

Международные риски и их влияние на финансовую систему Казахстана.

Общие рекомендации по взаимодействию с лицами – резидентами юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в сфере ПОД/ФТ или на которых распространяются санкционные режимы (односторонние санкции).

1. Общие положения

1. Рекомендации по взаимодействию с лицами/компаниями – резидентами стран, имеющих стратегические недостатки в сфере ПОД / ФТ (далее - Рекомендации) разработаны для субъектов финансового мониторинга с целью применения единого подхода в работе с лицами / компаниями – резидентами стран, имеющих стратегические недостатки в сфере ПОД / ФТ.
2. В настоящих Рекомендациях используются следующие термины и понятия:
 - 1) Законодательство Республики Казахстан о ПОД/ФТ – Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 28 августа 2009 г. № 191-IV и нормативно правовые акты, охватывающие вопросы ПОД/ФТ
 - 2) Комплаенс – риск - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов, регламентирующих порядок оказания услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность организации;
 - 3) ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 4) Санкция — мера воздействия, применяемая к правонарушителю и влекущая для него неблагоприятные последствия;
 - 5) Субъект финансового мониторинга – банки второго уровня, субъекты страхового рынка и рынка ценных бумаг;
 - 6) Уполномоченный орган – Комитет по финансовому мониторингу Министерства Финансов Республики Казахстан;
 - 7) ФАТФ - Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (текст рекомендаций доступен по адресу (http://eurasiangroup.org/Rekomendatcii_FATF.pdf)).
3. Субъекты финансового мониторинга в своей ежедневной работе, помимо исполнения требований национального законодательства, должны соблюдать требования законодательства тех стран, под чью юрисдикцию попадают проводимые международные операции.
4. Субъекты финансового мониторинга разрабатывают правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля. Указанные правила, помимо прочего, предполагают принятие мер по управлению комплаенс-риском.
5. Обязательными для соблюдения субъектами финансового мониторинга являются санкционные списки СБ ООН (<https://www.un.org/sc/suborg/ru/sanctions/un-sc-consolidated-list>)
6. Законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ установлена обязанность субъектов финансового мониторинга по замораживанию активов лиц, включенных в такие списки. Текст процедур замораживания доступен по адресу: http://www.nationalbank.kz/cont/publish741780_31366.pdf .
7. Аналогичные требования в отношении санкционных списков США (OFAC) и ЕС действующим законодательством о ПОД/ФТ не установлены.

2. Рекомендации по работе с лицами/компаниями – резидентами стран, включенных в списки ФАТФ.

8. Субъекты финансового мониторинга в соответствии с требованиями Законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ должны проводить процедуры финансового мониторинга. Обязательными основаниями для изучения субъектом финансового мониторинга совершаемых клиентом операций и фиксации результатов такого изучения в соответствии со статьей 5 Закона о ПОД/ФТ является 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 ФАТФ, а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).
9. Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации ФАТФ, составляется уполномоченным органом с учетом документов, издаваемых ФАТФ, который размещается на официальном интернет - ресурсе уполномоченного органа ([http://kfm.gov.kz/ru/to-help-sps/a-list-of-states-\(territories\)-that-do-not-perfor/](http://kfm.gov.kz/ru/to-help-sps/a-list-of-states-(territories)-that-do-not-perfor/)).
10. Для защиты международной финансовой системы от рисков отмывания денег/финансирования терроризма, ФАТФ на регулярной основе определяет перечень юрисдикций, в системах ПОД/ФТ которых имеются стратегические недостатки, и проводит с ними работу по устранению данных недостатков, представляющих угрозу международной финансовой системе. Публикуется 3 раза в год: в феврале, июне, октябре.
11. Нахождение страны в списке ФАТФ сигнализирует о высоком для субъекта финансового мониторинга комплаенс - риске.
12. До проведения операции (как собственной, так и клиентской) с резидентами стран из списка ФАТФ, субъект финансового мониторинга в целях исполнения рекомендации 10 ФАТФ, должен провести углубленные меры по изучению деловых отношений клиента (физического / юридического лица) с указанными странами/ резидентами указанных стран.
13. Такие меры должны включать в себя:
 - Изучение субъектом финансового мониторинга профиля клиента
 - Изучение субъектом финансового мониторинга контрапартнера клиента – **физического / юридического лица:**

Проводимые меры	Физическое лицо	Юридическое лицо
Сбор и изучение сведений о стране резидентства, включая использование открытых ресурсов, таких как "Know Your Country" http://www.knowyourcountry.com/ , индекса коррупции стран "Transparency International" http://www.transparency.org/	V	V
Запрос фамилии, имени и отчества (при наличии) контрапартнера, документа удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер	V	V
Проверка наличия в санкционных списках - локальные списки, списки ООН, Казначейства США (OFAC), ЕС, иные списки, которые	V	V

субъект финансового мониторинга ведет в соответствии с правилами внутреннего контроля		
Для юридического лица: проверка также включает сбор и анализ сведений по конечным бенефициарным собственникам юридического лица		V
Проверка контр партнера на статус ИПДЛ с использованием открытых и коммерческих ресурсов	V	V
Для юридического лица: проверка также включает сбор и анализ сведений конечных бенефициарных собственников юридического лица на статус ИПДЛ с использованием открытых коммерческих источников		V
Проверка наличия негативной информации в средствах массовой информации	V	V
Проверка наличия негативной информации о конечных бенефициарных собственниках в средствах массовой информации		V

- Изучение субъектом финансового мониторинга контракта (при наличии):
 - ✓ Изучение предмета контракта с целью исключения наличия санкций в отношении указанного предмета контракта
 - ✓ Валюта контракта
 - ✓ Сумма контракта
 - ✓ Банковские реквизиты сторон по контракту (для целей исключения наличия указанного в контракте банка в санкционных списках)
 - ✓ Порт / место отгрузки (приема) товара (при наличии)
 - ✓ Наличие третьей стороны по контракту
 - ✓ Наличие запутанной/ не имеющей экономического смысла схемы отгрузки / проведения оплаты

14. По результатам изучения сведений, субъектом финансового мониторинга принимается решение о целесообразности / отсутствии целесообразности проведения операций клиента.

3. Рекомендации по работе с лицами/компаниями – резидентами стран, включенных в списки Казначейства США (OFAC) и Европейского Союза.

15. При осуществлении клиентом международных платежей в долларах США в пользу юридических/физических лиц, субъекту финансового мониторинга необходимо проверить стороны платежа на наличие в санкционных списках Казначейства США (OFAC).

16. Банки-корреспонденты, являющиеся резидентами США, проводят проверку проводимых платежей на совпадение с санкционными списками Казначейства США (OFAC).
17. В случае совпадения одной из сторон по платежу с санкционным списком Казначейства США (SDN-list OFAC), банк – корреспондент блокирует денежные средства в одностороннем порядке.
18. Аналогичные меры применяются банками - резидентами стран Европейского союза (для платежей в Евро).
19. При проведении платежей и переводов денег с лицами находящимися под санкциями Казначейства США (OFAC) или ЕС необходимо выбирать валюту платежа альтернативную доллару США или Евро, а также не проводить такие платежи через европейские или американские банки корреспонденты.
20. Субъект финансового мониторинга может запросить лицензию Казначейства США (OFAC) на проведение платежей клиента в рамках определенного контракта. При получении лицензии и предоставлении банку-корреспонденту, участвующему в проведении платежа, операции могут быть проведены.
21. Нарушение требований в части осуществления операций с лицами из санкционных списков Казначейства США (SDN-list OFAC) и Европейского союза, несут в себе риски замораживания проводимых операций, разрыва деловых отношений и закрытия корреспондентских счетов.
22. Во избежание вышеуказанных рисков, субъектам финансового мониторинга настоятельно рекомендуется проводить всестороннюю проверку сведений, связанных с проводимыми операциями клиентов.