

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Президиума
Республиканской коллегии адвокатов
31 июля 2023 года

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

1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – ПВК) разработаны в соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и Требованиями к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для не финансового сектора, утвержденными Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 6 августа 2021 года № 4 (далее — Требования).

2. В настоящих ПВК используются следующие понятия:

1) адвокат – гражданин Республики Казахстан, имеющий высшее юридическое образование, получивший лицензию на занятие адвокатской деятельностью, являющийся членом коллегии адвокатов и оказывающий юридическую помощь на профессиональной основе в рамках адвокатской деятельности, регламентируемой Законом Республики Казахстан «Об адвокатской деятельности и юридической помощи»;

2) 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;

3) внутренний контроль – система мер, в соответствии с которыми юридическая помощь, оказываемая адвокатом, не будет использована другими лицами для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании

терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения;

4) Закон о ПОД/ФТ – Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5) ОД/ФТ/ФРОМУ - легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

6) ПОД/ФТ/ФРОМУ - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

7) пороговое значение (пороговая сумма) - сумма операции равная или превышающая пороговое значение в соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

8) Портал Веб-СФМ (выделенный канал связи) - сеть уполномоченного органа в сфере финансового мониторинга, используемая для электронного взаимодействия с Адвокатом;

9) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Адвоката в процессы легализации ОД/ФТ/ФРОМУ или иную преступную деятельность;

10) уполномоченный орган – Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу (АФМ) - государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

11) управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – совокупность принимаемых Адвокатом мер по мониторингу, выявлению рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов).

12) ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) - межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере ПОД/ФТ, а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам;

13) 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 Адвокатом в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

14) форма ФМ-1 – форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, предусмотренными Правилами представления Адвокатом сведений, утверждаемых уполномоченным органом, в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ.

3. В соответствии с подпунктом 7) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ адвокаты относятся к субъектам финансового мониторинга только в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:

- 1) купли-продажи недвижимости;
- 2) управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- 3) управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- 4) аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;
- 5) создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им.

4. Внутренний контроль осуществляется в целях:

- 1) обеспечения выполнения Адвокатом требований Закона о ПОД/ФТ;
- 2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 3) минимизации рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

5. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Адвокат обеспечивает:

- 1) разработку и принятие ПВК;
- 2) в необходимых случаях - наличие выделенного канала связи.

6. ПВК являются документом, который регламентирует организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ/ФРОМУ, и устанавливает порядок действий Адвоката в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7. ПВК включают в себя следующие программы, предусмотренные пунктом 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, регламентирующие организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ/ФРОМУ:

1) Программу организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, которая включает требования о назначении лица, ответственного за реализацию и соблюдение ПВК;

2) Программу управления риском (низкий, высокий уровни риска) ОД/ФТ/ФРОМУ, которая учитывает риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;

3) Программу идентификации клиентов;

4) Программу мониторинга и изучения операций клиентов, которая включает изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов;

5) Программу подготовки и обучения Адвоката в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8. Лицом, ответственным за реализацию и соблюдение ПВК, является Адвокат.

9. В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство Республики Казахстан о ПОД/ФТ, Адвокат вносит в ПВК соответствующие

изменения и (или) дополнения в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента официального опубликования.

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

10. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Программа организации ВК) включает следующие процедуры:

1) применение автоматизированных информационных систем и программного обеспечения, используемых Адвокатом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

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

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

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

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

6) информирование Адвоката о ставших известными работникам Адвоката (при их наличии) фактах нарушения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, ПВК, допущенных работниками Адвоката;

7) взаимодействие Адвоката с уполномоченными органами и их должностными лицами, при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

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

11) оценка, определение, документальное фиксирование и обновление результатов оценки рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

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

13) классификация клиентов Адвоката с учетом степени риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

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

11. Функции Адвоката в соответствии с Программой организации ВК включают:

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

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

3) принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;

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

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

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

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

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

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

12) обеспечение мер по хранению всех документов и сведений;

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

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

15) предоставление по запросу уполномоченного органа информации, сведений и документов.

12. В соответствии с пунктом 5 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ Адвокату запрещается информировать клиентов и иных лиц о мерах по

ПОД/ФТ/ФРОМУ, принимаемых в отношении таких клиентов и иных лиц, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказе в установлении деловых отношений, а также об отказе от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом.

13. Для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Адвокат использует Портал СФМ (<https://websfm.kz>).

Руководство пользователя Портала СФМ размещено на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа (<https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/press/article/details/112231?lang=ru>).

14. В соответствии с пунктом 1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ Адвокат обязан отказать физическому, юридическому лицу или иностранной структуре без образования юридического лица в установлении деловых отношений, в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом и (или) прекратить деловые отношения в случае невозможности принятия следующих мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 указанного Закона:

1) фиксирования сведений, необходимых для идентификации физического лица;

2) фиксирования сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства);

3) фиксирования сведений, необходимых для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица;

4) выявления бенефициарного собственника и фиксирования сведений, необходимых для его идентификации;

5) установления предполагаемой цели и характера деловых отношений.

6) проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

15. Адвокат вправе отказать в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также в установлении деловых отношений и (или) прекратить деловые отношения с клиентом в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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

Операции признаются Адвокатом подозрительными, если в результате изучения операций по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, у Адвоката имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма.

17. Согласно пункту 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ обязательными основаниями для изучения Адвокатом совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения в соответствии со статьей 5 Закона о ПОД/ФТ являются:

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).

Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляется уполномоченным органом с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и размещается на его интернет-ресурсе (<https://websfm.kz/fatf>).

18. Финансовому мониторингу подлежат операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

Типологии, схемы и способы легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма утверждаются уполномоченным органом и размещаются на его интернет-ресурсе (<https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/documents/1?lang=ru&type=128>).

19. В случаях, предусмотренных пунктом 3 настоящих ПВК, Адвокат предоставляет в уполномоченный орган сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, которые содержат информацию об Адвокате, информацию об операции, включая информацию об участниках операции, и при необходимости, признак определения подозрительной операции, дополнительную информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу.

20. В соответствии с подпунктом 1) пункта 3 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ сведения и информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу, не предоставляются Адвокатом, если эти сведения и информация получены в связи с оказанием юридической помощи по вопросам представительства и защиты физических и (или) юридических лиц в органах дознания,

предварительного следствия, судах, а также при оказании ими юридической помощи в виде консультаций, разъяснений, советов и письменных заключений по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний, составления исковых заявлений, жалоб и других документов правового характера.

21. Представление сведений и информации в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 4 статьи 37 Закона «Об адвокатской деятельности и юридической помощи» не является разглашением адвокатской тайны.

22. Порядок предоставления Адвокатом сведений и информации определяется Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденным Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 (далее – Правила предоставления сведений и информации).

23. Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, документально фиксируются и предоставляются в уполномоченный орган Адвокатом электронным способом посредством выделенного канала связи на казахском или русском языке по форме сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, согласно Приложению 1 (Форма ФМ-1) к Правилам предоставления сведений и информации.

24. Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, предоставляются Адвокатом в следующие сроки:

1) по операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу (пункт 1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ) - не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения;

2) по подозрительным операциям (пункт 3 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ) - незамедлительно до их проведения или не позднее 24 часов после признания операции подозрительной (пункт 2 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ);

3) по операциям клиента, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма (пункт 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ) - не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов такого признания.

25. Информация, представляемая Адвокатом, направляется в уполномоченный орган электронным способом в формате XML по форме Формата XML информации, предоставляемой электронным способом субъектами финансового мониторинга, согласно Приложению 2 к Правилам предоставления сведений и информации посредством веб-портала уполномоченного органа (<https://websfm.kz/>).

26. Для предоставления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, о фактах отказа физическому лицу в

установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в уполномоченный орган Адвокат использует Портал СФМ (<https://websfm.kz>).

27. Указания и регламенты работы в автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для передачи сведений, информации и документов в уполномоченный орган содержатся в Руководстве пользователя Портала СФМ, размещенном на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа (<https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/press/article/details/112231?lang=ru>).

28. Адвокат документально фиксирует сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу электронным способом по форме сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, согласно Приложению 1 (Форма ФМ-1) к Правилам предоставления сведений и информации.

29. Работники Адвоката (при их наличии) должны информировать Адвоката о ставших им известными и допущенными ими фактах нарушения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, ПВК, для применения Адвокатом мер в соответствии с настоящими ПВК.

30. В соответствии с пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ Адвокат вправе требовать от клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых или достаточных для идентификации клиента (его представителя), а также представления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

Клиенты (их представители) обязаны предоставлять Адвокату сведения и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.

31. Адвокат не входит в круг лиц, которые в соответствии с пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ обязаны получать сведения о бенефициарных собственниках клиентов. В связи с этим на Адвоката не распространяется действие Правил представления сведений о бенефициарных собственниках клиентами (их представителями) по запросу субъекта финансового мониторинга, утвержденными приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 26 сентября 2022 года № 35.

32. Согласно пункту 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ надлежащая проверка Адвокатом своих клиентов (их представителей) 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), характер деятельности, а также адрес места регистрации или нахождения;

3) фиксирование сведений, необходимых для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица: наименование, номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории), адрес места нахождения, место ведения основной деятельности, характер деятельности, а в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников) иностранной структуры без образования юридического лица и бенефициарных собственников (при наличии);

4) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;

5) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через Адвоката, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций;

6) проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), и обновление сведений о клиенте (его представителе).

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

33. Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) применяются при низком уровне риска легализации ОД/ФТ.

33. В соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ применение упрощенных мер надлежащей проверки клиентов включает в себя осуществление Адвокатом 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 Адвоката;

3) определение целей и характера деловых отношений на основе характера операций.

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии у Адвоката оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является легализация ОД/ФТ, а также в случаях высокого уровня риска легализации ОД/ФТ.

34. Усиленные меры надлежащей проверки клиента (его представителя), бенефициарного собственника применяются при высоком уровне риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

35. При применении усиленных мер надлежащей проверки клиентов Адвокат, помимо мер, предусмотренных пунктом 34 настоящих ПВК, дополнительно осуществляет 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;
- 3) получение сведений о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

36. В случаях, предусмотренных пунктом 3 настоящих ПВК, Адвокат ежегодно до 1 апреля предоставляет в уполномоченный орган данные для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма в соответствии с Правилами проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, утвержденными приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 23 февраля 2022 года № 14 по следующим формам:

- 1) Приложение 1 «Оценка субъектов финансового мониторинга»
- 2) Приложение 3 «Информация по видам продуктов (услуг) субъектов финансового мониторинга».

37 В целях управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ и снижения этих рисков адвокат в соответствии с пунктом 6 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ:

- 1) учитывает опубликованную информацию из отчетов оценки рисков легализации ОД/ФТ (<https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/press/article/details/61029?directionId=791&lang=ru>) при реализации программ, включенных в ПВК;
- 2) оценивает, определяет, документально фиксирует и обновляет результаты оценки рисков легализации ОД/ФТ включая риск использования технологических достижений;
- 3) разрабатывает меры контроля, процедуры по управлению рисками ОД/ФТ и снижению рисков легализации ОД/ФТ;
- 4) классифицирует своих клиентов с учетом степени риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

38. Меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов рисков применяются Адвокатом в рамках реализации Программы управления рисками (оценки рисков) ОД/ФТ/ФРОМУ (Раздел 3 настоящих ПВК).

39. В случаях, предусмотренных пунктом 3 настоящих ПВК, Адвокат обеспечивает хранение всех документов и сведений, в том числе по разовым операциям, а также, полученных по результатам надлежащей проверки клиента (его представителя), включая досье клиента (его представителя) и переписку с ним, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с

клиентом (его представителем) или после даты разовой сделки, с учетом возможности их использования в качестве доказательства в суде, чтобы они могли быть своевременно доступны уполномоченному органу, а также иным государственным органам в соответствии с их компетенцией.

3. Программа управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ

40. Программа управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ учитывает риски клиентов и риски использования услуг Адвоката в преступных целях, включая риск использования технологических достижений и включает:

1) порядок организации управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ Адвоката;

2) методику оценки рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом основных категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску юридической помощи, и (или) способа ее (его) предоставления) в отношении уровня риска клиента, а также степени подверженности юридической помощи Адвоката рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

3) порядок осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности юридической помощи Адвоката рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, предусматривающий перечень предупредительных мероприятий, порядок и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами;

4) порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов.

41. Адвокат на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности юридической помощи, оказываемой Адвокатом, рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, с учетом информации из отчета рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ

(<https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/press/article/details/61029?directionId=791&lang=ru>), как минимум, следующих специфических категорий рисков:

- 1) риск по типу клиентов,
- 2) страновой (географический) риск,
- 3) риск видов юридической помощи и (или) способа ее (его) предоставления.

Оценка степени подверженности юридической помощи Адвоката рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

42. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) публичные должностные лица, их супруги и близкие родственники, а также юридические лица, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица;

2) лица без гражданства;

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

4) организации и лица, включенные в список лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Список) и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее – Перечни), предусмотренные статьями 12 и 12-1 Закона о ПОД/ФТ, а также организации и лица, бенефициарными собственниками которых являются указанные лица либо, находящиеся под контролем и действующие в интересах указанных лиц. Список и Перечни размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного государственного органа (<https://websfm.kz/terrorism>);

5) некоммерческие организации в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;

6) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 44 настоящих ПВК, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;

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

8) клиент, который предлагает ускориться в проведении операции либо на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики Адвоката;

9) клиент, в отношении которого Адвокатом ранее были высказаны подозрения;

10) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник совершает действия, направленные на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.

43. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность понижают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) государственные органы Республики Казахстан, а также юридические лица, подконтрольные государственным органам;

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

3) международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан либо участником которых является Республика Казахстан;

4) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 46 настоящих ПВК, а также расположенные в Республике Казахстан их филиалы и представительства.

44. Адвокат осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с ведением деятельности в иностранных государствах, указанных в настоящем пункте, предоставлением услуг (продуктов) клиентам из таких иностранных государств и осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.

Иностранные государства, операции с которыми повышают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составленный уполномоченным по финансовому мониторингу (<https://websfm.kz/fatf>);

2) иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций (<https://www.un.org/securitycouncil/ru/sanctions/information>);

3) иностранные государства (территории), включенные в Перечень офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, установленный постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8;

4) иностранные государства (территории), определенные Адвокатом в качестве представляющих высокий риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ на основе факторов (сведений об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведений о поддержке международного терроризма).

Ссылки на Перечни таких государств (территорий) по данным Организации Объединенных Наций и международных организаций размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа (<https://websfm.kz/fatf>).

45. Иностранные государства, операции с которыми понижают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

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

46. Виды юридической помощи Адвоката, повышающие риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) операции с деньгами и (или) иным имуществом, превышающие пороговое значение;

2) деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах (например, слишком большое необъяснимое географическое расстояние между Адвокатом и клиентом);

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

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

5) совершение операций, не имеющих экономического смысла или правовой цели;

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

47. Способы предоставления юридической помощи, повышающие риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) осуществление операции без физического присутствия клиента (его представителя);

2) использование услуг третьих сторон для применения мер надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

48. Способы предоставления продукта (услуги), понижающие риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) осуществление операции при личном присутствии клиента.

49. В рамках реализации программы управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ Адвокатом принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в пункте 41 настоящих ПВК, а также иных категорий рисков, устанавливаемых Адвокатом.

50. Адвокат определяет и оценивает риски легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, возникающие при:

1) разработке новых видов юридической помощи и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи;

2) использовании новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих видов юридической помощи.

Оценка рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ проводится до начала оказания новых видов юридической помощи, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий.

51. Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается Адвокатом по результатам анализа имеющихся у Адвоката сведений о клиенте

(клиентах) и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит не менее, чем из двух уровней:

- 1) низкий уровень риска;
- 2) высокий уровень риска.

Оценка рисков с использованием категорий и факторов рисков, указанных в пункте 41 настоящих ПВК, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется Адвокатом по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов) и результатов мониторинга операций (деловых отношений).

4. Программа идентификации клиентов

52. Программа идентификации клиента и его представителя заключается в проведении Адвокатом мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе) и фиксированию сведений о нем, обновлению ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Законом о ПОД/ФТ сведений о клиентах и их представителях и включает:

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

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

3) описание мер, направленных на выявление Адвокатов среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, а также среди юридических лиц клиентов, чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица, и принятие таких клиентов на обслуживание;

4) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Списке, Перечнях;

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

6) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в рамках выполнения ПВК;

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

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

9) порядок проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе);

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

11) порядок оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска.

53. Процедура и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции установлена в пунктах 14, 15 настоящих ПВК.

54. В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом б) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, Адвокат прекращает деловые отношения с клиентом. Если деловые отношения прекращены по вышеобозначенным основаниям, Адвокат в случаях, предусмотренных пунктом 3 настоящих ПВК, направляет в уполномоченный орган сообщение по Форме ФМ-1.

55. Адвокат при проведении надлежащей проверки клиента (его представителя) идентифицирует их по следующим обязательствам:

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

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

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

4) в отношении иностранных структур без образования юридического лица юридических образований, личных данных, занимающих эквивалентные или похожие должности.

56. Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента (его представителя) Адвокатом:

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

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 Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица-нерезидента на территории Республики Казахстан, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Адвокат при проведении надлежащей проверки клиента (его представителя) документально фиксирует сведения о клиенте (его представителе) на основании представляемых по выбору клиента (его представителя) оригиналов либо нотариально засвидетельствованных копий документов, либо копий документов с проставлением апостиля или в легализованном порядке, установленном международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

57. С учетом требований статьи 6 Закона о ПОД/ФТ Адвокат проводит идентификацию клиента (его представителя) до установления деловых отношений.

58. С учетом требований пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ Адвокат проводит идентификацию клиента (его представителя), проверку деловых отношений и изучение операций, включая получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте в случаях:

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

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

59. Адвокатом в процессе идентификации клиента (его представителя) проводится проверка на принадлежность такого клиента к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близкому родственнику.

60. Адвокат, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах

шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-2) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, дополнительно обязан:

1) осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам;

2) осуществлять оценку репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

3) получать письменное разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;

4) предпринимать доступные меры для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

5) применять на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

61. Указанные в пункте 60 настоящих ПВК меры применяются в отношении следующих публичных должностных лиц:

1) лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;

2) лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;

3) лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров.

62. Адвокат, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, 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 обязаны применять меры, установленные пунктом 60 настоящих ПВК.

63. Перечень публичных должностных лиц, за исключением лиц, предусмотренных абзацами шестым, седьмым и восьмым подпункта 3-2) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, утверждается Президентом Республики Казахстан.

64. В процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника Адвокатом проводится проверка на наличие такого клиента в Списке и Перечнях.

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

66. Адвокат в соответствии с пунктом 9 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ не устанавливает деловые отношения с клиентом дистанционно, если:

1) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник являются лицом, включенным в список лиц, причастных к террористической деятельности (<https://websfm.kz/terrorism/4>), а также перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения (<https://websfm.kz/terrorism/3>), и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма (<https://websfm.kz/terrorism/1>);

2) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник являются установленным лицом или организацией, в отношении которых применяются международные санкции в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций (<https://www.un.org/securitycouncil/ru/sanctions/information>);

3) клиент является лицом, которому присвоен уровень риска, требующий применения усиленных мер надлежащей проверки в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ и пунктами 34, 35 настоящих ПВК.

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

68. В случаях, предусмотренных пунктом 3 настоящих ПВК, Адвокат формирует досье клиента путем фиксирования сведений о нем в зависимости от уровня его риска, присвоенного ими в соответствии с ПВК.

Документы и сведения, полученные в соответствии с пунктом 5б настоящих ПВК в рамках идентификации клиента (его представителя), документально фиксируются и вносятся (включаются) Адвокатом в досье клиента.

Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению Адвокатом на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

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

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

5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов

70. Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных операций клиентов, разработана в целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента (его представителя), а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу и включает в себя:

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

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

3) порядок принятия и описание мер, принимаемых Адвокатом в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций;

4) порядок осуществления постоянного усиленного мониторинга финансовых операций, принятых на обслуживание клиентов, являющихся публичными должностными лицами, их супругом (супругой) и близкими родственниками, а также чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены, включая установление источника происхождения денежных средств и (или) иного имущества таких клиентов.

71. Перечень признаков необычных и подозрительных операций определяется Адвокатом на основе Признаков определения подозрительной операции, изложенных в Приложении 2 к приказу Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13.

72. Адвокат производит выявление операций клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденным уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, и размещенным на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа (<https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/documents/1?lang=ru&type=128>).

73. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов Адвокатом проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

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

В случаях, предусмотренных пунктом 3 настоящих ПВК, полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента и (или) хранятся у Адвоката на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет после совершения операции.

74. Частота изучения операций клиента определяется Адвокатом с учетом уровня риска клиента и (или) степени подверженности услуг Адвоката, которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции) с деньгами, а также с учетом типологий, схем и способов легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, утверждаемых уполномоченным органом.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции Адвокатом изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за период до проведения операции, определяемый Адвокатом, но не более одного месяца.

75. Операции клиента признаются подозрительными в случае, если по результатам изучения операций, указанных в пункте 46 настоящих ПВК, у Адвоката имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией ОД/ФТ/ФРОМУ.

Решение о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции Адвокатом принимается самостоятельно на основании имеющихся в его распоряжении сведений и документов, характеризующих статус и деятельность клиента (его представителя), 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 должна превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с ПВК.

76. В случаях, предусмотренных пунктом 3 настоящих ПВК, Адвокат представляет в уполномоченный орган сообщения о совершении подозрительной операции с деньгами и (или) иным имуществом, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Адвокатом соответствующего решения (совершения действия) электронным способом.

Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются Адвокатом в уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной.

77. В отношении финансовых операций принятых на обслуживание клиентов, являющихся публичными должностными лицами, их супругом (супругой) и близкими родственниками, независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены, Адвокат осуществляет постоянный усиленный мониторинг в соответствии с пунктом 35 настоящих ПВК, включая установление источника происхождения денежных средств и (или) иного имущества таких клиентов.

6. Программа подготовки и обучения Адвокатов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

78. Программа подготовки и обучения Адвокатов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Программа обучения) разрабатывается в соответствии с Требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденными в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 9 августа 2021 года № 6.

Целью Программы обучения является получение Адвокатом знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, а также ПВК и иных внутренних документов Адвоката в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

79. Адвокаты проходят обучение в целях ПОД/ФТ в соответствии с Программой обучения.

Дополнительное обучение проводится Адвокатом в следующих случаях:

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

80. Обучение адвокатов в целях ПОД/ФТ организуется Республиканской коллегией адвокатов и территориальными коллегиями адвокатов в порядке, установленном действующими Стандартами повышения квалификации адвокатов и Порядком повышения квалификации адвокатов, утвержденными Республиканской коллегией адвокатов.

ПРОГРАММА

подготовки и обучения адвокатов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

1. Нормативные правовые акты Республики Казахстан в области ПОД/ФТ.

Закон о ПОД/ФТ.

Нормы профильного закона о ПОД/ФТ.

Нормативные акты уполномоченного органа.

2. Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.

Международные организации в сфере ПОД/ФТ.

Рекомендации ФАТФ.

Рекомендация 23 ФАТФ. Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями.

Руководство по применению риск-ориентированного подхода для юристов.

Отчеты о взаимной оценке Казахстана.

3. Правила внутреннего контроля и программы их осуществления.

Программа организации внутреннего контроля.

Программа управления риском.

Программа идентификации клиентов.

Программа мониторинга и изучения операций клиентов.

4. Система ПОД/ФТ

Участники системы ПОД/ФТ.

Случаи, при которых адвокат является субъектом финансового мониторинга.

Предупреждение и противодействие легализации ОД/ФТ.

Фиксирование сведений и хранение документации.

Идентификация, изучение и надлежащая проверка клиентов.

Усиленные и упрощенные меры проверки.

Подход, основанный на рисках.

Операции, подлежащие мониторингу. Выявление подозрительных операций.

Сбор сведений и информации.

Отказ от установления отношений с клиентом и от совершения операций.

Передача сообщений в уполномоченный орган.

Понятия предикатного преступления, отмывания денег, финансирования терроризма, финансирования распространения ОМП, обналичивание, ухода от налогообложения, их юридическая трактовка.

Типологии, схемы и способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5. Меры ответственности за неисполнение требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ.

Уголовная ответственность.

Административная ответственность.

Ответственность по Закону «Об адвокатской деятельности и юридической помощи».