|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ****ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ | Герб РК_цветной_латиница | РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК****РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»** |
| **БАСҚАРМАСЫНЫҢҚАУЛЫСЫ**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Нұр-Сұлтан қаласы |  | **ПОСТАНОВЛЕНИЕ****ПРАВЛЕНИЯ**№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_город Нур-Султан |

**«Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында төлем ұйымдары үшін ішкі бақылау қағидаларына қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2022 жылғы 28 ақпандағы № 11 қаулысына**

**өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы**

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:

1. «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында төлем ұйымдары үшін ішкі бақылау қағидаларына қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2022 жылғы
28 ақпандағы № 11 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 27075 болып тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында төлем ұйымдары үшін ішкі бақылау қағидаларында:

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Ұйым қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға (бұдан әрі – КЖ/ТҚҚ) қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылауды:

1) ұйымның КЖ/ТҚҚ туралы заңның талаптарын орындауын қамтамасыз ету;

2) ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру (бұдан әрі – КЖ/ТҚ) немесе өзге де қылмыстық әрекет (бұдан әрі – КЖ/ТҚ тәуекелдерін басқару) тәуекелдеріне, сондай-ақ ұйымның қасақана немесе қасақана емес араласуымен байланысты тәуекелдеріне қатысты мониторинг жүргізу, анықтау жөніндегі шаралар қабылдау үшін жеткілікті деңгейде қолдау;

3) ұйымды және қызметкерлерді КЖ/ТҚ процестеріне тартуды болдырмау мақсатында жүзеге асырады.».

6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Жауапты қызметкерге қойылатын талаптар:

1) жоғары білімінің болуы;

2) қаржы және (немесе) төлем ұйымдарында кемінде екі жыл жұмыс өтілінің болуы (техникалық немесе көмекші қызметкер қызметтеріндегі жұмыс тәжірибесін қоспағанда);

3) мінсіз іскерлік беделінің болуы.»;

13 және 14-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«13. КЖ/ТҚ тәуекелдерін басқаруды ұйымдастыру мақсатында ұйым КЖ/ТҚ тәуекелдерін басқару (тәуекелдерді бағалау) бағдарламасын әзірлейді.

КЖ/ТҚ тәуекелдерін басқару бағдарламасында мыналар қамтылады, бірақ олармен шектелмейді:

1. ұйымның құрылымдық бөлімшелері бөлігінде КЖ/ТҚ тәуекелдерін басқаруды ұйымдастыру тәртібі;
2. клиенттің тәуекел деңгейіне қатысты тәуекелдердің негізгі санаттарын (клиент түрі, елдік тәуекел және қызметтер/өнімдер тәуекелі бойынша),
сондай-ақ ұйым қызметтерінің (өнімдерінің) КЖ/ТҚ тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін ескере отырып, КЖ/ТҚ тәуекелдерін бағалау әдістемесі;
3. алдын алу іс-шараларының тізбесі, оларды жүргізу тәртібі мен мерзімдері, қабылданған шараларға сәйкес нәтижелерді бақылау көзделетін клиенттердің тәуекелдерін және ұйым өнімдерінің (қызметтерінің) КЖ/ТҚ тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін тұрақты мониторингтеу, талдау және бақылау тәртібі;
4. клиенттер тәуекелдерінің деңгейлерін беру тәртібі, қайта қарау мерзімдері мен негіздері;
5. КЖ/ТҚҚ мақсатында ұйымның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін бағалау мәселесі бойынша тәуелсіз аудит жүргізуге ұйымның шешімі болған жағдайда тәуелсіз аудитпен өзара іс-қимыл жасау тәртібі;
6. тәуекелдер санаттары мен факторларын ескере отырып, клиенттерді сыныптау бойынша шаралар қабылдау тәртібі, сондай-ақ ұйым белгілейтін тәуекелдердің өзге де санаттары;
7. берудің жаңа тетіктерін қоса алғанда, жаңа өнімдер мен жаңа іскерлік тәжірибені әзірлеу, сондай-ақ жаңа, сол сияқты бұрыннан бар өнімдер үшін жаңа немесе дамып келе жатқан технологияларды пайдалану кезінде туындайтын КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдерін анықтау және бағалау тәртібі.

14. Жыл сайынғы бағалау қорытындылары (нәтижелері) төлем ұйымының ішкі құжаттарына және рәсімдеріне сәйкес құжатталады, сондай-ақ бұл туралы қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті органға және уәкілетті органға күнтізбелік жылдан кейінгі бірінші тоқсаннан кешіктірілмей хабардар етіледі.»;

20-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«20. Ұйым КЖ/ТҚҚ туралы заңның клиентті тиісінше тексеру бойынша талаптарын іске асыру мақсатында клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін сәйкестендіру бағдарламасын әзірлейді.

Ұйымның клиент (оның өкілі) туралы мәліметтерді тіркеу және дәйектілігін тексеру, бенефициарлық меншік иесін анықтау және ол туралы мәліметтерді тіркеу, іскерлік қатынастардың немесе біржолғы операцияның (мәміленің) болжамды мақсатын белгілеу және тіркеу, сондай-ақ клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы Талаптарда көзделген өзге де мәліметтерді алу және тіркеу бойынша іс-шараларды жүргізуі клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру болып табылады.

Клиенттің тәуекел деңгейіне қарай ұйым жүргізетін іс-шаралар дәрежесі КЖ/ТҚҚ туралы заңның 5-бабының 7-тармағына сәйкес клиенттерді (оның өкілдерін), бенефициарлық меншік иелерін стандартты, жеңілдетілген не тереңдетілген сәйкестендіруді жүргізу арқылы клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексерудің жеңілдетілген не күшейтілген шараларын қолдануды білдіреді.

Клиенттің бенефициарлық меншік иесінің жеке басын тексеру үшін тиісті (орынды) шаралар қабылдау, оның ішінде клиенттен клиенттің түпкі бенефициар меншік иесі туралы қажетті қосымша мәліметтерді және (немесе) құжаттарды сұрату бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру арқылы жүзеге асырылады.»;

23-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«23. Ұйым жеңілдетілген сәйкестендіруді:

1) екінші деңгейдегі банктермен, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарымен, Қазақстан Республикасының резиденттері – бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларымен іскерлік қарым-қатынастар орнату;

2) клиентке КЖ/ТҚ тәуекелінің төмендетілген деңгейін беру кезінде жүргізеді.

КЖ/ТҚ жоғары тәуекеліне күдік болған кезде ұйым оңайлатылған сәйкестендіруді қолданбайды.»;

27-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«Клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру бағдарламасы:

1) іскерлік қатынастар орнатудан және (немесе) операция жүргізуден бас тартуды, сондай-ақ іскерлік қатынастарды тоқтату рәсімі мен негіздерін қоса алғанда, клиенттерді қызмет көрсетуге қабылдау рәсімін;

2) клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру рәсімін, оның ішінде клиентті тиісінше тексерудің оңайлатылған және күшейтілген шараларын қолдану рәсімдерінің ерекшеліктерін;

3) қызмет көрсетудегі немесе қызмет көрсетуге қабылданатын жеке тұлғалар арасында жария лауазымды тұлғаларды анықтауға және осындай клиенттерді қызмет көрсетуге қабылдауға (ұйымның лауазымды тұлғаларының жазбаша рұқсатымен)бағытталған шаралардың сипаттамасын;

4) клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін ТҚ тізбесінде және ЖҚҚТҚ тізбесінде бар-жоғын тексеру рәсімі;

5) іскерлік қатынастарды қашықтықтан орнату кезіндегі сәйкестендіру ерекшеліктерін (клиенттің немесе оның өкілінің жеке қатысуынсыз);

6) клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру процесінде алынған мәліметтерді ұйымға бақылау жасайтын заңды тұлға белгілеген КЖ/ТҚҚ бойынша талаптарды орындау шеңберінде алмасу ерекшеліктерін (болған жағдайда);

7) клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру мақсатында қосымша ақпарат көздерінің, оның ішінде мемлекеттік органдар ұсынатын ақпарат көздерінің сипаттамасын;

8) клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтердің дұрыстығын тексеру рәсімін;

9) клиент досьесінің нысанына, мазмұнына және жүргізу тәртібіне, мәліметтерді жаңарту кезеңділігін көрсете отырып, досьеде қамтылған мәліметтерді жаңартуға қойылатын талаптарды;

10) сәйкестендіру жүргізу кезінде алынған ақпаратқа ұйым қызметкерлерінің қол жеткізуін қамтамасыз ету рәсімін;

11) клиенттің тәуекел деңгейін бағалау рәсімін, осындай тәуекелді бағалау негіздерін;

12) клиенттен сұратылатын құжаттар мен ақпараттың тізбесін қоса алғанда, ұйымның клиенттердің бенефициарлық меншік иесін анықтауға және сәйкестендіруге бағытталған шаралар (рәсімдер) тізбесін, ұйымның жеке тұлғаны бенефициарлық меншік иесі деп тану туралы шешім қабылдау тәртібін;

13) ұйым бағдарламаға енгізген клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру бойынша қосымша шараларды (бар болса) қамтиды.

Егер ұйым шарт негізінде КЖ/ТҚҚ туралы заңға сәйкес өзге тұлғаға ұйымның клиенттеріне қатысты КЖ/ТҚҚ туралы заңның 5-бабы 3-тармағының 1), 2), 2-1) және 4) тармақшаларында көзделген шараларды қолдануды тапсырса, ұйым осындай тұлғалармен өзара іс-қимыл жасау қағидаларын әзірлейді, олар:

қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың ықтимал (әлеуетті) тәуекелдерін анықтау рәсімін;

сәйкестендіру жүргізу тапсырылған ұйымның тұлғалармен шарттар жасасу рәсімін, сондай-ақ осындай шарттар жасасуға уәкілетті ұйымның лауазымды адамдарының тізбесін;

сәйкестендіру жүргізу тапсырылған ұйым мен тұлғалар арасындағы шарттарға сәйкес клиент-жеке тұлғаны, оның өкілін, пайда алушыны сәйкестендіру рәсімін;

сәйкестендіру жүргізу тапсырылған тұлғалардың сәйкестендіру жүргізу кезінде алынған мәліметтерді ұйымға беру рәсімін және мерзімдерін;

ұйымға алынған мәліметтерді беру рәсімін, мерзімдері мен толықтығын, сондай-ақ анықталған бұзушылықтарды жою бойынша ұйым қабылдайтын шараларды қоса алғанда, сәйкестендіру жүргізу тапсырылған тұлғалардың сәйкестендіру жөніндегі талаптарды сақтауын бақылауды ұйымның жүзеге асыру рәсімін;

ұйымның сәйкестендіру жүргізу тапсырылған тұлғалармен шартты орындаудан біржақты бас тарту туралы шешім қабылдау негіздерін, рәсімін және мерзімдерін, олар сәйкестендіру жөніндегі талаптарды, оның ішінде алынған мәліметтерді ұйымға беру рәсімін, мерзімдерін және толықтығын сақтамаған жағдайда, сондай-ақ осындай шешім қабылдауға уәкілетті ұйымның лауазымды адамдарының тізбесін;

ұйым сәйкестендіру жүргізуді тапсырған тұлғалардың ұйымға алынған мәліметтерді беру тәртібін, мерзімдерін және толықтығын қоса алғанда, сәйкестендіру жөніндегі талаптарды сақтамағаны үшін жауапкершілігі туралы ережелерді;

сәйкестендіру бойынша талаптарды орындау мақсатында оларға әдіснамалық көмек көрсету мәселелері бойынша сәйкестендіру жүргізу тапсырылған тұлғалармен ұйымның өзара іс-қимыл рәсімін қамтиды;

ұйым өзара әрекет ету қағидаларына енгізген қосымша талаптарды (бар болса) қамтиды.».

мынадай мазмұндағы 27-1-тармақпен толықтырылсын:

«27-1. Ұйым КЖ/ТҚҚ туралы заңның 6-бабының талаптарын ескере отырып, іскерлік қатынастар орнатылғанға дейін клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіруді жүргізеді.»;

29-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«29. Ұйым клиенттердің операцияларына мониторинг жасау және зерделеу бағдарламасы шеңберінде клиенттер (олардың өкілдері) және бенефициарлық меншік иелері туралы қосымша мәліметтерді жаңарту және (немесе) алу бойынша, сондай-ақ клиенттердің операцияларын зерделеу және шекті және күдікті операцияларды анықтау бойынша іс-шаралар жүргізеді.

Клиенттің операцияларын зерделеудің жиілігі, тереңдігі және қарқындылығы клиенттің тәуекел деңгейін ескере отырып, клиент қызметінің мөлшері, маңыздылығы, сипаты, ауқымы және күрделілігі туралы мәліметтерді, сондай-ақ клиент жасайтын операцияларды қаржыландыру көзі және (немесе) клиент пайдаланатын қызметтердің КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдеріне ұшырау дәрежесі, клиенттің қаржылық мониторингке жататын, сондай-ақ ұйымда бар КЖ/ТҚ сценарийлерін (схемаларын) және (немесе) ерекше және күдікті операциялардың белгілерін ескере отырып, операциялар (операция) жасауы (жасауға әрекет жасауы) туралы мәліметтерді талдау негізінде айқындалады.

Ұйым клиенттердің операцияларына мониторинг жасау және зерделеу нәтижелерін ұйымның көрсетілетін қызметтерінің КЖ/ТҚ тәуекелдеріне ұшырағыштық дәрежесін жыл сайын бағалау үшін, сондай-ақ клиенттер тәуекелдерінің деңгейлерін қайта қарау үшін пайдаланады.

Клиент операцияларының мониторингі және зерделеу бағдарламасын іске асыру шеңберінде алынған мәліметтер клиенттің досьесіне енгізіледі және клиентпен іскерлік қатынастардың барлық кезеңі бойы және олар аяқталған не біржолғы операция (мәміле) жасалған күннен бастап кемінде бес жыл ұйымда сақталады.»;

33-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«33. Қызметкерлерді КЖ/ТҚҚ мәселелері бойынша дайындау және оқыту бағдарламасының (бұдан әрі – Оқыту бағдарламасы) мақсаты ұйым қызметкерлерінің КЖ/ТҚҚ саласындағы заңнаманың талаптарын, сондай-ақ КЖ/ТҚҚ саласындағы ішкі бақылау қағидаларын және субъектінің өзге де ішкі құжаттарын орындауына қажетті білім алуы мен дағдыларды қалыптастыруы болып табылады.

КЖ/ТҚҚ туралы заңның 11-бабының 8-тармағына сәйкес КЖ/ТҚҚ мәселелері бойынша субъектілерді даярлау және оқыту бағдарламасы қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті орган бекітетін субъектілер қызметкерлерін даярлау және оқыту жөніндегі талаптарға сәйкес әзірленеді.»;

2. Төлем жүйелері департаменті (Е.Т. Ашықбеков) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (А.С. Касенов) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

3) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы тармақтың 2) тармақшасында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Б.Ш. Шолпанқұловқа жүктелсін.

4. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік алпыс күн өткен соң қолданысқа енгізілетін осы қаулының 1-тармағының алтыншы абзацын қоспағанда, осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

**Ұлттық Банк**

 **Төрағасы Ғ.О. Пірматов**

КЕЛІСІЛДІ

Қазақстан Республикасының

Қаржылық мониторинг агенттігі