

ҚАЗАҚСТАН
РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҚАРЖЫЛЫҚ МОНИТОРИНГ
АГЕНТТІГІ



АГЕНТСТВО
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПО ФИНАНСОВОМУ
МОНИТОРИНГУ

БҰЙРЫҚ

Астана қаласы

ПРИКАЗ

город Астана

О внесении изменений и дополнений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 23 февраля 2022 года № 14 «Об утверждении Правил проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма»

В соответствии с пунктом 2 статьи 11-1 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», **ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Изложить прилагаемые Правила проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма в новой редакции.

2. Департаменту по работе с субъектами финансового мониторинга Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) государственную регистрацию настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу.

3. Настоящий приказ вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель

Д. Малахов

«СОГЛАСОВАН»

DOC ID KZOC15K2024000085220F3BCCC



ПРОЕКТ

Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка

«СОГЛАСОВАН»

Агентство Республики Казахстан
по защите и развитию конкуренции

«СОГЛАСОВАН»

Агентство Республики Казахстан по
противодействию коррупции

«СОГЛАСОВАН»

Генеральная прокуратура
Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАН»

Судебная Администрация
Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАН»

Комитет национальной безопасности
Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАН»

Министерство внутренних дел
Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАН»

Министерство культуры и
информации Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАН»

Министерство туризма и спорта
Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАН»

Министерство финансов
Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАН»

Национальный Банк
Республики Казахстан

Утверждены
приказом Председателя

DOC ID KZOC15K2024000085220F3BCCC



Агентства Республики
Казахстан по финансовому
мониторингу
от _____ 2024 года № ____

Правила проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма

1. Общие положения

1. Настоящие Правила проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 11-1 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон), определяют порядок проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ).

2. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

1) рабочая группа – группа, состоящая из числа представителей государственных, правоохранительных и специальных государственных органов для проведения оценки рисков ОД/ФТ;

2) риски ОД/ФТ – нанесение ущерба финансовой системе и экономике страны, путем совершения финансовых операций (сделок) в целях ОД/ФТ, в связи с реализацией угроз и (или) наличием уязвимостей;

3) оценка рисков ОД/ФТ – определение уровней рисков способом анализа собранных данных для оценки рисков ОД/ФТ;

4) национальная оценка рисков – определение уровней рисков способом анализа собранных данных для оценки рисков ОД/ФТ на страновом уровне;

5) секторальная оценка рисков – оценка, проводимая государственными органами, Республиканской коллегией адвокатов, Республиканской нотариальной палатой по подконтрольным субъектам финансового мониторинга, на предмет подверженности использования инструментов и услуг субъектов финансового мониторинга в целях ОД/ФТ;

6) оценка степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ – оценка, проводимая субъектами финансового мониторинга, на предмет подверженности использования своих услуг (продуктов) в целях ОД/ФТ;



7) структурирование рисков ОД/ФТ – группирование и суммирование собранных данных для оценки рисков ОД/ФТ для их последующего анализа;

8) уполномоченный орган – государственный орган, указанный в пункте 1 статьи 3 Закона;

9) субъекты финансового мониторинга – субъекты финансового мониторинга, указанные в пункте 1 статьи 3 Закона;

10) угроза – деяние, лицо или группа лиц, объект, деятельность, которые могут потенциально нанести вред государству, обществу, экономике и т.д. В контексте ОД/ФТ это понятие включает преступления, преступников, организованные преступные группы, террористические группы и поддерживающие их лица, их денежные средства, а также их деятельность по ОД/ФТ;

11) уязвимость – область, в которой угроза может реализоваться либо то, что может содействовать или способствовать её реализации. Может включать характеристики и особенности конкретного сектора, финансового продукта или вида услуг, которые делают их привлекательными для целей ОД/ФТ;

12) последствия - означают влияние или вред, который может быть оказан или причинён рисками ОД/ФТ, и включает влияние, связанной с этой преступной или террористической деятельностью на финансовые системы и учреждения, а также на всю экономику в целом;

13) ранжирование рисков ОД/ФТ – процедура установления относительной значимости (предпочтительности) собранных данных для оценки рисков ОД/ФТ.

2. Участники оценки рисков ОД/ФТ

3. Проведение комплексной, всесторонней оценки рисков ОД/ФТ предполагает участия в ней всех государственных органов и иных организаций, входящих в национальную систему ПОД/ФТ:

- уполномоченный орган по финансовому мониторингу, в частности структурные подразделения в сфере отмывания доходов, поиска и возврата преступных активов, в сфере финансирования терроризма, наркобизнеса и распространения оружия массового уничтожения, антикоррупционного финансового мониторинга, оперативного анализа, превенции и аналитических разработок, следственного и оперативного департаментов;

- органы прокуратуры, правоохранительные и судебные органы;
- специальные государственные органы;



- таможенные и налоговые органы;
- государственные органы-регуляторы, которые формируют отчет о секторальной оценке рисков по подконтрольным субъектам финансового мониторинга;
- субъекты финансового мониторинга, в соответствии со статьей 3 Закона;
- государственный орган, осуществляющий анализ и мониторинг деятельности некоммерческих организаций на предмет выявления рисков ФТ;
- Республиканская коллегия адвокатов, Республиканская нотариальная палата, общественные объединения и ассоциации, наделенные правом по проведению секторальной оценки рисков ОД/ФТ.

3. Цель и задачи оценки рисков ОД/ФТ

4. Целью оценки рисков является определение угроз и возможностей ОД/ФТ в Республике Казахстан, выявления недостатков реализации мер по противодействию ОД/ФТ.

5. Основными задачами оценки рисков являются получение понимания на страновом уровне о следующем:

- об угрозах ОД/ФТ (путем выявления наиболее актуальных угроз);
- об основных методах, используемых для осуществления преступной деятельности;
- о продуктах и услугах, подверженных риску и потенциально используемых в соответствующей преступной деятельности;
- о требуемых мерах и приоритетного порядка их реализации.

4. Порядок проведения оценки ОД/ФТ

6. Оценка рисков ОД/ФТ длится до 12 (двенадцать) месяцев.

Последующие оценки рисков ОД/ФТ проводятся по истечении 36 (тридцать шесть) месяцев со дня начала предыдущей оценки рисков.

7. В целях оценки рисков ОД/ФТ уполномоченным органом создается рабочая группа по оценке рисков ОД/ФТ.

Уполномоченный орган запрашивает у государственных, правоохранительных и специальных государственных органов, Республиканской коллегии адвокатов, Республиканской нотариальной палаты предложения по кандидатурам для включения в рабочую группу.



8. На основании представленных предложений о включении в состав рабочей группы представителей государственных, правоохранительных, специальных государственных, Республиканской коллегии адвокатов, Республиканской нотариальной палаты уполномоченный орган утверждает состав рабочей группы.

9. Заседания рабочей группы проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

10. Уполномоченный орган координирует работу по проведению оценки рисков в сфере ОД/ФТ.

11. Оценка рисков ОД/ФТ включает три этапа:

- 1) сбор данных;
- 2) обработка и анализ данных;
- 3) оценка рисков.

12. Государственные органы, Республиканская коллегия адвокатов, Республиканская нотариальная палата ежегодно позднее 1 квартала, следующего за отчетным периодом, предоставляют в уполномоченный орган, данные для национальной оценки рисков в разрезе каждого регулируемого сектора, в соответствии с приложениями 1, 2, 3 (в случае наличия информации у подконтрольных СФМ), 5, 9 к данным Правилам, путем размещения в личных кабинетах государственных органов на платформе уполномоченного органа.

Приложение 3, 4, 6, 7, 8, 10 заполняется уполномоченным органом, на основании сведений, имеющихся в доступе уполномоченного органа, на основе статистических сведений БД КПСиСУ.

Приложение 11 заполняется Национальным Банком Республики Казахстан.

Приложение 12 заполняется Министерством юстиции Республики Казахстан, Комитетом государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан.

В случае необходимости предоставления дополнительных сведений, не отраженных в приложениях к данному Приказу, государственными органами, Республиканской коллегией адвокатов, Республиканской нотариальной палатой по запросу уполномоченного органа предоставляется дополнительная информация.

Предоставление данных в уполномоченный орган осуществляется в соответствии со статьей 18 Закона.

13. Сведения по правоохранительным, специальным государственным и судебным органам формируются на основе статистических сведений БД КПСиСУ.

В случае необходимости предоставления дополнительных сведений, правоохранительными, специальными государственными и судебными органами по запросу уполномоченного органа предоставляется дополнительная информация.

5. Порядок обработки и анализа данных для оценки рисков ОД/ФТ

14. Уполномоченный орган в течение 30 (тридцать) рабочих дней со дня получения всех данных проводит обработку собранных данных для оценки рисков ОД/ФТ путем:

- 1) сравнения собранных данных на предмет соответствия и полноты;
- 2) структурирования собранных данных;
- 3) ранжирования собранных данных.

15. Уполномоченный орган после обработки данных осуществляет их анализ, который длится от 3 (три) до 5 (пять) месяцев, при проведении которого выявляет:

- 1) источник риска;
- 2) характер риска;
- 3) вероятность появления риска;
- 4) последствия риска.

16. По итогам анализа собранных данных уполномоченный орган формирует отчет, который содержит:

- 1) описание характера, источника, вероятности и последствий рисков;
- 2) итоги анализа собранных данных.

6. Порядок оценки рисков ОД/ФТ

17. Рабочая группа со дня получения отчета в течение от 3 (трех) до 5 (пяти) месяцев рассматривает отчет и присваивает угрозам, уязвимостям и рискам один из следующих уровней:

- 1) «высокий»;
- 2) «средний»;
- 3) «низкий».

18. Рабочая группа по итогам рассмотрения и присвоения соответствующих уровней риска формирует итоговый отчет об оценке рисков ОД/ФТ (далее – итоговый отчет), который содержит:

- 1) описание оценки рисков;
- 2) выводы по оценке рисков;
- 3) заключения о принятии мер, направленных на снижение рисков.

19. При выявлении угроз рабочая группа учитывает следующие критерии, но не ограничивается ими:

- виды совершаемых предикатных преступлений;
- характер и масштаб соответствующей преступной деятельности;
- сумма преступного дохода от преступной деятельности;
- трансграничные потоки преступных доходов из Республики Казахстан и в Республику Казахстан;
- сумме доходов от преступлений, совершаемых за рубежом, и легализуемых в Республике Казахстан;
- характер и масштаб террористической деятельности в Республике Казахстан и другие.

20. При выявлении уязвимостей, особое внимание обращается на:

- наличие преобладающих секторов и продуктов;
- наличие продуктов/услуг, способствующих проведению ускоренных или анонимных операций;
- широкое распространение операций с наличными деньгами и трансграничных переводов денежных средств;
- предоставление возможности удаленного обслуживания, т.е. онлайн обслуживания;
- виды клиентов (юридические лица, физические лица и т.д.);
- характер деловых отношений;
- наличие клиентов, представляющих повышенный риск;
- клиентская база в высокорисковых географических регионах (государства и территории, не выполняющие рекомендации ФАТФ, оффшорные зоны, государства зоны повышенной террористической активности);
- наличие клиентов – нерезидентов;
- наличие клиентов из регионов, вызывающих интерес (государства с высоким уровнем коррупции, терроризма и других угроз);
- осуществление надлежащей проверки клиентов;
- текущее положение мер по направлению сообщений;
- наличие мер внутреннего контроля;



- хранение данных;
- регулирование вопросов, касающихся бенефициарного владения.

Эти показатели могут пересматриваться и корректироваться в соответствии с изменениями в рисках и регуляторных изменениях.

21. Рабочая группа в течение 10 (десять) рабочих дней со дня формирования итогового отчета передает его в уполномоченный орган.

22. Уполномоченный орган в течение 10 (десять) рабочих дней со дня получения итогового отчета направляет его на согласование государственным, правоохранительным, специальным государственным, судебным органам, Республиканской коллегии адвокатов, Республиканской нотариальной палате.

23. Государственные, правоохранительные, специальные государственные, судебные органы, Республиканская коллегия адвокатов, Республиканская нотариальная палата направляют замечания и предложения либо сообщают об их отсутствии уполномоченному органу в течение 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня получения итогового отчета.

В случае представления государственными, правоохранительными, специальными государственными, судебными органами, Республиканской коллегией адвокатов, Республиканской нотариальной палатой замечаний и предложений к итоговому отчету, уполномоченный орган в течение 5 (пять) рабочих дней возвращает его в рабочую группу для дальнейшей доработки.

Рабочая группа передает итоговый отчет с учетом замечаний и предложений в уполномоченный орган для дальнейшего направления в государственные, правоохранительные, специальные государственные, судебные органы, Республиканскую коллегия адвокатов, Республиканскую нотариальную палату в порядке, предусмотренные 22 и 23 пунктах Правил.

24. В случае непредставления государственными, правоохранительными, специальными государственными, судебными органами, Республиканской коллегией адвокатов, Республиканской нотариальной палатой позиций в сроки, указанные в пункте 23 Правил, итоговые отчеты считаются согласованными.

25. Уполномоченный орган выносит для рассмотрения и одобрения на заседании Межведомственного совета по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – Межведомственный совет), создаваемого уполномоченным органом, в соответствии с графиком заседаний Межведомственного совета согласованные с государственными, правоохранительными, специальными государственными и судебными органами итоговый отчет.



26. Уполномоченный орган после одобрения Межведомственным советом в течение 30 (тридцать) рабочих дней размещает итоговую публичную версию отчета в открытой части официального Интернет-ресурса Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу.

Итоговая закрытая версия отчета направляется правоохранительным, специальным государственным и судебным органам, а также государственным органам, Республиканской коллегии адвокатов, Республиканской нотариальной палате для доведения до подконтрольных субъектов финансового мониторинга.

7. Задачи секторальной оценки рисков ОД/ФТ

27. Общей задачей секторальной оценки рисков является получение понимания на уровне сектора о следующем:

- клиентов, продуктах и услугах, подверженных риску и потенциально используемых в соответствующей преступной деятельности;
- угрозах ОД/ФТ (путем выявления наиболее актуальных угроз);
- основных методах, используемых для осуществления преступной деятельности;
- других присущих уязвимостях, в том числе уязвимостях в системах и мерах контроля, в соответствующем секторе;
- требуемых мерах и приоритетного порядка их реализации.

8. Порядок проведения секторальной оценки рисков ОД/ФТ

28. Государственные органы, Республиканская коллегия адвокатов, Республиканская нотариальная палата осуществляют оценку рисков ОД/ФТ по курируемым секторам. Порядок и сроки проведения секторальной оценки рисков ОД/ФТ определяются государственными органами, Республиканской коллегией адвокатов, Республиканской нотариальной палатой самостоятельно.

29. Государственные органы, Республиканская коллегия адвокатов, Республиканская нотариальная палата координируют работу по реализации секторальной оценки рисков ОД/ФТ.

30. Секторальная оценка рисков проводится на основании Методологии проведения ОД/ФТ, разработанной государственным органом, Республиканской коллегией адвокатов, Республиканской нотариальной палатой по подконтрольным субъектам финансового мониторинга.



Квитанция о подписании

Основная информация

DOC ID	KZOC15K2024000085220F3BCCC
Тип документа	Входящее письмо
Тема	РНП и РКА 14 Приказ для внесения изменений и дополнений
Статус	Поступивший
Рег. Номер:	
Рег. Дата:	
Дополнительные данные	Исх. дата: 28.02.2024 Исх. номер: АФМ-07-1-22/1404-И
Количество страниц	134
Подписи	2

Информация об отправителе

Отправитель: Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу

Информация о получателе

Получатель 1: Республиканская нотариальная палата, 000340002978, Казахстан

Информация о подписантах

Подписал(а)	АХМЕТОВ КУАНЫШ (АХМЕТОВ КУАНЫШ)
Компания	Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу
Тип ЭЦП	Удостоверяющий центр государственных органов Республики Казахстан
Подпись	MIIUeAYJ...F0DrnkqkY
Дата подписания	27.02.2024 13:50
Подписал(а)	КОЖАКОВА АЛИЯ (КОЖАКОВА АЛИЯ)
Компания	Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу
Тип ЭЦП	Удостоверяющий центр государственных органов Республики Казахстан
Подпись	MIIU3gYJ...9kMm4ERtt
Дата подписания	28.02.2024 03:39

DOC ID KZOC15K2024000085220F3BCCC

