостиля, либо легализованные в порядке, установленном международными договорами, ратифицированными РК.

- 2) если от имени клиента действует его представитель (в том числе родители, опекуны или другие законные представители несовершеннолетнего лица), проводит надлежащую проверку, полноту и законность полномочий представителя клиента;
- 3) проверяет вид деятельности клиента (для юридического лица и индивидуального предпринимателя), указанный в учредительном договоре клиента.
- 4) предоставляет клиенту (его представителю) для заполнения соответствующую Анкету Приложение 10,11 к Правилам, проверяет полноту и корректность заполнения Анкеты. В случае, если Анкета заполнена не в полном объеме, либо данные указаны некорректно, возвращает Анкету клиенту (его представителю) для внесения изменений и (или) дополнений;

После осуществления всех перечисленных выше процедур надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, Менеджер направляет пакет документов по клиенту Ответственному работнику по ПОД/ФТ.

Ответственный работник по ПОД/ФТ, проанализировав предоставленные данные о клиенте, пишет заключение согласно проверочному листу (Приложение 4) и

направляет менеджеру по продажам, решение о возможности/невозможности установления деловых отношений.

80. Платежная организация обязана отказать физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений в случае:
- 1) невозможности принятия мер, предусмотренных пунктом 64 настоящих Правил.
 - 2) наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
81. Документы, представляемые клиентом (его представителем) в целях подтверждения сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, проверяются на их действительность.
82. Сведения, полученные в соответствии с пунктом 64 настоящей Главы, вносятся (включаются) организацией в досье клиента, которое хранится в платежной организации на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (сделки).
83. Платежная организация формирует досье на бумажном/электронном носителе по каждому клиенту, которое должно содержать следующие сведения:
- 1) сведения, полученные в процессе идентификации клиента,
 - 2) сведения об уровне риска клиента,
 - 3) дату заполнения и последнего обновления досье;
 - 4) должность, фамилию и инициалы работника, составившего досье;
84. Досье клиента подлежит обновлению при наступлении следующих случаев:
- 1) в случае истечения сроков действия документов, представленных клиентом в рамках процедур идентификации;
 - 2) в случае проведения повторной или углубленной идентификации клиента;
 - 3) в случае отсутствия в досье клиента документов и сведений, представление которых предусмотрено процедурами идентификации.
 - 4) в случае присвоения высокого уровня риска.

Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов

85. Целью программы мониторинга и изучения операций клиентов является выявление, документальное фиксирование и направление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.
86. Предоставление информации и документов в АФМ в соответствии с законодательством Республики Казахстан не является разглашением служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны.
87. Частота, глубина и интенсивность изучения операций клиента определяется с учетом уровня риска клиента, на основе анализа сведений о размере, значимости, характере, масштабе и сложности деятельности клиента, а также сведений об источнике финансирования совершаемых клиентом операций и (или) степени подверженности

услуг, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ/ФРОМУ, совершения (попытка совершения) клиентом операций (операции), подлежащих финансовому мониторингу, а также с учетом имеющихся у организации сценариев (схем) ОД/ФТ/ФРОМУ и (или) признаков необычных и подозрительных операций.

88. Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг Платежной организации рискам ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.
89. Полученные в рамках мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента и хранятся в платежной организации на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (сделки).
90. Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год.
91. Финансовому мониторингу, изучению, выявлению, документальному фиксированию и направлению в уполномоченный орган подлежат:
 - 1) операции, превышающие пороговое значение
 - 2) подозрительные операции
 - 3) необычные операции
 - 4) операции имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам финансирования терроризма
 - 5) приостановленные операции
 - 6) о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений
 - 7) о прекращении деловых отношений с клиентом
 - 8) операции, которым отказано в проведении
92. Организация проводит мероприятия, направленные на установление целей и оснований пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ
93. **Пороговые операции**

Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу если по своему характеру она относится к одному из видов операций, предусмотренных в Приложении 1 к Правилам.

Пороговые операции направляются в уполномоченный орган, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции;

94. **Подозрительные операции**

Перечень признаков подозрительных операций, приведены в Приложении 2 к Правилам.

Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены.

Операции клиента признаются подозрительными в случае, если по результатам изучения операций, выявленных согласно признакам, перечисленным в пункте 97 Правил, у

платежной организации имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией отмывания доходов и финансирования терроризма.

Решение о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции платежной организацией принимается самостоятельно на основании имеющейся информации 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.

При этом разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента.

В случае если операции были признаны подозрительными после их проведения, представляются в уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной.

95. Операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ.

Типологии, схемы и способы ОД/ФТ утверждаются АФМ и доводятся до Организаций путем размещения на своем интернет-ресурсе.

Процедура выявления операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, осуществляется путем анализа операций клиентов, при этом применяется типология, соответствующая деятельности платежной организации.

96. Сообщения имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма направляются в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции с фиксированием результатов такого признания.

97. Необычная операция

Основаниями для изучения совершаемых клиентом операций являются следующие признаки, указывающие на необычный характер операции (сделки):

- 1) совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом;
- 2) совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ;
- 3) совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем;
- 4) совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) 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).

98. Ответственный работник изучает необычные операции, и не позднее 10 рабочих дней с момента выявления первой необычной операции, принимает решение о ее квалификации

подозрительной. В случае, если есть основания классифицировать операцию как подозрительную, необходимо написать заключение в свободной форме, с описанием деятельности Клиента.

99. Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, документально фиксируются и предоставляются Ответственным работником в уполномоченный орган по форме ФМ-1 электронным способом посредством web портала Уполномоченного органа.
100. В случае получения извещения Уполномоченного органа о непринятии информации платежная организация в течение одного рабочего дня принимает меры по устраниению причин отказа в принятии информации, указанной в извещении, и направляет в Уполномоченный орган исправленную информацию.
101. В случае внесения платежной организацией изменений или дополнений в ранее предоставленную и принятую Уполномоченным органом информацию, ответственный работник направляет в Уполномоченный орган новую информацию взамен ранее представленной информации.
102. В случае получения от Уполномоченного органа запроса на предоставление дополнительной информации и документов (или заверенных в установленном порядке копий документов) по операциям, подлежащим финансовому мониторингу, ответственный работник направляет запрашиваемую информацию и документы, если таковые имеются, в Уполномоченный орган в сроки, установленные Законом о ПОД/ФТ.
103. Информация о нескольких операциях направляется как в одном сообщении или несколькими сообщениями.
104. Работники платежной организации: бухгалтер, работники support при выявлении необычных и подозрительных операций, предоставляют отчет в свободной форме путем отправки сообщения по корпоративной почте, с указанием информации о платеже и причину наличия подозрения относительно клиента либо операции.
105. Ответственный работник после получения сообщения о подозрительной операции немедленно анализирует обоснованность подозрения, при необходимости может запросить у инициатора сообщения о подозрительной операции, дополнительные пояснения или сведения и, в случае подтверждения обоснованности, направляет информацию в Уполномоченный орган.
106. Платежная организация отказывает физическому или юридическому лицу в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных пунктом 64 Правил.
107. Платежная организация вправе отказать в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
108. Платежная организация вправе отказать в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
109. Платежная организация в течение двадцати четырех часов с момента размещения на интернет-ресурсе уполномоченного органа списка лиц, причастных к террористической деятельности, информации о включении организации или лица в перечень организаций

и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, обязаны незамедлительно (за исключением случаев, установленных пунктом 8 статьи 12 и пунктами 5 и 6 статьи 12-1 Закона РК о ПОДФТ) принять следующие меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом:

- приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета таких организаций и физических лиц, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;
- отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу (за исключением зачисления денег такому лицу на банковский счет, внесения, перечисления обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд).

110. Платежная организация в целях предупреждения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.
111. Уполномоченный орган, получив сообщение в течение двадцати четырех часов с момента его получения принимает решение о приостановлении проведения подозрительной операции на срок до трех рабочих дней в случае, если сообщение о подозрительной операции, представленное платежной организацией, по результатам анализа, проведенного уполномоченным органом, признано обоснованным, за исключением операции, предусмотренной подпунктом 1) части первой пункта 8 статьи 12 Закона РК о ПОДФТ.
112. Уполномоченный орган, получив сообщение в течение двадцати четырех часов с момента его получения принимает решение о приостановлении проведения подозрительной операции на срок до трех рабочих дней в случае, если сообщение о подозрительной операции, представленное платежной организацией, по результатам анализа, проведенного уполномоченным органом, признано обоснованным, за исключением операции, предусмотренной подпунктом 1) части первой пункта 8 статьи 12 Закона РК о ПОДФТ.
113. Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной.
114. Уполномоченный орган, получив сообщение, при наличии совпадения по перечню организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в течение двадцати четырех часов с момента его получения приостанавливает проведение операции на срок до пятнадцати рабочих дней.
115. Платежная организация представляет в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия субъектом финансового мониторинга соответствующего решения (совершения действия)

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

116. Уполномоченный орган, получив сообщение о подозрительной операции, предусмотренной подпунктом 1) части первой пункта 8 статьи 12 Закона о ПОДФТ, в течение двадцати четырех часов принимает решение о проведении операции либо отказе в проведении операции и доводит его до платежной организации электронным способом.
117. Если последний день срока принятия решения приходится на нерабочий день, днем окончания срока принятия решения считается ближайший следующий за ним рабочий день.
118. В случае неполучения платежной организацией в течение двадцати четырех часов с момента сообщения информации решения уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении такой операции операция должна быть проведена, если не имеются иные основания, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан, препятствующие проведению данной операции.
119. В случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций, деловые отношения с клиентом прекращаются.

Под категорию систематический и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций подпадают сообщения, направленные в уполномоченный орган в количестве более 10 ФМ-1.

Если клиент, принадлежит поставщику услуг или агенту, направляется официальное письмо, о необходимости дополнительной проверки на стороне поставщика услуг или агента, а также настоятельная рекомендация о прекращении деловых отношений с клиентом.

Глава 6. Программа подготовки и обучения работников платежной организации в области ПОД/ФТ

120. Целью Программы подготовки и обучения работников по вопросам ПОД/ФТ (далее - Программа обучения) является получение работниками организации знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства РК, а также правил внутреннего контроля и иных внутренних документов в сфере ПОД/ФТ.
121. Организация проводит вводный (первичный) инструктаж, основной курс обучения не менее одного раза в год для всех работников и курс повышения квалификации для работников ответственного подразделения не менее одного раза в 2 (два) года.
122. Вводный (первичный) инструктаж проводится Ответственным работником или подразделением HR/кадров.
123. Обучение работников ответственных подразделений проводится в соответствии с Планом обучения (Приложение 9 к Правилам), утверждаемым ежегодно Исполнительным органом Платежной организации.
124. Реализация программы подготовки и обучения работников в области ПОД/ФТ

предусматривает ознакомление работников:

- 1) с законодательством РК по вопросам ПОД/ФТ;
 - 2) с настоящими Правилами, иными внутренними документами, регламентирующими порядок деятельности Платежной организации в целях ПОД/ФТ;
 - 3) с иными документами (в том числе с международными договорами, - ратифицированными Республикой Казахстан, рекомендациями международных организаций в сфере ПОД/ФТ), информация о которых может представлять интерес при реализации мер в области ПОД/ФТ;
 - 4) с информацией о мерах ответственности, которые могут быть применены к работникам за неисполнение требований законодательства в области ПОД/ФТ.
125. Ответственный работник определяет и включает в план тематику, методы, содержание и сроки проведения обучения по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также работника/подразделение, ответственное за проведение обучения либо проводит его самостоятельно.
126. Повышение квалификации работников ответственного подразделения, непосредственно осуществляющего процедуры по взаимодействию с АФМ по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляется с периодичностью, устанавливаемой Организацией самостоятельно.
127. Документы, свидетельствующие об ознакомлении работника с внутренними документами по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, находятся в личном деле работника в течение всего времени его работы в Платежной организации.
128. Ознакомление всех работников с мерами, необходимыми к применению по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма согласно законодательству Республики Казахстан, а также с последними изменениями законодательства в указанной области, новостями, предоставленными международными организациями и комитетами в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, проводятся с периодичностью, устанавливаемой Организацией самостоятельно, в форме информационных обзоров или тренингов.
129. По мере проведения обучения существующие материалы по обучению и проверке знаний должны на периодической основе обновляться.
130. Проверка знаний работников ответственных подразделений в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма проводится с учетом следующего:
- 1) проверка знаний работников должна проводиться на регулярной основе путем опроса работников при проведении обучения /инструктажа и при необходимости проведения тестирования;
 - 2) периодическая и внеплановая проверка знаний проводятся в процессе работы;
 - 3) путем проведения письменного тестирования работников.
131. Результаты проверки знаний работников ответственных подразделений хранятся в электронном виде либо на бумажных носителях в порядке, предусмотренном

внутренними документами.

132. Ответственность за прохождение тренинга работником лежит на работнике Платежной организации и его руководителе. Руководитель работника также является ответственным за посещение обучения работником.
133. За организацию проведения обучающих мероприятий, а также осуществления первичной и периодической проверки знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма работников Платежной организации ответственность несут руководители Подразделений.
134. Ответственность за реализацию данной программы возлагается на Руководителя Платежной организации.

Приложение 1
*к Правилам внутреннего контроля в целях
 противодействия легализации (отмыванию)
 доходов, полученных преступным путем,
 и финансированию терроризма*

Пороговые операции, подлежащие финансовому мониторингу:

Код	Наименование операции	Форма проведения	Пороговая сумма (в тенге)
0111	Получение выигрыша в наличной форме по результатам проведения пари	Наличная	1 000 000
0112	Получение выигрыша в электронной форме по результатам проведения пари	Электронная форма	1 000 000
0121	Получение выигрыша в наличной форме по результатам проведения азартной игры в игорных заведениях	Наличная	1 000 000
0122	Получение выигрыша в наличной форме по результатам проведения азартной игры в игорных заведениях	Наличная	1 000 000
0131	Получение выигрыша в электронной форме по результатам проведения азартной игры в игорных заведениях	Электронная	1 000 000
0132	Получение выигрыша в электронной форме по результатам проведения лотереи	Электронная	1 000 000
0211	Покупка иностранной валюты через обменные пункты в наличной форме	Наличная	10 000 000
0221	Продажа наличной иностранной валюты через обменные пункты в наличной форме	Наличная	10 000 000
0311	Получение денег по чеку в наличной форме	Наличная	10 000 000
0321	Получение денег по векселю в наличной форме	Наличная	10 000 000
0511	Снятие с банковского счета клиента денег	Наличная	10 000 000
0521	Зачисление на банковский счет клиента денег	Наличная	10 000 000
0530	Выдача клиенту наличных денег	Наличная	10 000 000
0540	Прием от клиента наличных денег	Наличная	10 000 000
0623	Зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в офшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в	Безналичная	5 000 000

	оффшорной зоне		
0633	Зачисление или перевод денег клиентом в пользу физических или юридических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющих счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне	Безналичная	5 000 000
0640	Операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с физическими или юридическими лицами, имеющими регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющими счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне	Безналичная	5 000 000
0711	Переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца в наличной или безналичной форме	Безналичная	5 000 000
0721	Поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца в наличной или безналичной форме	Безналичная	5 000 000
0911	Платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе, в наличной или безналичной форме	Наличная и безналичная	7 000 000
1011	Приобретение в наличной форме культурных ценностей	Наличная	45 000 000
1012	Продажа в наличной форме культурных ценностей	Наличная	45 000 000
1021	Ввоз в Республику Казахстан культурных ценностей		45 000 000
1022	Вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей		45 000 000
1111	Операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев, в наличной или безналичной форме	Наличная и безналичная	10 000 000
1211	Ввоз в Республику Казахстан наличной валюты, за исключением ввоза, осуществляющего Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты		10 000 000
1212	Ввоз в Республику Казахстан документарных ценных бумаг на предъявителя, за исключением ввоза, осуществляющего Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты		10 000 000
1213	Ввоз в Республику Казахстан векселей, за исключением ввоза, осуществляющего Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты		10 000 000
1214	Ввоз в Республику Казахстан чеков, за исключением ввоза, осуществляющего Национальным Банком		10 000 000

	Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты		
1221	Вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, за исключением вывоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты	Наличная	10 000 000
1222	Вывоз из Республики Казахстан документарных ценных бумаг на предъявителя, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты		10 000 000
1223	Вывоз из Республики Казахстан векселей, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты		10 000 000
1224	Вывоз из Республики Казахстан чеков, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты		10 000 000
1311	Осуществление страховой выплаты в наличной форме	Наличная	10 000 000
1321	Получение страховой премии в наличной форме	Наличная	10 000 000
1411	Внесение добровольных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды в наличной форме	Наличная	10 000 000
1421	Перечисление добровольных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды в наличной форме	Наличная	10 000 000
1431	Осуществление пенсионных выплат из накопительных пенсионных фондов за счет добровольных пенсионных взносов в наличной форме	Наличная	10 000 000
1511	Получение имущества по договору финансового лизинга в наличной или безналичной форме	Наличная безналичная	45 000 000
1521	Предоставление имущества по договору финансового лизинга в наличной или безналичной форме	Наличная безналичная	45 000 000
1611	Сделки по оказанию услуги подряда в наличной форме	Наличная	10 000 000
1621	Сделки по оказанию услуги перевозки в наличной форме	Наличная	10 000 000
1631	Сделки по оказанию услуги транспортной экспедиции в наличной форме	Наличная	10 000 000
1641	Сделки по оказанию услуги хранения в наличной форме	Наличная	10 000 000
1651	Сделки по оказанию услуги комиссии в наличной форме	Наличная	10 000 000

	Сделки по оказанию услуги доверительного управления имуществом в наличной форме	Наличная	10 000 000
1671	Сделки по оказанию иных услуг, за исключением услуг подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии и доверительного управления имуществом, в наличной форме	Наличная	10 000 000
1711	Покупка драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них в наличной или безналичной форме	Наличная безналичная	5 000 000
1721	Продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них в наличной или безналичной форме	Наличная безналичная	5 000 000
1811	Сделки с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое имущество		50 000 000
1911	Сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме	Наличная и безналичная	45 000 000
2020	Сделки с акциями и паями паевых инвестиционных фондов, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме	Наличная и безналичная	7 000 000
2110	Совершение 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	Наличная и безналичная	3 000 000
2200	Операции клиентов, получивших заема по программам финансирования субъектов предпринимательства за счет средств Национального фонда Республики Казахстан в рамках облигационных займов субъектов квазиосударственного сектора, в наличной или безналичной форме	Наличная и безналичная	50 000 000
2300	Операции, относящиеся по своему характеру к трансграничному платежу с банковского счета или на банковский счет клиента денег в безналичной форме	Безналичная	100 000 000
2301	Операции, относящиеся по своему характеру к трансграничному переводу с банковского счета или на банковский счет клиента денег в безналичной форме	Безналичная	100 000 000
6010	Получение физическим лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием	Наличная и	Вне зависимости

	терроризма и экстремизма, денег в виде оплаты трудового отпуска и заработной платы	безналичная	от суммы
6020	Получение физическим лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, денег в виде пенсии, расходов на служебные командировки, стипендии, пособия, иной социальной выплаты	Наличная и безналичная	Вне зависимости от суммы
6030	Платежи и переводы физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по уплате налогов, коммунальных и социальных платежей, других обязательных платежей в бюджет, пеней и штрафов	Наличная и безналичная	Вне зависимости от суммы
6040	Зачисление денег на банковский счет организации или физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма	Наличная и безналичная	Вне зависимости от суммы
6055	зачисление денег на банковский счет организации, бенефициарным собственником которой является лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.	Наличная и безналичная	Вне зависимости от суммы
6060	операции с деньгами и (или) иным имуществом организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма на основании решения суда.	Наличная и безналичная	Вне зависимости от суммы
6061	Операции с деньгами и (или) иным имуществом организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения на основании решения суда	Наличная и безналичная	Вне зависимости от суммы
6062	Операция, подлежащая финансовому мониторингу, не относящаяся ни к одному из кодов видов операции		
6064	Частичная или полная отмена применяемых мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в отношении физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по основаниям, предусмотренным <u>подпунктом 7) пункта 4</u> статьи 12 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон)		
6065	Частичная или полная отмена применяемых мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в отношении физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового		

	уничтожения по основаниям, предусмотренным <u>пунктом</u> <u>5</u> статьи 12-1 Закона		
--	--	--	--

Приложение 2
к Правилам внутреннего контроля
по противодействию легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма

Перечень признаков необычных и подозрительных операций

	№ кода	Признаки определения подозрительной операции
	1	2
1. Общие признаки		
1	1035	Клиент зарегистрирован (проживает) либо систематически совершает операции с участием лиц, зарегистрированных (проживающих) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
2	1040	Совершение операций с деньгами и/или иным имуществом с участием благотворительных организаций (фондов), (за исключением операций, связанных с уплатой налогов, других обязательных платежей в бюджет, пени и штрафов, пенсионных и социальных отчислений, членских взносов, коммунальных платежей, страховых премий по договорам обязательного страхования)
3	1041	Операция по получению религиозными объединениями и благотворительными организациями (фондами) денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, организаций и граждан
4	1048	Систематические переводы клиентом собственных средств в крупных размерах на банковский счет, открытый в офшорной зоне
5	1049	В валютном договоре предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем (-щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (-щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне)
6	1050	Проведение операции (сделки) клиентом под руководством третьего лица и/или лиц, присутствующих при операции (сделки)
7	1051	Совершение операций (сделки) лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по решению суда (за исключением операций на индивидуальных пенсионных счетах по учету обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов)
8	1052	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование распространения оружия массового уничтожения
9	1053	Переводы, связанные с оплатой резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы не поставленных товаров (невыполненных работ, не оказанных услуг)
10	1054	Поступление на счет клиента крупной суммы денег и последующее обналичивание полученных средств, при этом получатель имел незначительные обороты по операциям, и с даты его государственной регистрации прошло менее года
11	1055	Поступление на счет клиента крупных сумм денег, при этом получателем не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах уплата налогов или других обязательных платежей в бюджет либо имеются задолженности по кредитам банков второго уровня

12	1056	Систематическое зачисление на счет клиента и списание со счета примерно в одном и том же объеме денег, при этом у субъекта финансового мониторинга возникают основания полагать, что данная операция и/или операции связаны с деятельностью финансовой пирамиды
13	1057	Систематическое перечисление со счетов юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц денег в крупном размере в качестве дивидендов или прибыли
14	1058	Перечисление денег в крупном размере в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи, в том числе с участием нерезидентов, между которыми отсутствуют деловое сотрудничество, за исключением перечислений некоммерческим организациям
15	1067	Неоднократное (два и более раза) проведение клиентом аналогичных операций с деньгами за короткий промежуток времени, сумма которых в отдельности не превышает пороговые суммы операций, подлежащих финансовому мониторингу, но в результате сложения превышает пороговую сумму (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей)
16	3001	Совершение операции с деньгами и(или) иным имуществом в (из) страну с высоким риском финансирования терроризма
17	3002	Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями, за исключением участия некоммерческих организаций
18	3003	Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием религиозных объединений (фондов) (за исключением операций, связанных с уплатой налогов, других обязательных платежей в бюджет, пени и штрафов, пенсионных и социальных отчислений, членских взносов, коммунальных платежей, страховых премий по договорам обязательного страхования)
19	3004	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма
20	7002	Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей, транспортировкой, изготовлением, хранением и реализацией предметов, относящихся к химическому, биологическому и ядерному оружию и их составляющим, если это не относится к деятельности клиента
21	7003	Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей предметов военного назначения, медикаментов, если это не относится к деятельности клиента
22	7004	Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей веществ, включающих в себя не только лекарственные препараты, но и другие синтетические и природные вещества, являющиеся ядовитыми и сильнодействующими, если это не относится к деятельности клиента
23	7006	Клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга
24	8002	Попытка совершения подозрительной операции, в отношении которой у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что операция направлена на финансирование терроризма
25	1101	Платежи и переводы денег по договору (договорам) на импорт товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, не являющегося стороной по договору (договорам)
26	1103	Поступление клиенту денег за работы и услуги, не соответствующих виду деятельности клиента, и за товары, которые по данным, имеющимся в наличии у субъекта финансового мониторинга, не приобретались ранее (не могли быть произведены или импортированы), при этом сумма уплаченных клиентом налогов за предшествующий и текущий год к сумме поступивших денег менее 1%

27	1107	Операции по снятию с баланса абонентского номера сотовой связи на крупную сумму, если имеется информация о том, что деятельность клиента связана с исполнением государственных функций
28	1108	Операции с крупными суммами, осуществляемые посредством платежных систем и мобильных приложений (в том числе электронных кошельков) на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из за рубежа со счета (вклада), открытого на анонимного владельца
29	1109	Операции, направленные на уклонение от уплаты налогов, хищение бюджетных средств и иного имущества, выписку фиктивных счетов-фактур, подделку документов, выявленные в ходе предоставления консалтинговых услуг (в части ведения бухгалтерского и налогового учетов)
30	1111	Операции, при которых имеется подозрение на предъявление поддельных документов, исполнительных надписей, свидетельствующих о наличии денежного требования у участников операции (договора между участниками операции, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур)
31	1131	Операции клиента, осуществляющего государственные функции по переводу за рубеж крупной суммы денег на банковский счет, в том числе на приобретение недвижимости
32	8015	Обращение физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по основаниям, предусмотренным подпунктом 7) пункта 4 статьи 12 , для осуществления операции в соответствии с пунктом 8-1 статьи 12 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон)
33	8017	Сообщение о принятых мерах по замораживанию операции с деньгами или иным имуществом, предусмотренных пунктом 1-1 ст.13 Закона, не позднее двадцати четырех часов следующего за днем принятия субъектом соответствующего решения
2. При предоставлении услуг по платежам и переводам денег		
34	1011	Указание резидентом по контрактам по экспорту или импорту срока репатриации, превышающего 360 (триста шестьдесят) дней (за исключением контрактов, предусматривающих оказание услуг и/или выполнение строительно-монтажных работ на территории Республики Казахстан)
35	1017	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики
36	1059	Регулярное перечисление (получение) клиентом денег в рамках сделок по оказанию консалтинговых, маркетинговых, консультационных, исследовательских или иных услуг нематериального характера, в том числе с участием нерезидентов Республики Казахстан
37	1060	Регулярное перечисление (получение) клиентом денег по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной собственности (маркетинговых, консультационных, рекламных, исследовательских услуг или услуг программного обеспечения), по которым проведение расчетов осуществляется без уплаты налога
38	1061	Платежи и переводы денег в пользу нерезидентов Республики Казахстан по договору на импорт товаров, не предусматривающему фактическое поступление товара на территорию Республики Казахстан либо не предусматривающему перемещение товара по территории Республики Казахстан
39	1062	Регулярное поступление клиенту переводов денег без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, от физических лиц, с последующим их снятием или переводом за рубеж, в том числе в офшорные юрисдикции, при этом есть основания полагать, что операции связаны с деятельностью финансовой пирамиды
40	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

41	7008	Систематические переводы денег за рубеж без открытия банковского счета, в отношении которых возникают основания полагать, что они совершаются в целях осуществления предпринимательской деятельности
42	7011	Поступление денег в крупном размере либо неоднократное (два и более раза) поступление платежей с использованием электронных денег при отсутствии сведений о деятельности клиента в сфере интернет-торговли
43	7012	Частое поступление в пользу клиента платежей с использованием электронных денег от не идентифицированных владельцев электронных денег (за исключением платежей по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет, оплате коммунальных услуг, услуг связи, услуг телерадиовещания)
3. При банковском обслуживании		
44	1019	Существенное* увеличение доли наличных денег, поступающих на счет клиента – юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме
45	1063	Досрочное погашение кредита в крупном размере клиентом, являющимся государственным служащим, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансовых средств
46	1064	Снятие с банковского счета (счетов) денег за короткий период времени после их зачисления, при этом отношение уплаченных клиентом налогов за предшествующий и текущий год к сумме снятых денег менее 1% и сумма снятия в течение календарного месяца превышает 50 000 000 тенге. (Исключение - клиенты, занимающиеся закупом сельскохозяйственной продукции, металломолома)
47	4013	Поступление денег на сумму более 50 000 000 тенге на банковский счет клиента (юридического лица или индивидуального предпринимателя) от государственного учреждения или национальной компании по взаиморасчетам в сфере строительства с последующим снятием либо переводом, в том числе трансграничным, всей или большей части суммы в течение одного операционного дня или следующего за ним дня
48	7013	Регулярное* зачисление клиентом наличных денег на депозиты, открываемые (открытые) в пользу третьих лиц, при отсутствии очевидной связи между деятельностью клиента и таких лиц
49	3006	Отказ отправителя денег проходить процедуру установления источников доходов, который имеет внешние признаки религиозности, независимо от пола
50	8012	Обращение физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для осуществления операции по получению заработной платы и оплаты трудового отпуска в соответствии с <u>подпунктом 1)</u> пункта 8 статьи 12 Закона
51	8013	Зачисление денег на банковский счет лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с частью пятой <u>пункта 1-1</u> статьи 13 Закона
52	1065	Перевод собственных средств на банковский счет уполномоченной организации, открытый в иностранном банке, зарегистрированном (проживающем) в государстве (на территории), в отношении которого применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций
53	1066	Предоставление финансового займа нерезиденту на срок свыше семисот двадцати дней без выплаты вознаграждения
54	1068	Осуществление публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников переводов крупной суммы денег на свой банковский счет, открытый за рубежом, покупка недвижимости за рубежом

55	1069	Проведение расчетов по внешнеэкономическим контрактам (экспортно-импортными) на условиях предоплаты, по которым не состоялась поставка товаров в установленные в таких договорах сроки (продление срока репатриации валюты), либо в случае наличия информации из открытых источников о невыполнении нерезидентом своих обязательств по другим внешнеэкономическим договорам
56	1070	Банк-корреспондент отказал в исполнении платежа клиента или направил запрос о предоставлении сведений, разъяснений или документов для завершения операции
57	1071	Значительные* суммы переводов за рубеж, связанных с "временным вывозом" товара с территории Республики Казахстан (для проведения ремонтных работ и сервисного обслуживания)
58	1072	Снятие денег осуществляется на регулярной* основе посредством корпоративных карт за короткий период времени со дня их поступления
59	1073	Перевод собственных средств на банковский счет уполномоченной организации, открытый в иностранном банке, зарегистрированном (проживающем) в государстве (на территории), которое не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
60	1112	Предоплата по валютному договору по импорту, осуществляемая резидентом, у которого имеется (имеются) на обслуживании в банке (банках) Республики Казахстан иной контракт (иные контракты) по импорту со сроком репатриации свыше 360 дней (триста шестьдесят) дней (за исключением контрактов, предусматривающих оказание услуг и/или выполнение строительно-монтажных работ на территории Республики Казахстан)
61	1113	Платежи и (или) переводы денег по валютному договору по импорту, осуществляемые резидентом, в случае если за последние 5 (пять) лет данный резидент либо его аффилированное лицо, являлись участниками валютных договоров по экспорту или импорту, по которым срок репатриации (изначально или в результате продлений) превысил 360 (триста шестьдесят) дней и по данным договорам не выполнено (не полностью выполнено) требование репатриации национальной и (или) иностранной валюты либо имеется непогашенная в течение более 360 (триста шестьдесят) дней задолженность со стороны нерезидента
62	1132	Получение резидентом финансового займа от нерезидента либо предоставление резидентом финансового займа нерезиденту, если условиями соответствующего валютного договора не предусмотрено осуществление перевода денег, подлежащих получению от нерезидента, на банковские счета резидента (открытые в банках, созданных в Республике Казахстан, а также осуществляющих деятельность в Республике Казахстан филиалов иностранных банков)
63	8014	Обращение физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, для осуществления операции в соответствии с пунктом 5 статьи 12-1 Закона
64	1134	Операции по снятию денежных средств с иностранных банковских карт на территории страны
65	1135	Поступление денежных средств одному и тому же лицу от нескольких нерезидентов, в том числе из за рубежа
66	1136	Операции по переводу денежных средств с иностранных банковских карт нерезидентов на банковские карты резидентов страны

4. При предоставлении услуг на рынке ценных бумаг, услуг пенсионных фондов

67	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)
68	1074	Операции/ сделки по покупке и продаже ценных бумаг (финансовых инструментов), заключаемые по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен на данные бумаги (финансовые инструменты). В случае отсутствия рыночных цен - отклонение

		от цены последней сделки купли-продажи данной ценной бумаги (финансового инструмента) или от номинальной стоимости ценной бумаги (финансового инструмента), за исключением номинальной стоимости акций
69	1075	Разовая продажа (покупка) клиентом большого количества ценных бумаг (финансовых инструментов) (10% и более от количества размещенных), не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (финансовых инструментов), при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, и (или) ценные бумаги не передаются клиенту в погашение задолженности контрагента перед клиентом
70	7037	Открытие индивидуального пенсионного счета с последующим перечислением на него значительных сумм в виде добровольных пенсионных взносов на имя иностранца либо лица без гражданства, либо лица, достигшего к моменту заключения договора предельного возраста или приблизившегося к нему
71	1076	Систематическое осуществление финансовых операций по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных активов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
72	1102	Совершение клиентом систематических операций на крупную сумму с неликвидными ценностями бумагами

5. При предоставлении услуг в сфере страхования

73	1077	Многократное внесение изменений в договор страхования жизни (со сроком действия до пяти лет) в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя
74	7026	Досрочное расторжение клиентом договора добровольного страхования на крупную сумму спустя небольшой промежуток времени после его заключения с возвратом страховой премии, в том числе в пользу третьих лиц
75	1078	Изменение размера страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по заключенному договору накопительного страхования, при которых сумма уплачиваемых страховых премий очевидно превышает платежеспособность страхователя
76	1098	Клиент заключает договоры страхования с организациями, имеющими регистрацию за пределами Республики Казахстан

6. При предоставлении нотариальных, аудиторских услуг

77	1079	Заключение договора финансовой аренды (лизинга) по невыгодным, экономически нецелесообразным условиям договора (нотариусы)
78	1080	Заключение договора лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо
79	1081	Явное несоответствие договорной и рыночной стоимости предмета сделки

7. При оказании услуг в сфере игорного бизнеса

80	1082	Получение (выплата) средств в крупном размере от игорного заведения в качестве выигрыша в азартной игре и/или по ставкам на азартные игры, если имеются подозрения или информация о том, что деятельность клиента связана с исполнением государственных функций
81	1083	Получение (выплата) средств в крупном размере от игорного заведения в качестве выигрыша в азартной игре и/или по ставкам на азартные игры, пари, если имеется подозрение на осуществление сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари, а также между участниками азартной игры, пари
82	1114	Разовое или неоднократное пополнение и/или вывод с логина (аккаунта) букмекерской конторы денежных средств (электронных денег), в крупном размере, без фактического осуществления ставок или пари

83	1115	Операции по регистрации участником более одного логина (аккаунта) на сайте букмекерской конторы на поддельные или чужие паспортные данные, с нескольких электронных почтовых ящиков, с нескольких абонентских номеров
84	1116	Операции, при совершении которых участником пари или иными лицами использовано одно устройство, посредством которого осуществлен вход в несколько игровых логинов (аккаунтов)
8. При оказании услуг лизинга		
85	1038	Досрочное погашение основного долга по договору лизинга клиентом, ранее допустившим просрочку исполнения обязательств, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансирования долга
86	1084	Досрочное расторжение договора лизинга либо выкуп предмета лизинга ранее одного года со дня его передачи во временное владение и пользование лизингополучателю без основания
87	1085	Оплата лизинговых платежей систематически осуществляется другим физическим или юридическим лицом, не являющимся участником лизинговой сделки (гарантом, залогодателем), аффилированным лицом
88	1105	Операции по заключению договоров лизинга на покупку сельскохозяйственной техники в виде субсидий, в случае, если имеются подозрения о том, что действия клиента связаны с хищением государственного имущества, в том числе бюджетных средств
89	1106	Операции по заключению договоров лизинга с аффилированными лицами, в случае, если имеются основания полагать, что действия клиента связаны с хищением имущества, в том числе бюджетных средств
9. При осуществлении деятельности микрофинансовых организаций, в том числе кредитных товариществ, ломбардов		
90	1086	Сдача под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм или с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм
91	1087	Сдача под залог в ломбард движимого/недвижимого и (или) иного имущества, в том числе и по доверенности, без последующего выкупа
92	1088	Систематическая сдача одним и тем же лицом под залог ювелирных изделий или других ценностей без последующего выкупа
93	1117	Систематическое обращение в ломбард лицом, состоящим в списке неоднократно привлеченных к уголовной ответственности за имущественные преступления лиц, а также наркозависимых лиц
94	8016	Систематическая сдача под залог ювелирных изделий/ценностей и иных предметов быта без последующего выкупа лицом, имеющего внешние признаки религиозности
10. При осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них		
95	1089	Систематическое приобретение физическим лицом дорогостоящих ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней за короткий промежуток времени
96	1090	Продажа или покупка драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен
97	1091	Отсутствие пробирного клейма, а также оттиска именника, экспертного заключения, акта государственного контроля, предусмотренных <u>Законом</u> Республики Казахстан "О драгоценных металлах и драгоценных камнях", при приобретении драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них лицом, осуществляющим розничную реализацию ювелирных изделий, у лиц, осуществляющих их производство или ввоз на

		территорию Республики Казахстан
11. При осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества		
98	9014	Совершение сделки с недвижимым имуществом, в том числе и за рубежом, по цене, имеющей существенное отклонение от рыночной стоимости
99	1092	Многократная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости, в том числе и за рубежом, в течение календарного года
100	1093	Осуществление сделки купли-продажи недвижимого имущества, являющегося государственной собственностью, приобретателем по которой выступает субъект частного предпринимательства по стоимости, имеющей существенное отличие от обычной рыночной стоимости такого объекта
12. При осуществлении деятельности платежных организаций		
101	1094	Систематическое проведение операций с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых характер, частота, сумма операции, сведения о плательщике (получателе) и иные сведения дают основания полагать, что она может быть связана с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров
13. При оказании услуг почтовой связи		
102	1095	Неоднократное (два или более раза) осуществление почтовых денежных переводов одним или несколькими юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в крупных размерах, при этом характер переводов не свойственен коммерческой деятельности юридического лица
103	1096	Неоднократные (два и более раза) операции по осуществлению почтовых денежных переводов в крупных размерах от нескольких отправителей (физических лиц) в адрес одного получателя при отсутствии явных признаков родственных связей между отправителями и получателем
104	1097	Неоднократные (два и более раза) выплаты в течение короткого промежутка времени почтовых денежных переводов, адресованных нескольким получателям (физическими лицам), по доверенности, выданной одному лицу, при этом размер переводов не соответствует обычаям делового оборота и (или) назначению платежа
14. При осуществлении операций с цифровыми активами на территории Международного финансового центра "Астана"		
105	1119	Совершение операций с адресами цифровых активов или банковскими картами, связанными с известными аферами мошенничества, вымогательством или применением программ-вымогателей, с маркетплейсами даркнета и другими незаконными веб-сайтами, с адресами, находящимися под санкциями
106	1120	Клиент часто меняет свои идентификационные данные, включая адреса электронной почты, IP-адреса и финансовую информацию, либо осуществляет вход в систему предоставления услуг цифровых активов с разных IP-адресов, либо клиент неоднократно проводит операции с определенным кругом физических лиц, получая при этом значительную прибыль или убытки (что может свидетельствовать о завладении данными чужого счета и на попытку снятия остатка средств посредством торговли или о применении схемы отмывания доходов для сокрытия потоков средств)
107	1121	Структурирование операций с цифровыми активами небольшими (ниже порогового значения) суммами, проведение краткосрочных операций (в течение 24 часов), в том числе с временными интервалами, а также использование лиц, осуществляющие деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество (ПУВА) в качестве временного депозитария с последующим выводом цифровых активов на цифровые кошельки
108	1122	Операции по внесению крупного первоначального депозита при установлении новых

		отношений с лицами, осуществляющими деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество (ПУВА), сумма которого не соответствует профилю клиента и/или вывод активов без дополнительных операций, либо в кратчайшие сроки после их появления на счете
109	1123	Транзакции клиента с несколькими видами цифровых активов, несмотря на высокие транзакционные расходы, в том числе с повышенной анонимностью, а также использование способов скрытия имен, шифровальных программ, не задокументированных устройств, изменения IP-адресов, частого изменения идентификационной информации и других приемов
110	1124	Открытие нескольких счетов под разными именами с целью обхода ограничений, установленные лицами, осуществляющие деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество (ПУВА) на торговлю и снятие средств, в том числе с ненадежных IP-адресов в странах или территориях, находящихся под санкциями или подозрительных IP-адресов
111	1125	Средства клиента получены с биржи цифровых активов либо направляются в работу на биржу цифровых активов, которая не зарегистрирована в стране или территории, где находится этот клиент или биржа
112	1126	Клиент использует биржу цифровых активов или зарубежный сервис перевода денег или ценностей (MVTS), находящийся в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
113	1128	Транзакции, вовлекающие несколько цифровых активов, или, с несколькими счетами, либо в разных юрисдикциях по невыгодным, экономически нецелесообразным условиям, либо не свойственные профилю клиента
15. При осуществлении операций на товарных биржах		
114	1129	Операции по покупке/продаже биржевого/нестандартизированного товара при значительном отклонении от рыночной цены
16. При осуществлении операций по социальному медицинскому страхованию		
115	1110	Перечисление денежных средств по оказанию медицинских услуг организациями, предоставляющими услуги по социальному медицинскому страхованию, в случае наличия подозрений, что такие операции направлены на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
17. При осуществлении услуг адвоката, юридического консультанта, независимого специалиста по юридическим вопросам		
116	1127	Операции, выявленные в ходе предоставления юридических консультативных и адвокатских услуг, и направленные на получение максимальной выгоды на оптимизацию налоговых выплат, преднамеренное банкротство с минимальными финансовыми потерями для собственников бизнеса при этом предусматривается нарушения законодательства
117	1130	Клиент адвоката, юридического консультанта, независимого специалиста по юридическим вопросам совершает операцию по: 1) купле-продаже недвижимости; 2) управлению деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; 3) управлению банковскими счетами или счетами ценных бумаг; 4) аккумулированию средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией; 5) созданию, купле-продаже, функционированию юридического лица или управления им, при этом данная операция имеет признаки отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

№ п/п	Признаки определения необычной операции
1	Совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом
2	Совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ
3	Совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем;
4	Совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).

Приложение 3
к Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма

**Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента (его
представителя)**

Для физических лиц – резидентов РК	
1	документ, удостоверяющий личность
Для физических лиц –нерезидентов РК	
1	документ, удостоверяющий личность
2	документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах РК на право въезда, выезда и пребывания физического лица – нерезидента на территории РК, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными РК
Для физических лиц – резидентов РК, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность	
1	документ, удостоверяющий личность
2	документ, выданный уполномоченным органом, подтверждающий факт прохождения государственной регистрации (при наличии)
3	документ, удостоверяющий личность бенефициарного собственника
Для юридических лиц – резидентов и нерезидентов РК и их обособленных подразделений (филиалов и представительств)	
1	документ (–ы), удостоверяющий (–ие) личность должностного (–ых) лица (лиц), уполномоченного (–ых) подписывать документы юридического лица на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом
2	документ, выданный уполномоченным органом, подтверждающим факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица
3	учредительные документы и (или) выписка из реестра держателей ценных бумаг
4	документы, удостоверяющие личность либо подтверждающие факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) учредителей (участников) юридического лица (за исключением документов учредителей (участников) акционерных обществ, а также хозяйственных товариществ, ведение реестра участников которых осуществляется единым регистратором), а также документы, удостоверяющие личность бенефициарных собственников юридического лица (за исключением случаев, когда бенефициарный собственник является учредителем (участником) юридического лица и выявлен на основании выписки из реестра акционеров(участников)
5	документы, подтверждающие полномочия должностного(-ых) лица (лиц), на совершение действий от имени клиента без доверенности, в том числе на подписание документов юридического лица на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом
6	для филиалов и представительств общественных и религиозных объединений – документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала или представительства общественного или религиозного объединения, избранного (назначенного) в порядке, предусмотренном уставом общественного или религиозного объединения и положением о его филиале или представительстве

7	для филиалов и представительств иных форм юридических лиц – доверенность, выданная юридическим лицом – резидентом РК руководителю филиала или представительства
8	лицензия или разрешение (в случае если деятельность клиента осуществляется посредством лицензирования или разрешительной процедуры в соответствии с Законом РК «О разрешениях и уведомлениях»)
9	документ, удостоверяющий личность бенефициарного собственника
10	документ, подтверждающий принадлежность электронного сайта юридическому лицу

**Если от имени клиента действует его представитель
(за исключением должностных лиц юридического лица)**

Для представителей клиента – резидентов РК	
1	документ, удостоверяющий личность
2	документы, подтверждающие полномочия представителя клиента на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом от имени клиента, в том числе на подписание документов клиента
Для представителей клиента – нерезидентов РК	
1	документ, удостоверяющий личность
2	документы, подтверждающие полномочия представителя клиента на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом от имени клиента, в том числе на подписание документов клиента
3	документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах РК на право въезда, выезда и пребывания физического лица – нерезидента на территории РК, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными РК

Приложение 4
к Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма

ЗАКЛЮЧЕНИЕ РАБОТНИКА ПО ПОД/ФТ ПО КЛИЕНТУ:

Наименование источника	Результаты проверки	
Внутренняя информация	Наименование компании: Регистрационный номер компании (в случае если компания зарегистрирована за рубежом): Дата регистрации компании: БИН компании, дата получения БИНа: Первый руководитель: Учредители компании: Бенефициарный собственник: Вид деятельности: Юридический адрес компании:	
	Отметка о нахождении клиента, его бенефициарного собственника в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма	
	Услуги, используемые физическим лицом/ юридическим лицом в организации (заключенные договоры)	
	Результаты последнего мониторинга операций, в том числе мер по проверке достоверности источника финансирования совершаемых операций	
	Уровень риска	
Иной источник (internet)		
Официальный интернет-ресурс Комитета государственных доходов	Компания содержится (не содержится) в списках неблагонадежных налогоплательщиков. Налоговые отчисления.	
Дополнительные мероприятия	Руководитель службы комплаенс контроля на основании результатов надлежащей проверки считает, что принятие на обслуживание компании несет (высокий, низкий) риск. Прописание дополнительных мероприятий по компании.	

«число» месяц год.

Приложение 5

к Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма

П Е Р Е Ч Е Н Ь

типов клиентов, имеющих повышенный риск ОД/ФТ

№ п/п	Описание
1.	Иностранные, включая иностранных публичных должностных лиц, их близких родственников и представителей;
2.	Публичные должностные лица, их супруг (супруга) и близкие родственники и представители;
3.	Иностранные финансовые организации;
4.	Юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе: ➤ организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан; ➤ лица, предоставляющие туристские услуги, а также иные услуги, связанные с интенсивным оборотом наличных денег;
5.	Страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни" (за исключением дочерних организаций банка, которые соблюдают требования по ПОДФТ, установленные банком);
6.	Лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов;
7.	Лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости;
8.	Некоммерческие организации, в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;
9.	Лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в Совместном приказе, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

Приложение 6

*к Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма*

П Е Р Е Ч Е Н Ь**иностранных государств, операции с которыми имеют повышенный риск ОД/ФТ**

№ п/п	Описание
1.	Иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу;
2.	Иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организаций Объединенных Наций;
3.	Иностранные государства и (или) части территорий иностранных государств, характеризующихся как офшорные зоны: 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, штата Вайоминг, острова Гуам, штата Делавэр и Содружества Пуэрто-Рико); 2) Княжество Андорра; 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Объединенная Республика Танзания; 9) Республика Вануату; 10) Республика Гватемала; 11) Государство Гренада; 12) Республика Джибути; 13) Содружество Доминики; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Испания (только в части территории Канарских островов); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 18) Кооперативная Республика Гайана; 19) Республика Коста-Рика; 20) Китайская Народная Республика (только в части территорий специального административного района Аомынь (Макао)); 21) Республика Либерия; 22) Ливанская Республика; 23) Княжество Лихтенштейн; 24) Исламская Республика Мавритания; 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 26) Мальдивская Республика; 27) Республика Мальта; 28) Марианские острова; 29) Республика Маршалловы острова;

№ п/п	Описание
3.	<p>30) Королевство Марокко (только в части территории города Танжер);</p> <p>31) Союз Мьянма;</p> <p>32) Республика Науру;</p> <p>33) Федеративная Республика Нигерия;</p> <p>34) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);</p> <p>35) Республика Палау;</p> <p>36) Республика Панама;</p> <p>37) Португалия (только в части территории островов Мадейра);</p> <p>38) Независимое Государство Самоа;</p> <p>39) Республика Сейшельские острова;</p> <p>40) Государство Сент-Винсент и Гренадины;</p> <p>41) Федерация Сент-Китс и Невис;</p> <p>42) Государство Сент-Люсия;</p> <p>43) Республика Суринам;</p> <p>44) Королевство Тонга;</p> <p>45) Республика Тринидад и Тобаго;</p> <p>46) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части территорий Острова Ангилья, Бермудских островов, Британских Виргинских островов, Гибралтара, Каймановых островов, острова Монтсеррат, Острова Теркс и Кайкос)</p> <p>47) Суверенная Демократическая Республика Фиджи;</p> <p>48) Республика Филиппины;</p> <p>49) Французская Республика (только в части территорий Французской Гвианы и Французской Полинезии);</p> <p>50) Республика Черногория;</p> <p>51) Демократическая Республика Шри-Ланка;</p> <p>52) Ямайка;</p>
4.	Иностранные государства (территории), определенные ТОО «OneBridge» 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 и другое)

Приложение 7

к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

П Е Р Е Ч Е Н Ь

услуг (операций), имеющих высокий риск ОД/ФТ

№ п/п	Описание
1.	дистанционное обслуживание клиентов, включая обслуживание посредством электронных терминалов;
2.	услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег на сумму, превышающую пятьсот тысяч тенге;
3.	услуги по реализации (распространению) электронных денег и платежных карточек;
4.	услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег превышающую сумму, равную пятидесятикратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
5.	услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

Приложение 8

*к Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию
терроризма*

КАЧЕСТВЕННЫЕ ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

Для Юридических лиц	
Наименование Контрагента/Контрагента/Эмитента	
Юридический адрес	
Отрасль экономики	
Наименование производства	
Дата заполнения	

0,3	степень риска по ПОДиФТ	0
	Напротив <u>одного</u> выбранного фактора установить "1", напротив остальных - "0"	
	1. Включение клиента (его бенефициарных собственников) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма/ распространением оружия массового уничтожения (ВЕС-0,3)	0
0	Не включен в список лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма/распространения оружия массового уничтожения	
50	Ранее был включен в список лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма/ распространения оружия массового уничтожения на данный момент в списке исключенных	
100	Включен в список лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма/ распространения оружия массового уничтожения	
0,1	2. Отсутствие информации о хозяйственной деятельности клиента в открытых источниках информации (ВЕС - 0,1)	0
0	Низкая публичность и информационная открытость (отсутствие информации о компании, в том числе и в источниках ограниченного доступа).	
50	Средняя информационная открытость (отсутствие или нерегулярное обновление на официальном сайте финансовой отчетности, сведений об акционерах, клиентах, руководстве и прочее, которое может компенсироваться наличием основной информации в других публичных источниках или предоставлением информации по запросу).	
75	Информационная открытость ниже среднего (невысокое информативное содержание официального интернет-сайта, в т.ч. полное отсутствие финансовой отчетности или иной нефинансовой информации, что может быть компенсировано наличием информации в других источниках ограниченного доступа (базах данных и проч.).	
100	Очень высокая информационная открытость (свободный доступ в полном объеме к ежеквартальной и другой финансовой отчетности, информации о собственниках, руководстве и т.д.).	
0,1	3. Наличие ранее принятого платежной организацией решения об отказе в выполнении указания клиента на совершение операции (сделки) по основаниям, установленным Законом о ПОД/ФТ (ВЕС - 0,1)	0

0	Платежной организацией никогда не были принятые решения об отказе от предоставления услуг (продуктов) согласно Требованиям и статье 13 Закона о ПОД/ФТ по отношению к данному контрагенту	
50	Платежной организацией 1 раз в год было принято решение об отказе от предоставления услуг (продуктов) согласно Требованиям и статье 13 Закона о ПОД/ФТ по отношению к данному контрагенту	
75	Платежной организацией более 1 раза были принятые решения об отказе от предоставления услуг (продуктов) согласно Требованиям и статье 13 Закона о ПОД/ФТ по отношению к данному контрагенту	
100	Платежной организацией более 10 раз были принятые решения об отказе от предоставления услуг (продуктов) согласно Требованиям и статье 13 Закона о ПОД/ФТ по отношению к данному контрагенту	
0,2	4. Факторы риска по перечню типов клиентов, чья деятельность повышают риск ОД/ФТ (в соответствии с приложением 5 в настоящих Правилах) (ВЕС - 0,2)	0
0	Клиент не находится в перечне указанном в приложении 5 настоящих Правил.	
50	Клиент находится в перечне указанном в приложении 5 настоящих Правил, однако на усмотрение, уровень риска клиента по результатам анализа сведений о клиенте (клиентах), полученных в рамках процедур по идентификации и мониторингу операций клиентов, оценивается как «низкий»	
100	Клиент находится в перечне указанном в приложении 5 настоящих Правил	
0,2	5. Факторы риска, связанные со страновым (географический) риском, который повышает риск ОД/ФТ (в соответствии с приложением 6 в настоящих Правилах) (ВЕС - 0,2)	0
0	Клиент не зарегистрирован на территории иностранных государств операции с которыми имеют повышенный риск ОД/ФТ, согласно перечню в приложении 6 настоящих Правил.	
50	Клиент был зарегистрирован на территории иностранных государств, операции с которыми имеют высокий риск ОД/ФТ, согласно перечню в приложении 6 настоящих Правил, однако на усмотрение платежной организации, уровень риска клиента по результатам анализа сведений о клиенте (клиентах), полученных в рамках процедур по идентификации и мониторингу операций клиентов, оценивается как «низкий»	
100	Клиент зарегистрирован на территории иностранных государств, операции с которыми имеют высокий риск ОД/ФТ, согласно перечню в приложении 6 настоящих Правил.	
0,2	Факторы риска, связанные с услугами(продуктами, операциями), а также способы их предоставления, подверженные высокому риску ОД/ФТ (в соответствии с приложением 7 в настоящих Правилах) (ВЕС - 0,2)	0
0	Клиент не оказывает услуги (продукты, операции), которые указаны в перечне в приложении 7 настоящих Правил	0
50	Клиент оказывает услуги (продукты, операции), которые указаны в перечне в приложении 7 настоящих Правил, однако на усмотрение платежной организации, уровень риска клиента по результатам анализа сведений о клиенте (клиентах), полученных в рамках процедур по идентификации и мониторингу операций клиентов, оценивается как «низкий»	
100	Клиент оказывает услуги (продукты, операции), которые указаны в перечне в приложении 7 настоящих Правил, тем самым повышает риск ОД/ФТ	
0,05	Дополнительные факторы влияющие на итоговую оценку риска ОД/ФТ (ВЕС - 0,05)	0
0,05	1. Наличие неоднократных сообщений о подозрительных и (или) пороговых операциях клиентов, направленных платежной организацией в уполномоченный орган в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (ВЕС - 0,05)	0

0	Не было факта нарушения, сообщения о подозрительных и (или) пороговых операциях клиентов в уполномоченный орган в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ не направлялись	
50	Более 1 раза в месяц платежной организацией направлялось сообщение о подозрительных и (или) пороговых операциях клиентов в уполномоченный орган в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.	
75	Более 10 раз в месяц платежной организацией направлялось сообщение о подозрительных и (или) пороговых операциях клиентов в уполномоченный орган в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.	
100	Каждый день направляются сообщения о подозрительных и (или) пороговых операциях клиентов в уполномоченный орган в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	
0,05	2. наличие неоднократных фактов использования (попытки использования) услуги платежной организации в целях ОД/ФТ. (ВЕС - 0,05)	0
0	Фактов использования (попытки использования) услуги платежной организации в целях ОД/ФТ по отношению контрагентам не выявлялось	
50	Подозрения у Ответственного работника о использовании (попытки использования) услуги платежной организации в целях ОД/ФТ по отношению контрагентам наблюдалось как необычные операции, однако на стадию подозрительных операций не перешадило.	
100	Было неоднократное наличие фактов использования (попытки использования) услуги в целях ОД/ФТ, после чего направлялось сообщение в уполномоченный орган о фактах нарушения и о прекращении деловых отношений данным контрагентом	

ИТОГОВОЕ КОЛИЧЕСТВО БАЛЛОВ

0

Итоговое количество баллов	степень
свыше 50	Высокая
От 0 до 50 включительно	Низкая

КАЧЕСТВЕННЫЕ ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

ФИО Клиента	
Адрес	
№ УДВ	
№ ИИН	

	Факторы риска, связанные с рисками ОДиФТ- физического лица	0
	Напротив одного выбранного фактора установить "1", напротив остальных - "0"	
0,3	1. Включение клиента (его бенефициарных собственников) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма/распространением оружия массового уничтожения; (ВЕС-0,3)	0
0	Не включен в список лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма/распространением оружия массового уничтожения	
50	Есть подозрение, на рассмотрении у уполномоченного органа	
100	Включен в список лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма/распространением оружия массового уничтожения	
0,1	2. Наличие ранее принятого решения об отказе от предоставления услуг (продуктов) клиенту, согласно Требованиям и статье 13 Закона о ПОД/ФТ (ВЕС - 0,1)	0
0	Никогда не были приняты решения об отказе от предоставления услуг (продуктов) согласно Требованиям и статье 13 Закона о ПОД/ФТ по отношению к данному клиенту	
50	Раз в год было принято решение об отказе от предоставления услуг (продуктов) согласно Требованиям и статье 13 Закона о ПОД/ФТ по отношению к данному клиенту	
75	Более 1 раза были приняты решения об отказе от предоставления услуг (продуктов) согласно Требованиям и статье 13 Закона о ПОД/ФТ по отношению к данному клиенту	
100	Более 10 раз были приняты решения об отказе от предоставления услуг (продуктов) согласно Требованиям и статье 13 Закона о ПОД/ФТ по отношению к данному клиенту	
0,2	3. Источник поступления доходов (ВЕС - 0,2)	0
0	заработка платы; от предпринимательской деятельности	
50	получение наследства, продажа имущества	
75	от случайных сделок и операций, социальные пособия	
100	на иждивении родителей/супруга/детей	
0,1	4. Объем среднемесячного дохода (ВЕС - 0,1)	0
0	500 тыс.тг и выше	
50	от 250 тыс.тг до 500 тыс.тг	
75	от 100 тыс.тг до 250 тыс.тг	
100	до 100 тыс.тг	
0,1	5. Факторы риска по перечню типов клиентов, чья деятельность повышает риск ОД/ФТ (в соответствии с приложением 5 к настоящим Правилам) (ВЕС - 0,1)	0
0	клиент не находится в перечне указанном в приложении 1 настоящих Правил.	
50	клиент находится в перечне указанном в приложении 1 настоящих Правил, однако на усмотрение, уровень риска клиента по результатам анализа сведений о клиенте (клиентах), полученных в рамках процедур по идентификации и мониторингу операций клиентов, оценивается как «низкий»	
100	клиент находится в перечне указанном в приложении 1 настоящих Правил	

0,1	6. В случае регистрации клиента на территории иностранных государств, операции с которыми имеют высокий риск ОД/ФТ (приложение 6 к настоящим Правилам) (ВЕС - 0,1)	0
0	клиент не зарегистрирован на территории иностранных государств операции с которыми имеют повышенный риск ОД/ФТ, согласно перечню в приложении 1 настоящих Правил.	
50	клиент был зарегистрирован на территории иностранных государств, операции с которыми имеют высокий риск ОД/ФТ, согласно перечню в приложении 1 настоящих Правил, однако на усмотрение, уровень риска клиента по результатам анализа сведений о клиенте (клиентах), полученных в рамках процедур по идентификации и мониторингу операций клиентов, оценивается как «низкий»	
100	клиент зарегистрирован на территории иностранных государств, операции с которыми имеют высокий риск ОД/ФТ, согласно перечню в приложении 1 настоящих Правил.	
0,1	7. Включение услуги в перечень услуг (операций), имеющих высокий риск ОД/ФТ (приложение 7 к настоящим Правилам) (ВЕС - 0,1)	0
0	Услуга (операция) включена в перечень услуг (операций), имеющих высокий риск ОД/ФТ (приложение 7 к настоящим Правилам)	
50	Есть подозрение, что услуга (операция) включена в перечень услуг (операций), имеющих высокий риск ОД/ФТ (приложение 7 к настоящим Правилам)	
100	Услуга (операция) не включена в перечень услуг (операций), имеющих высокий риск ОД/ФТ (приложение 7 к настоящим Правилам)	
0,1	1. Наличие неоднократных сообщений о подозрительных и (или) пороговых операциях клиентов, направленных в уполномоченный орган в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (ВЕС - 0,1)	0
0	Не было факта нарушения, сообщения о подозрительных и (или) пороговых операциях клиентов в уполномоченный орган в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ не направлялись	
50	Более 1 раза в месяц направлялось сообщение о подозрительных и (или) пороговых операциях клиентов в уполномоченный орган в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.	
75	Более 10 раз в месяц направлялось сообщение о подозрительных и (или) пороговых операциях клиентов в уполномоченный орган в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.	
100	Каждый день направляются сообщения о подозрительных и (или) пороговых операциях клиентов в уполномоченный орган в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	
0,1	2. Наличие неоднократных фактов использования (попытки использования) услуги в целях ОД/ФТ. (ВЕС - 0,1)	0
0	Фактов использования (попытки использования) услуги в целях ОД/ФТ по отношению клиентам не было	
50	Подозрения у Ответственного работника о использовании (попытки использования) услуги в целях ОД/ФТ по отношению клиентам наблюдалось как необычные операции, однако на стадию подозрительных операции не перешадило.	
100	Было неоднократное наличие фактов использования (попытки использования) услуги в целях ОД/ФТ, после чего направлялось сообщение в уполномоченный орган о фактах нарушения	
ИТОГОВОЕ КОЛИЧЕСТВО БАЛЛОВ		0

Итоговое количество баллов	степень
свыше 50	Высокая
От 0 до 50 включительно	Низкая

Приложение 9

*к Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма*

ЧАСТЬ 1

Утверждаю
Директор ТОО «OneBridge»
_____ ФИО директора

**ПЛАН ОБУЧЕНИЯ
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
НА 20 ____ ГОД**

1. ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ СЛЕДУЮЩИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

ТЕМА:

СОДЕРЖАНИЕ ОБУЧЕНИЯ:

ОТВЕТСТВЕННЫЙ СОТРУДНИК

ФИО.

ЧАСТЬ 2

ОТЧЕТ о прохождении обучения сотрудником ТОО «OneBridge» в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

1. Форма обучения (*нужное отметить символом «V»*):

<input type="checkbox"/>	Вводный (первичный) инструктаж
--------------------------	--------------------------------

<input type="checkbox"/>	Дополнительное обучение
--------------------------	-------------------------

<input type="checkbox"/>	Плановое обучение
--------------------------	-------------------

2. Тема обучения

(*Прописать*)

Обучение прошли сотрудники:

Должность	ФИО	Подпись

Дата проведения обучения «___» _____ 20__ г.

Обучение провел:

(Должность)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Приложение 10
к Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма

[на фирменном бланке]

[дата и время составления]

[исходящий регистрационный номер]

АНКЕТА ЮЛ

клиентов Платежной Организаций по вопросам организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В настоящей анкете под Платежной Организацией понимается ТОО «OneBridge» а под Организацией / иностранной организацией – клиент Платежной Организаций, в том числе иностранная организация.

Все поля настоящей анкеты обязательны для заполнения в соответствии с примечаниями.

В соответствии с Требованиями в целях осуществления проверки достоверности данных Организации необходимо предоставить следующие документы:

- 1) справку о государственной регистрации (перерегистрации) в качестве юридического лица либо иной документ (оригинал или нотариально удостоверенная копия), подтверждающий государственную регистрацию юридического лица (в целях проверки достоверности данных указанных в строках 1–4 части 1 настоящей анкеты);
- 2) оригиналы либо нотариально удостоверенные копии лицензии либо иных документов, (в целях проверки достоверности данных указанных в строках 7 и 8 части 1 настоящей анкеты);
- 3) оригиналы либо нотариально удостоверенные копии документов, на основании которых представитель Организации получает право совершать юридически значимые действия от имени Организации (в целях проверки достоверности данных, указанных в столбце 4 части 2 настоящей анкеты);

Иностранные финансовые организации – нерезиденты Республики Казахстан дополнительно предоставляют:

- 4) копии оригиналов внутренних политик и процедур по вопросам ПОД/ФТ, (в целях проверки достоверности данных, указанных в строке 4 части 7 настоящей анкеты);
- 5) копии документов, подтверждающих проведение оценки эффективности внутренних политик и процедур иностранной финансовой организации по вопросам ПОД/ФТ ее подразделением внутреннего аудита и "внешней" аудиторской организацией в случае проведения такой оценки (в целях проверки достоверности данных, указанных в строке 6 части 7 настоящей анкеты).

Часть 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

1. Полное наименование с указанием организационно-правовой формы	В соответствии со свидетельством или справкой о государственной регистрации (перерегистрации) в качестве юридического лица.
2. Сокращенное наименование (при наличии)	В соответствии с уставом или иным документом, определяющим написание сокращенного наименования.
3. Сведения о государственной регистрации	Государство и орган регистрации, дата и место регистрации (перерегистрации). Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии).
4. Сведения о бизнес-идентификационном номере (при наличии)	Бизнес-идентификационный номер.
5. Сведения о регистрационном номере (заполняется только иностранными организациями)	Указать регистрационный номер (код), присвоенный государством, юридическим лицом которого является Организация.
6. Сведения о номере налогоплательщика (заполняется только иностранными организациями)	Указать номер налогоплательщика, присвоенный государством, юридическим лицом которого является Организация.
7. Сведения о лицензии на осуществление деятельности Организации (при наличии)	Орган, номер, дата выдачи и срок действия лицензии.
8. Сведения о лицензии на проведение банковских операций в национальной и иностранной валютах, в том числе на совершение сделок (осуществление обменных операций) с иностранными валютами (при наличии)	

Орган, номер, дата выдачи и срок действия лицензии. В случае если проведение банковских операций в национальной и иностранной валютах, в том числе совершение сделок (осуществление обменных операций) с иностранными валютами, осуществляется на основании иного, помимо лицензии Национального Банка Республики Казахстан, документа – сведения о названии и реквизитах этого документа.

9. Юридический адрес

С указанием почтового индекса. Должен соответствовать адресу, указанному в свидетельстве или справке о государственной регистрации (перерегистрации) в качестве юридического лица.

10. Адрес фактического места нахождения исполнительного органа организации

Страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица / микрорайон, номер здания, иные данные, необходимые для точной идентификации адреса.

11. Номера стационарных рабочих телефонов

С указанием кода страны и населенного пункта.

12. Номера рабочих факсов, TELEX (обязательно при наличии)

С указанием кода страны и населенного пункта.

13. Адреса электронной почты

Если адрес электронной почты не является чувствительным к регистру букв, он должен быть написан только строчными буквами.

14. Интернет-ресурс

15. Банковские реквизиты

Банковский идентификационный код, SWIFT (при наличии) и иные реквизиты, необходимые для точной идентификации банковского счета.

16. Краткие сведения о деятельности

Сведения об основных видах осуществляющей деятельности., ОКЭД

17. Сведения о структуре управления

Структура и наименование органов (высший орган – общее собрание акционеров/участников, исполнительный орган – коллегиальный или единоличный (например: Правление, директор), иные органы (например: Совет директоров) в соответствии с учредительными документами (с указанием даты последней редакции).

Часть 2. ПРЕДСТАВИТЕЛИ ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ ЮРИДИЧЕСКИ ЗНАЧИМЫЕ ДЕЙСТВИЯ

- * Сведения о представителях Организации, обладающих правом совершать юридически значимые действия (открытие и распоряжение счетом, создание, изменение и прекращение гражданских прав и обязанностей), включая руководителя филиала (представительства) Организации, в случае если с Платежной Организацией взаимодействует филиал (представительство) Организации.

№ п/п	Должность	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Сведения о документе ¹	Дата рождения ²	Место рождения	Гражданство (при наличии)	ИИН ³ (при наличии)	Номер контактного телефона
1.								
2.								
3.								

¹ Данные документа (приказа, доверенности), предоставляющего представителю право совершать юридически значимые действия от имени Организации (открытие и распоряжение счетом, создание, изменение и прекращение гражданских прав и обязанностей): номер, дата и срок действия (при наличии).

² В формате "DD.MM.YYYY".

³ Индивидуальный идентификационный номер.

Часть 3. ЧЛЕНЫ ВЫСШЕГО ОРГАНА ОРГАНИЗАЦИИ

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) / наименование юридического лица	Гражданство (при наличии) / государство регистрации	ИИН ¹ / БИН ²
1.			
2.			
3.			

¹ Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) либо сведения об ином документе, удостоверяющем личность физического лица (номер, серия (при ее наличии), дата выдачи и срок действия).

² Бизнес-идентификационный номер (при наличии) либо регистрационный номер (код), присвоенный уполномоченным органом в государстве регистрации для юридических лиц.

Часть 4. ЧЛЕНЫ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОРГАНИЗАЦИИ

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Должность	Дата рождения ¹	Место рождения	Гражданство (при наличии)	ИИН ² (при наличии)	Номер контактного телефона
1.							
2.							
3.							

¹ В формате "DD.MM.YYYY".

² Индивидуальный идентификационный номер.

Часть 5. ЧЛЕНЫ ИНОГО ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при его наличии),	Должность	Дата рождения ¹	Место рождения	Гражданство (при его наличии)	ИИН ² (при наличии)
1.						
2.						
3.						

¹ В формате "DD.MM.YYYY".

² Индивидуальный идентификационный номер.

ЧАСТЬ 6. БЕНЕФИЦИАРНЫЕ СОБСТВЕННИКИ ОРГАНИЗАЦИИ

* В настоящей анкете использовано понятие "бенефициарного собственника" в соответствии со статьей 1 закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма":

"бенефициарный собственник – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом".

При этом под косвенным владением акциями (долями участия в уставном капитале) Организации понимается возможность определять решения ее акционера (участника) через владение акциями (долями участия в уставном капитале) другого юридического лица.

№ п/п	Вопрос	Ответ
1	Наименование/ФИО	
2	БИН/ИИН	
3	Количество собственников	
4	Вопросы для установление/подтверждения	

	номинального бенефициарного собственника	
4.1	Какую должность занимаете в данной организации?	
4.2	С какого периода являетесь бенефициарным собственником (учредителем)?	
4.3	Какие функциональные обязанности выполняете?	
4.4	Являются ли руководитель/учредители организации Вашими родственниками/друзьями?	
4.5	Какую деятельность осуществляет данная организация?	
4.6	Вкладывали ли Вы денежные средства в развитие компании?	
4.7	Получали ли Вы дивиденды от деятельности организации?	
4.8	Знаете ли Вы какие контракты на поставку товары или услуг заключала Ваша компания?	
4.7	Знаете ли Вы какой объем работы выполнила Ваша компания в рамках заключенных контрактов?	
4.8	Знаете ли Вы штат сотрудников организации?	

¹ Индивидуальный идентификационный номер.

² Принадлежность бенефициарного собственника – иностраница к публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи). Необходимо указать да/нет.

³ Указать "1" если бенефициарный собственник – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более 25 % долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций. Необходимо, по возможности, указать конечных физических лиц, которые являются фактическими владельцами организации через цепочку нескольких компаний (например, если 100% акций Организации принадлежит компании "Б", а компанией "Б" владеет физическое лицо, то необходимо указать данные такого физического лица и сделать пометку о том, что он владеет организацией через компанию "Б");

указать "2" если бенефициарный собственник – физическое лицо, осуществляющее контроль над компанией иным образом. При этом под контролем над юридическим лицом понимается возможность определять решения, принимаемые юридическим лицом;

указать "3" если бенефициарный собственник – физическое лицо, в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

[Должность первого руководителя]

[подпись]

[Фамилия, инициалы]

[Оттиск печати]

Дата заполнения

Приложение

к анкете № 2

Нижеследующая часть обязательна к заполнению только иностранными финансовыми организациями. Организации – резиденты Республики Казахстан не обязаны заполнять данную часть анкеты и предоставлять ее на бумажном носителе.

Часть 7. ПОЛОЖЕНИЕ НА РЫНКЕ

1. Сведения о деятельности
Исторические сведения и сведения о реорганизации. С кратким описанием достижений и репутации, текущей бизнес-деятельности (в том числе сектора рынка, существующей и ожидаемой конкуренции), среднесрочных планов функционирования / развития.
2. Внешний аудит
Наименование внешней аудиторской организации, осуществляющей аудит достоверности бухгалтерской отчетности организации, с указанием даты последней аудиторской проверки.
3. Сведения о кредитных или иных рейтинговых оценках (рейтингах), присвоенных общепризнанными рейтинговыми агентствами
4. Сведения об основных корреспондентах Организации
Наименования и SWIFT основных корреспондентов.
5. Сведения о дочерних организациях, зависимых акционерных обществах, филиалах, представительствах (при их наличии)
Наименования, юридические адреса и адреса фактических мест нахождения. С кратким описанием осуществляющей деятельности.
6. Сведения о финансовой группе/холдинге (при наличии)
Наименование и место нахождения финансовой группы/холдинга, к которому принадлежит Организация.

Часть 8. СВЕДЕНИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЕЙ МЕРАХ ПО ПОД/ФТ

* В данной части использованы следующие понятия и обозначения:

- 1) ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 2) FATF – The Financial Action Task Force (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег); межправительственная организация, вырабатывающая мировые стандарты в сфере ПОД/ФТ, а также осуществляющая оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ государств этим стандартам;
- 3) банк-ширма – данное понятие определено статьей 1 закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- 4) публичное должностное лицо – данное понятие определено статьей 1 закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- 5) ответственный работник – данное понятие определено в Правилах внутреннего контроля ТОО "OneBridge"

1.	Наименование и место нахождения ведомства, осуществляющего контрольные функции в сфере ПОД/ФТ в государстве, юридическим лицом которого является Организация. Дата и результаты последней проверки Организации со стороны данного ведомства
2.	Имеются ли в государстве, юридическим лицом которого является Организация, законы и/или иные нормативные правовые акты, обязательные для исполнения в сфере ПОД/ФТ?
Ответить "да" или "нет". Если "да" – перечислить данные законы и/или иные нормативные правовые акты с указанием дат, номеров и названия уполномоченного государственного органа в сфере ПОД/ФТ (при наличии).	
3.	Соблюдает ли Организация законы и/или иные нормативные правовые акты, указанные выше в строке 2?
Ответить "да" или "нет". Если "да" – указать, какие именно.	
4.	Имеются ли у Организации внутренние политики и процедуры по вопросам ПОД/ФТ?
Ответить "да" или "нет". Если "да" – указать даты утверждения данных политик и процедур и даты их последних обновлений. Если "нет" – указать, намерена ли Организация разработать такие политики и процедуры.	
5.	Распространяется ли действие внутренних политик и процедур Организации по вопросам ПОД/ФТ на ее зарубежные дочерние организации, зависимые акционерные общества, филиалы, представительства (при их наличии)?
Ответить "да" или "нет". Если "нет" – указать наименования (названия) и места нахождения таких организаций, обществ, филиалов, представительств, на которые действие данных политик и процедур не распространяется.	
6.	Проводится ли оценка эффективности внутренних политик и процедур Организации по вопросам ПОД/ФТ ее подразделением внутреннего аудита и "внешней" аудиторской организацией?

Ответить "да" или "нет". Если "да" – указать дату и результаты последней аудиторской проверки.

7. Имеется ли у Организации подразделение, в функции которого входит выполнение относящихся к ПОД/ФТ работ?

Ответить "да" или "нет". Если "да" – указать название такого подразделения.

8. Имеется ли у Организации ответственный работник, ответственный за соблюдение законодательства о ПОД/ФТ?

Ответить "да" или "нет". Если "да" – указать фамилию, имя, отчество (при его наличии) такого работника, его должность, контактный номер телефона и адрес электронной почты.

9. Имеются ли у Организации процедуры управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, дифференцированные по факторам риска (например, по таким факторам как тип клиента, географическая зона осуществления деятельности, тип услуги или продукта)?

Ответить "да" или "нет".

10. Имеются ли у Организации процедуры по идентификации клиентов?

Ответить "да" или "нет".

11. Имеются ли у Организации процедуры по оценке рисков клиентов?

Ответить "да" или "нет".

12. Имеются ли у Организации процедуры по определению источников происхождения средств ее клиентов?

Ответить "да" или "нет".

13. Разработаны ли у Организации процедуры, регламентирующие порядок установления деловых отношений с иностранными публичными должностными лицами?

Ответить "да" или "нет".

14. Имеются ли у Организации анонимные банковские счета?

Ответить "да" или "нет".

15. Имеются ли у Организации процедуры, направленные на предотвращение открытия анонимных банковских счетов? (Если да, то опишите данную процедуру?)

Ответить "да" или "нет".

16. Имеются ли у Организации процедуры и специальное программное обеспечение (автоматизированные информационные системы), предназначенные для осуществления мониторинга операций ее клиентов и выявления их подозрительных действий и операций? (Если "ДА", то пожалуйста, укажите наименование этого программного обеспечения. Если "НЕТ", то опишите процесс выявления Вашим учреждением подозрительных операций/действий со стороны клиентов.)

Ответить "да" или "нет".

17. Имеются ли у Организации процедуры, направленные на предотвращение доступа террористов и лиц, связанных с финансированием терроризма, к финансовым и другим ресурсам (на "замораживание" операций с деньгами и/или иным имуществом)

Ответить "да" или "нет".

18. Установлен ли в Организации порядок обучения ее работников по вопросам ПОД/ФТ?

Ответить "да" или "нет". Если "да" – указать, какие работники Организации проходят обучение по вопросам ПОД/ФТ и с какой периодичностью, а также дату проведения последнего обучения работников Организации по вопросам ПОД/ФТ.

19. Есть ли у Организации филиалы или представительства, расположенные в государствах (на территориях), которые не выполняют рекомендации FATF?

Ответить "да" или "нет". Если "да" – указать названия таких филиалов, представительств и места их нахождения

20. Имеются ли у Организации действующие корреспондентские отношения с банками или иными финансовыми организациями, зарегистрированными в государствах (на территориях), которые не выполняют рекомендации FATF?

Ответить "да" или "нет". Если "да" – указать наименования таких банков, финансовых организаций и государства их регистрации.

21. Осуществляет ли Ваша Организация проверку на наличие санкционных ограничений в отношении своих клиентов? Если "ДА", то пожалуйста, укажите источники сбора информации по проверке

22. Имеются ли у Организации действующие корреспондентские отношения с банками или иными финансовыми организациями, которые зарегистрированы в государствах с льготным налогообложением и/или в государствах, не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при осуществлении финансовых операций?

Ответить "да" или "нет". Если "да" – указать наименования таких банков, финансовых организаций и государства их регистрации.

23. Имеются ли у Организации действующие корреспондентские отношения с банками-ширмами?

Ответить "да" или "нет". Если "да" – указать наименования таких банков.

24. Разработаны ли у Организации процедуры, препятствующие установлению корреспондентских отношений с банками-ширмами?

Ответить "да" или "нет".

25. Причастна (причастны) ли Организация и/или ее руководящие работники, и/или ее бенефициарные собственники к публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)?

Ответить "да" или "нет". Если "да" – указать публичные должностные лица или связанным с ними лицам (членам семьи), к которым имеется причастность.

26. Имелись ли в течение пяти последних лет, предшествующих дате предоставления Платежной Организаций настоящей анкеты, случаи проведения расследований в отношении Организации, а также случаи применения к Организации и/или ее руководящим работникам мер воздействия административного или уголовного характера за нарушение законодательства об ПОД/ФТ?

Ответить "да" или "нет". Если "да" – указать даты принятия решений и названия органов (ведомств), принявших эти решения (если такие решения принимались).

27. Имеются ли у Организации процедуры, соответствующие требованиям законодательства государства, юридическим лицом которого является Организация, и позволяющие предоставлять Платежной Организаций по его запросу информацию о надлежащей проверке клиентов иностранной финансовой организации?

Ответить "да" или "нет".

[Должность первого руководителя]

[подпись]

[Фамилия, инициалы]

[Оттиск печати]

Дата заполнения

Достоверность сведений, изложенных в анкете, подтверждаю (заполняется работником по ПОД/ФТ)

Дата заполнения	Ф.И.О.	Подпись

Приложение 11

Анкета для клиентов физических лиц

Данная Анкета заполняется в соответствии с требованиями закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (**ПОД/ФТ**), а так же с требованиями Закона США "О налогообложении иностранных счетов" (Foreign Account Tax Compliance Act – **FATCA**). ТОО "OneBridge" гарантирует конфиденциальность полученной от Вас информации, составляющей тайну, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о защите охраняемой законом тайны.

Общие сведения о клиенте

- 1. Фамилия имя отчество (при наличии)**

- 2. Сведения о документе, удостоверяющем личность:**

удостоверение личности РК паспорт гражданина РК свидетельство о рождении
 вид на жительство национальный паспорт иностранного государства удостоверение лица без гражданства

3. Индивидуальный идентификационный номер (ИИН)

- #### **4. Страна государственной регистрации/ признак резидентства**

Резидент РК

Нерезидент РК

_____ укажите страну резидентства, в случае если Вы не являетесь резидентом Республики Казахстан

- ## **5. Семейное положение**

Женат/замужем

Не женат/не замужем

- ## **6. Гражданство**

- 7. Место рождения (заполняется по документу, удостоверяющему личность)**

[View Details](#) | [Edit](#) | [Delete](#)

8. Дата рождения ____ / ____ / ____

- 9. Место жительства (регистрации)**

- 10. Адрес фактического проживания**

- 12. Адрес эл. почты (при наличии)**

- 13. Место работы и должность**

- 14. Имеете ли вы своего представителя физического лица?**

Имеете ли Вы право на

*В случае если Вы ответили "Да" на данный вопрос, просим заполнить нижеуказанную форму:

В случае если Вы ответили да на данный вопрос, приведите сведения о представителе физического лица

14.1 Фамилия имя отчество (при наличии) представителя

14.2 Сведения о документе, удостоверяющем личность:

- удостоверение личности РК паспорт гражданина РК свидетельство о рождении
 вид на жительство национальный паспорт удостоверение лица без гражданства
иностранных государства

серия и номер

орган

выдачи

дата выдачи / /

действителен до

14.3 Индивидуальный идентификационный номер (ИИН)

14.4 Страна государственной регистрации/ признак резидентства

Резидент РК

Нерезидент РК

укажите страну резидентства в случае если он не является резидентом Республики Казахстан

В случае если представитель не является резидентом Республики Казахстан заполните следующую форму:

Данные миграционной карты:

номер карты

дата начала срока пребывания / /
дата окончания срока пребывания / /

Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Республике Казахстан:

номер документа

дата начала срока пребывания (проживания) / /
дата окончания срока пребывания (проживания) / /

14.5 Гражданство

14.6 Место рождения (заполняется по документу, удостоверяющему личность)

14.7 Дата рождения / /

14.8 Место жительства

(регистрации)

14.9 Адрес фактического проживания

14.10 Номер тел. (домашний/сотовый) 8 (_____) _____ 8 (_____) _____

14.11 Адрес эл. почты (при наличии) _____

14.12 Место работы и должность _____

14.13 Сведения о документе на совершение юридически значимых действий от имени физического лица (в том числе, открытие счета, распоряжение счетом):

- доверенность иной документ

Номер

Дата выдачи / /

действителен до / /

Сведения о нотариусе:

Фамилия имя отчество (при наличии)

Номер лицензии на осуществление нотариальной деятельности

15. Дата выдачи лицензии на осуществление нотариальной деятельности / /
Являетесь ли Вы публичным должностным лицом?*

Да* Нет

*В случае если Вы ответили "Да" на данный вопрос, просим заполнить нижеуказанную форму:

15.1

Должность

15.2

Государственный

орган

15.3

Название

иностранныго

государства

*Публичное должностное лицо – лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, а также любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства.

16. Имеете ли Вы какую-либо принадлежность и (или) причастность к членам семьи и близким родственникам публичного должностного лица?

Да* Нет

*В случае если Вы ответили "Да" на данный вопрос, просим заполнить нижеуказанную форму:

16.1 Фамилия имя отчество (при наличии) иностранного публичного должностного лица

16.2

Должность

16.3

Государственный

орган

164

Название

иностранныго

государства

Государства _____
16.5 Форма

принадлежности

И

(или)

причастности

Приложение 12 к Правилам внутреннего
контроля в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем,
и финансированию терроризма

ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ ДОСЬЕ КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
(за исключением клиента - финансовой организации)

Вид документа	Форма документа	Вид идентификации/проверки		
		Стандартная	Упрощенная	Углубленная
Устав или иной аналогичный применимый документ	Для клиентов, зарегистрированных в Республике Казахстан: нотариально заверенная копия или копия, сверенная с оригиналом или нотариально удостоверенной копией и заверенная подписью работника, первично принимавшего данный вид документов в ТОО «OneBridge» Для клиентов, зарегистрированных в иностранном государстве: По форме, предусмотренной международными договорами, участниками которой является Республика Казахстан. При этом документ содержит перевод на русский язык.	+	+	+
Справка или свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического	Для клиентов, зарегистрированных в Республике Казахстан:	+	+	+

лица или иной применимый документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица	<p>нотариально заверенная копия, распечатка с портала e-Gov, копия, сверенная с оригиналом или нотариально удостоверенной копией и заверенная подписью работника, первично принимавшего данный вид документов в ТОО «OneBridge»</p> <p>Для клиентов, зарегистрированных в иностранном государстве:</p> <p>По форме, предусмотренной международными договорами, участниками которой является Республика Казахстан. При этом документ содержит перевод на русский язык.</p>			
Лицензия (при наличии)	<p>Для клиентов, зарегистрированных в Республике Казахстан:</p> <p>нотариально заверенная копия, распечатка с портала e-Gov, копия, сверенная с оригиналом или нотариально удостоверенной копией и заверенная подписью работника, первично принимавшего данный вид документов в ТОО «OneBridge»</p> <p>Для клиентов, зарегистрированных в иностранном государстве:</p> <p>По форме, предусмотренной международными договорами, участниками которой является Республика Казахстан. При этом документ содержит перевод на русский язык.</p>	+	+	+

Документ, подтверждающий адрес фактического места нахождения исполнительного органа (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	<p>Для клиентов, зарегистрированных в Республике Казахстан:</p> <p>нотариально заверенная копия, оригинал документа, распечатка с портала e-Gov.</p> <p>Для клиентов, зарегистрированных в иностранном государстве:</p> <p>По форме, предусмотренной международными договорами, участниками которой является Республика Казахстан. При этом документ содержит перевод на русский язык.</p>	+	+	+
Реестр акционеров/участников клиента - юридического лица, владеющих 10 % и более акций/долей участия клиента – юридического лица (если реестр участников хозяйственных товариществ ведет лицензионный регистратор) или иной применимый документ	<p>Для клиентов, зарегистрированных в Республике Казахстан:</p> <p>нотариально заверенная копия, оригинал, распечатка с портала e-Gov.</p> <p>Для клиентов, зарегистрированных в иностранном государстве:</p> <p>По форме, предусмотренной международными договорами, участниками которой является Республика Казахстан. При этом документ содержит перевод на русский язык.</p>	+	-	+
Документы, удостоверяющие личность акционеров/участников клиента, являющихся физическими лицами и владеющих 25 % и более акций/долей участия клиента	<p>Для клиентов, зарегистрированных в Республике Казахстан:</p> <p>нотариально заверенная копия.</p>	+	-	+

<p>Сведения о персональном составе высшего органа некоммерческой организации получаются в отношении физических и (или) юридических лиц, входящих в состав высшего органа либо являющихся учредителями некоммерческой организации, за исключением случаев, когда количество членов высшего органа либо количество учредителей некоммерческой организации превышает 5 физических и (или) юридических лиц.</p> <p>По усмотрению ТОО «OneBridge» допускается получение сведений о персональном составе высшего органа коммерческой организации в отношении физических и (или) юридических лиц, входящих в состав высшего органа и владеющих 25 и менее процентами долей участия в уставном капитале либо размещенных акций коммерческой организации.</p>	<p>Для клиентов, зарегистрированных в иностранном государстве:</p> <p>По форме, предусмотренной международными договорами, участниками которой является Республика Казахстан. При этом документы, представленные юридическими лицами, содержат перевод на русский язык.</p>			
<p>Справка или свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица,</p>	<p>Для клиентов, зарегистрированных в Республике Казахстан:</p> <p>нотариально заверенная копия, распечатка с портала e-Gov, копия, сверенная с оригиналом</p>	+	-	+

акционером/участником клиента от 10 % и более, или иной применимый документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица	<p>или нотариально удостоверенной копией и заверенная подписью работника первично принимавшего данный вид документов в ТОО «OneBridge»</p> <p>Для клиентов, зарегистрированных в иностранном государстве:</p> <p>По форме, предусмотренной международными договорами, участниками которой является Республика Казахстан. При этом документ содержит перевод на русский язык.</p>			
Устав или иной аналогичный применимый документ юридического лица, являющегося акционером/участником клиента от 10 % и более	<p>Для клиентов, зарегистрированных в Республике Казахстан:</p> <p>нотариально заверенная копия, копия, сверенная с оригиналом или нотариально удостоверенной копией и заверенная подписью работника первично принимавшего данный вид документов в ТОО «OneBridge»</p> <p>Для клиентов, зарегистрированных в иностранном государстве:</p> <p>По форме, предусмотренной международными договорами, участниками которой является Республика Казахстан. При этом документ содержит перевод на русский язык.</p>	+	-	+
Документы, удостоверяющие личность лица, осуществляющего единоличного	Для клиентов, зарегистрированных в Республике Казахстан:	+	-	+

исполнительного руководителя коллегиального органа, либо и членов исполнительного органа	<p>нотариально заверенная копия.</p> <p>Для клиентов, зарегистрированных в иностранном государстве:</p> <p>По форме, предусмотренной международными договорами, участниками которой является Республика Казахстан.</p>			
<p>Документы, удостоверяющие избрание/назначение лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа.</p> <p>Например, приказ, протокол общего собрания, протокол совета директоров, решение единственного акционера (учредителя) и т.д.</p>	<p>Для клиентов, зарегистрированных в Республике Казахстан:</p> <p>оригинал, нотариально заверенная копия, копия, заверенная печатью клиента (при наличии печати).</p> <p>Для клиентов, зарегистрированных в иностранном государстве, по выбору:</p> <p>оригинал, нотариально заверенная копия, или по форме, предусмотренной международными договорами, участниками которой является Республика Казахстан. При этом документ содержит перевод на русский язык.</p>	+	-	+

Документы на представителей клиента

(включая лиц, указанных в карточке с образцами подписей, если таковая карточка требуется ТОО «OneBridge»)

Документ, удостоверяющий личность представителя	<p>Для клиентов, зарегистрированных в Республике Казахстан:</p> <p>нотариально заверенная копия.</p>	+	+	+
---	--	---	---	---

	<p>Для клиентов, зарегистрированных в иностранном государстве:</p> <p>По форме, предусмотренной международными договорами, участниками которой является Республика Казахстан.</p>			
Документы, удостоверяющие полномочия представителя (в случае если ТОО «OneBridge» требуется карточка с образцами подписей представителей клиента, то в запрашиваемых документах должно быть указание на предоставленный представителям клиента вид права подписи (первая подпись, вторая подпись)).	<p>Для клиентов, зарегистрированных в Республике Казахстан:</p> <p>нотариально заверенная копия, оригинал, копия, заверенная печатью клиента (при наличии печати).</p> <p>Для клиентов, зарегистрированных в иностранном государстве, по выбору:</p> <p>оригинал, нотариально заверенная копия, или по форме, предусмотренной международными договорами, участниками которой является Республика Казахстан. При этом документ содержит перевод на русский язык.</p>	+	+	+
Для граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке: миграционная карточка. Сведения о миграционных карточках не требуется получать в отношении граждан государств,	Нотариально заверенная копия или копия, сверенная с оригиналом и заверенная подписью работника первично принимавшего данный вид документов в ТОО «OneBridge»	+	+	+

входящих в Евразийский экономический союз.				
Документы или сведения, подтверждающие источники доходов клиента, финансирования совершаемых операций (доход от предпринимательской деятельности, дивиденды, добровольные имущественные взносы и пожертвования, иное)	Оригинал, копия, распечатки с Интернет-ресурсов.	-	-	+

Дополнительные документы на филиал (представительство) юридического лица

(если клиентом ТОО «OneBridge» является филиал (представительство) юридического лица)

Положение о филиале (представительстве)	Для клиентов, зарегистрированных в Республике Казахстан: нотариально заверенная копия, копия, сверенная с оригиналом или нотариально удостоверенной копией и заверенная подписью работника первично принимавшего данный вид документов в ТОО «OneBridge»	+	+	+
	Для клиентов, зарегистрированных в иностранном государстве: По форме, предусмотренной международными договорами, участниками которой является Республика Казахстан. При этом документ содержит перевод на русский язык.			
Документы, подтверждающие регистрацию филиала (представительства) при наличии	Для клиентов, зарегистрированных в Республике Казахстан: нотариально заверенная копия, распечатка с	+	+	+

	<p>портала e-Gov, копия, сверенная с оригиналом или нотариально удостоверенной копией и заверенная подписью работника, первично принимавшего данный вид документов в ТОО «OneBridge»</p> <p>Для клиентов, зарегистрированных в иностранном государстве:</p> <p>По форме, предусмотренной международными договорами, участниками которой является Республика Казахстан. При этом документ содержит перевод на русский язык.</p>			
Документы, подтверждающие адрес места нахождения филиала (представительства) в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	<p>Оригинал или:</p> <p>Для клиентов, зарегистрированных в Республике Казахстан:</p> <p>нотариально заверенная копия, распечатка с портала e-Gov.</p> <p>Для клиентов, зарегистрированных в иностранном государстве:</p> <p>По форме, предусмотренной международными договорами, участниками которой является Республика Казахстан. При этом документ содержит перевод на русский язык.</p>	+	+	+

Документы, требуемые ТОО «OneBridge» в целях принятия клиента на обслуживание

Анкета по форме ТОО «OneBridge» Также отдельно анкета для финансовых организаций (AML), если клиентом является финансовая организация	Оригинал	+	+	+
Для клиентов, заключивших договор с ТОО «OneBridge»: Образец подписи клиента и его представителя (при наличии представителя)	Нотариально заверенный оригинал/оригинал, заверенный подписью и оттиском печати работника, первично принимавшего данный вид документов в ТОО «OneBridge». При оформлении документа за пределами Республики Казахстан: нотариально заверенный оригинал или легализованный или апостилированный оригинал, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.	+	+	+
Для резидентов США: документ, подтверждающий номер налогоплательщика (GINN).	Копия.	+	+	+

Условные обозначения:

«+» - документ требуется к представлению клиентом
 «-» - документ не требуется к представлению клиентом

Требования Платежной организации к электронным сайтам Клиента (Магазина)

Настоящие требования Платежной организации к электронным сайтам Клиента (далее – Требования) являются существенными условиями совершения Операций оплаты Услуг в Магазине с использованием Карт через Сайты Платежной организаций.

В Требованиях отражены Правила МПС по предварительному анализу, технологии корректного обслуживания покупателей и последующего мониторинга Магазина.

Требования в полном объеме должны выполняться Магазином. Предоставляемые Клиентом Услуги должны соответствовать требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, правилам, установленным Национальным Банком РК и МПС.

1. Сайт Магазина должен соответствовать указанным ниже требованиям и размещать следующую информацию:

- 1.1.** Сайт Магазина не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга. Все внутренние ссылки Сайта Магазина должны быть рабочими и обрабатываемыми.
- 1.2.** В Магазине не должно быть ссылок или баннеров сайтов, а также ссылок баннерных сетей, противоречащих требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе подозрительных сайтов (например, сайтов для взрослых и т.п.), а также ссылок баннерных сетей, в которых могут всплыть баннеры подозрительного/запрещенного содержания.
- 1.3.** Наличие в Магазине точной и актуальной справочной информации об Организации Клиента и/или о Магазине, показывающий род его деятельности. Обязательным условием является наличие в Магазине страны, адреса места нахождения Организации клиента, адреса для корреспонденции (адрес не может быть до востребования), а также контактных телефонов Организации, по которым Покупатель может связаться со службой поддержки Магазина.
- 1.4.** Перечень оказываемых Услуг, должен соответствовать перечню Услуг, предлагаемых на странице Сайта Магазина. Услуги (с описанием потребительских характеристик, параметров электропотребления, габаритов и т.д.), а также тарифы (цены) на Услуги в обязательном порядке должны быть описаны и размещены в полном объеме и регулярно обновляться с учетом изменения цен на Услуги и наличия ассортимента Услуг в Магазине. (Платежная организация вправе проверять описанные на сайте Магазина Услуги и тарифы для того, чтобы неполная и/или неточная информация об Услугах или тарифах не могла стать причиной Операций возврата). Платежная организация вправе использовать информацию и документы, размещенные на странице Сайта Магазина, при расследовании факта проведения Операций на предмет мошеннического характера (недействительности) проведенных Операций, а также о факте установления Платежной организацией Операций, проведенных с нарушением условий настоящего Договора.
- 1.5.** Ссылки на сайты производителей Услуг, гарантии, предоставляемые Покупателям.
- 1.6.** Наличие в Магазине информации о предоставлении Услуг, оказываемых Организацией, такой как сроки, способы, а также любой другой информации, необходимой для получения ясного представления о получении Услуги после совершения Операции оплаты с использованием Карты.
- 1.7.** Все страницы, которые связаны с работой электронной витрины Магазина и/или требованиями Платежной организации, должны находиться под единым доменным именем.
- 1.8.** На Сайте Магазина также должна быть размещена следующая информация:
 - Положение о соблюдении конфиденциальности данных, получаемых от Покупателя;
 - Обращение к Покупателям о сохранении копий документов совершенной транзакции по оплате Услуги;
 - Обращение к Покупателям о методах и средствах защиты их данных;
 - Политика возврата товара/отмены услуг.

2. Рекомендации Платежной организации для Магазина

- 2.1.** Рекомендуется полное соответствие юридического лица, на которое зарегистрировано доменное имя Магазина и юридического лица Организации. Юридическое лицо, на которое

зарегистрировано доменное имя, устанавливается с помощью соответствующих баз данных в сети Интернет.

- 2.2. Рекомендуется, чтобы домен Магазина был доменом второго уровня.
- 2.3. Рекомендуется наличие на электронной витрине Магазина описания экспортных ограничений по доставке товаров (работ, услуг), если таковые существуют.

3. Запрещенные виды деятельности

3.1. Магазин не имеет право оказывать Услуги входящие в список запрещенных видов деятельности:

1. Продажа или нарушение прав на интеллектуальную собственность;
2. Продажа баз данных, содержащих персональные данные;
3. Распространение оскорбительных материалов (например, товаров, оскорбляющих нравственность, материалов, оскорбительных этнически или расово, памятных нацистских предметов, товаров, проповедующих насилие, этническую вражду, ненависть, расизм, обидные и ругательные высказывания и оскорблений);
4. Материалы и товары, поощряющие незаконную деятельность или подстрекающие других к участию в незаконной деятельности;
5. Продажа предметов истории и искусства, составляющих культурные ценности страны;
6. Продажа ядов, наркотических средств и психотропных веществ;
7. Продажа человеческих органов и останков;
8. Продажа урана и других делящихся материалов и изделий из них;
9. Продажа приборов и оборудования с использованием радиоактивных веществ и изотопов, рентгеновского оборудования;
10. Продажа отходов радиоактивных материалов, взрывчатых веществ;
11. Продажа устройств для взлома и вскрытия замков.
12. Продажа иных товаров/услуг, свободная реализация которых:
 - запрещена или ограничена законодательством Республики Казахстан;
 - способна оказать негативное влияние на деловую репутацию Платежной организации или международных платежных систем.