

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Директора
ТОО «KhanPay»
№1 от «15» января 2023г.



П Р А В И Л А
внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма
ТОО «KhanPay»

Алматы, 2023

Содержание

Введение.....	Error! Bookmark not defined.
Глава 1. Общие положения.....	2
Глава 2. Программа внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.....	7
Глава 3. Программа управления рисками ОД/ФТ, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений	11
Глава 4. Программа идентификации клиентов	17
Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов.....	29
Глава 6. Программа подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.....	37
Глава 7. Автоматизированные информационные системы и программное обеспечение, используемые для внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	39
Глава 8. Оценка эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	39
Заключительные положения.....	40
Приложение 1-6	45

Введение

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ТОО «KhanPay» (далее - Правила) определяют основные условия и порядок противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ТОО «KhanPay» (далее –Платежная организация/ПО).

Настоящие правила разработаны Платежной организацией в соответствии с:

1. Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 191-IV ЗРК от 28 августа 2009 года (далее - Закон о ПОД/ФТ);
2. Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» № 11-VI от 26 июля 2016 года (далее – Закон о платежах), учитывая нормативные акты и требования уполномоченного органа по финансовому мониторингу;
3. Рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан, содержащиеся в документах ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег);
4. Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 4 октября 2016 года № 532 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года № 262 «Об утверждении требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций»;
5. Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции.» (далее – Приказ № 13);
6. Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 9 августа 2021 года № 6 «Об утверждении требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
7. Прочими нормативными актами и требованиями уполномоченного органа по финансовому мониторингу и Национального Банка Республики Казахстан;

Глава 1. Общие положения

1. В настоящих Правилах ТОО «KhanPay» использует дефиниции, определенные законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также следующие термины, сокращения и условные обозначения:

- 1) **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;
- 2) **бенефициарный собственник** - физическое лицо:
 - а) которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица;
 - б) осуществляющее контроль над клиентом иным образом;
 - с) в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;
 - 3) **деловые отношения** – отношения с клиентами, возникающие в процессе осуществления субъектом финансового мониторинга профессиональной деятельности;
 - 4) **доходы, полученные преступным путем** - деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения уголовного правонарушения;
 - 5) **Закон о ПОД/ФТ** – Закон Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
 - 6) **замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом** – меры, принимаемые субъектами финансового мониторинга и государственными органами по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества;
 - 7) **иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)**:
 - а) лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;
 - б) любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;
 - с) лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;
 - 8) **клиент** – клиент - физическое или юридическое лицо, получающее услуги субъекта финансового мониторинга:
 - а) клиент (физическое лицо) - получающее платежные услуги и (или) услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов от ПО и заключившее с ним договор об оказании услуг (присоединившееся к Публичному договору);
 - б) клиент (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель) - получающее платежные услуги и (или) услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов от ПО и заключившее с ним соответствующие договоры;
 - 9) **легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** – вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных

преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и(или) иного имущества, полученных преступным путем;

- 10) **Национальный Банк** – Национальный Банк Республики Казахстан
- 11) **необычная операция (сделка)** – операция (сделка), подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом Признаков определения подозрительной операций, утвержденных уполномоченным государственным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и принимающим иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Законом о ПОД/ФТ (далее – уполномоченный орган) и разработанная ТОО самостоятельно.
- 12) **обналичивание денег, полученных преступным путем** – действия, совершаемые физическими или юридическими лицами с целью получения наличных денег путем использования документов при совершении мнимой сделки, направленной на легализацию (отмывание) денег;
- 13) **операции с деньгами и (или) иным имуществом** – действия физических и юридических лиц с деньгами и (или) иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;
- 14) **операции, подлежащие финансовому мониторингу** – операции клиента ПО с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с Законом о ПОД/ФТ установлен финансовый мониторинг;
- 15) **Организация** – Товарищество с ограниченной ответственностью «KhanPay», являющееся Субъект финансового мониторинга
- 16) **Ответственный работник** - должностное лицо ТОО «KhanPay», ответственное за осуществление мониторинга за соблюдением настоящих Правил в ПО, назначаемое приказом Директора.
- 17) **подозрительная операция** - операция клиента деньгами и (или) иным имуществом (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность;
- 18) **пороговая операция** - операция с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащая финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 Закона о ПОД/ФТ и равная либо превышающая установленную Законом о ПОД/ФТ пороговую сумму;

- 19) **публичное должностное лицо (ПДЛ):**
- а) лицо, занимающее ответственную государственную должность;
 - б) должностное лицо;
 - в) лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций;
 - г) лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора;
- 20) **разовая операция (сделка)** – отношения по предоставлению ПО услуг (продуктов):
- а) осуществление клиентом платежей наличными деньгами без открытия банковского счета;
 - б) осуществление клиентом безналичного платежа и (или) перевода денег без использования банковского счета;
 - в) внесение денег на банковский счет с помощью оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег;
 - г) осуществление не идентифицированными владельцами электронных денег – физическими лицами операций по приобретению и использованию электронных денег;
- 21) **риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма** – риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения ПО в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма или иную преступную деятельность;
- 22) **уполномоченный орган** - государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- 23) **управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма** (далее – Управление рисками ОД/ФТ) - совокупность принимаемых ТОО «KhanPay» О мер по мониторингу, выявлению рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);
- 24) **FATF (Financial Action Task Force on Money laundering)** – международная Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, созданная по инициативе Глав государств и Правительств Большой семерки в 1989 году;
- 25) **финансовый мониторинг** – совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, осуществляемых уполномоченным органом и субъектом финансового мониторинга в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- 26) **финансирование терроризма (террористической деятельности)** – предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо

юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования;

- 27) **Форма ФМ-1** – утвержденная уполномоченным органом форма сведений и информации об операции и (или) сделке, подлежащей финансовому мониторингу;
- 28) **Требования** – Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций, утвержденные приказом Министра финансов Республики Казахстан от 4 октября 2016 года № 532 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года № 262
- 29) **Система электронных денег/СЭД** представляющая собой совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег путем взаимодействия Оператора системы электронных денег Платежной организации с эмитентом(-ами) электронных денег и (или) владельцами электронных денег;
- 30) **СДФО** – автоматизированное рабочее место субъектов финансового мониторинга подсистемы "Сбор данных о финансовых операциях" Единой информационной аналитической системы Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан;
- 31) **Целевые финансовые санкции** - меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принимаемые субъектами финансового мониторинга и государственными органами в соответствии с настоящим Законом и резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, и предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования.
- 32) **Центр** – акционерное общество "Национальный центр по управлению персоналом государственной службы", определенное в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2008 года № 1305.
- 33) **Электронный кошелек** - способ учета и хранения электронных денег, обеспечивающий распоряжение ими;

2. Внутренний контроль в ПОД/ФТ осуществляется ТОО «KhanPay» в целях:

- 1) обеспечения выполнения ТОО «KhanPay» требований Закона о ПОД/ФТ;
- 2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для принятия мер по мониторингу, выявлению рисков легализации

- ОД/ФТ, а также сопряженными рисками, связанными с преднамеренным или непреднамеренным вовлечением ТОО «KhanPay» в процессы ОД/ФТ;
- 3) исключения вовлечения Платежной организации и работников в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
3. Настоящие Правила внутреннего контроля включают в себя программы, предусмотренные статьей 11 Закона о ПОД/ФТ:
- 1) программу ТОО «KhanPay» внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая требования, предъявляемые к работникам ПО, ответственным за реализацию и соблюдение Правил внутреннего контроля (Глава 2 настоящих Правил);
 - 2) программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений (Глава 3 настоящих Правил);
 - 3) программу идентификации клиентов (Глава 4 настоящих Правил);
 - 4) программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов (Глава 5 настоящих Правил);
 - 5) программу подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Глава 6 настоящих Правил).
4. В целях передачи данных уполномоченному органу ТОО «KhanPay» использует электронный канал связи Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан".
5. Для ведения внутреннего учета и автоматизации процессов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ТОО «KhanPay» использует программное обеспечение, являющееся собственной разработкой.
6. При использовании платежных агентов (субагентов), ТОО «KhanPay» включает их в свои программы, предусмотренные статьей 11 Закона о ПОД/ФТ и осуществляет контроль выполнения ими этих программ.

Глава 2. Программа внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

1. В порядке, установленном внутренними документами ТОО «KhanPay», назначается должностное лицо, ответственное за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, из числа руководящих работников ПО или иных руководителей не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения (далее – Ответственный работник), а также определяются работники, ответственные за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля.
2. Требованиями к Ответственному работнику, работникам, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, являются:
 - 1) наличие высшего образования;

- 2) наличие стажа работы в финансовых и (или) платежных организациях не менее двух лет (за исключением опыта работы на должностях технического или вспомогательного персонала);
 - 3) наличие безупречной деловой репутации.
3. Программа ТОО «KhanPay» внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
- 1) Функции Ответственного работника в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включают:
 - a) обеспечение наличия разработанных и согласованных с исполнительным органом ТОО «KhanPay» правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинга за их соблюдением в ПО;
 - b) организация представления и контроль за представлением сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с законодательством Республики;
 - c) обеспечение передачи в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации, сведений и документов о клиентах и о совершаемых ими операциях в соответствии с Законом о ПОД/ФТ без извещения клиентов и иных лиц;
 - d) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, предусмотренном внутренними документами ТОО «KhanPay»;
 - e) принятие либо согласование с уполномоченным органом или должностным лицом ТОО «KhanPay» решений об отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, и в порядке, предусмотренном внутренними документами ПО;
 - f) направление запросов исполнительному органу ТОО «KhanPay» для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) внутренними документами ПО;
 - g) информирование уполномоченных органов и должностных лиц ТОО «KhanPay» о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами ПО;
 - h) подготовка и согласование с исполнительным органом ТОО «KhanPay» информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для формирования отчетов уполномоченным органам ПО.
 - 2) Для выполнения возложенных функций Ответственный работник наделяется следующими полномочиями:
 - a) получение доступа ко всем помещениям ТОО «KhanPay», информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам, в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном внутренними документами ПО;

- b) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;
 - c) обеспечение сохранности получаемых от сотрудников ТОО «KhanPay» всех документов и файлов.
- 3) При наличии в филиалах ТОО «KhanPay» работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные п.3 пп. 1) и 2) этой Главы, координацию деятельности таких работников осуществляет Ответственный работник.
- 4) Функции Ответственного работника, а также работников ТОО «KhanPay», на которых возложены функции, предусмотренные п.3 этой Главы, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита либо иного органа, уполномоченного на проведение внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность ПО.
- 5) Соблюдение требований настоящих Правил обеспечивается всеми работниками ТОО «KhanPay».
- a) Функциями юриста, отвечающего за правовое сопровождение деятельности ТОО «KhanPay», в сфере ПОД/ФТ, включая, но не ограничиваясь, являются:
 - i. по запросу Ответственного работника участие в проверке полноты и достоверности сведений, представленных клиентом (его представителем);
 - ii. своевременное и в надлежащем объеме ознакомление работников ПО с изменениями в применимом законодательстве и во внутренних документах в сфере ПОД/ФТ;
 - iii. информирование Ответственного работника о выявленных во внутренних документах по ПОД/ФТ и решениях органов и должностных лиц несоответствиях применимому законодательству по ПОД/ФТ, уставу и действующим внутренним документам ПО;
 - iv. иные функции и обязанности, установленные настоящими Правилами.
 - b) Функции работников в сфере ПОД/ФТ определяются во внутренних документах ТОО «KhanPay», положениях об отделах и должностных инструкциях работников.
- 6) Порядок взаимодействия Ответственного работника с другими работниками:
- a) работники ПО независимо от занимаемой должности в рамках своей компетенции обязаны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию настоящих Правил;
 - b) Ответственный работник взаимодействуют со всеми работниками ПО в целях получения информации, документов, необходимых для надлежащего выполнения своих функций.
 - c) Работники принимают участие в мониторинге операций, подлежащих обязательному финансовому мониторингу, а также оказывают содействие Ответственному работнику в осуществлении им своих функций, путем информирования его об осуществляемых клиентами

операциях, в отношении которых у них возникают подозрения о связанности данных операций с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, о выявленных фактах нарушения работниками ТОО «KhanPay» Закона о ПОД/ФТ и (или) Правил.

- 7) Для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, передачи сообщений в Уполномоченный орган ПО использует следующие автоматизированные информационные системы и программное обеспечение:
 - а) Web-SFM – для осуществления формирования сообщений и непосредственного обмена информацией с Уполномоченным органом (система предоставлена Уполномоченным органом, информация размещена по адресу <https://www.web-sfm.kfm.kz/>);
 - б) <https://kfm.gov.kz/ru/the-list-of-organizations-and-individuals-associa/> – база данных для определения статуса клиента, наличия или отсутствия санкций, негативной информации (разработчиком является Уполномоченный орган, информация размещена по адресу <https://kfm.gov.kz/ru/to-help-sps/>).
- 8) ТОО «KhanPay» для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ использует автоматизированные информационные системы, соответствующие следующим требованиям:
 - а) возможность ведения досье (анкет) клиентов, включая возможность вносить в них изменения (дополнения);
 - б) возможность выявления пороговых операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 Закона о ПОД/ФТ, равных либо превышающих установленную Законом о ПОД/ФТ пороговую сумму (далее – пороговая операция), а также подозрительных операций по заранее заданным критериям с учетом требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ и результатов оценки степени подверженности услуг ПО рискам ОД/ФТ/ФРОМУ;
 - в) отсутствие возможности исключения информации из базы данных по досье (анкетам) клиентов, проведенным операциям, отправленным сообщениям в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;
 - г) наличие системы резервного копирования и хранения информации;
 - д) ведение протокола работы каждого пользователя, защищенного от модификации.
- 9) Ответственным за организацию хранения и сохранность информации и документов, образующихся в процессе реализации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и формирования досье клиента, является Ответственный работник, за исключением оригиналов Договоров с клиентами, за хранение которых несет ответственность юрист.
- 10) Документальному фиксированию и хранению подлежат документы и сведения по клиентам, полученные при установлении/расторжении деловых отношений с клиентами, а также документы, полученные в процессе реализации Программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

- 11) ТОО «KhanPay» осуществляет хранение подлинников и/или копий документов, идентифицирующих клиентов и относящихся к их деятельности, переписки и прочих документов в разрезе по каждому Клиенту, в соответствии с требованиями законодательства РК.
- 12) Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня окончания деловых отношений с клиентом либо совершения разовой операции (сделки). Хранение указанной выше информации осуществляется в электронном или бумажном.
- 13) Ответственный работник разрабатывает формы отчетности по операциям, подлежащим внутреннему анализу и финансовому мониторингу, и предоставляет соответствующую информацию по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ Директору ТОО «KhanPay» один раз в месяц, в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным путем направления соответствующей информации нарочно на бумажных носителях или по электронной почте. Отчет производится по форме разработанной ответственным лицом.
- 14) Ежеквартально, Ответственный работник осуществляет оценку эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и представляет результаты проверки и вносит предложения по улучшению работы Директору до 10 числа месяца, следующего за отчетным кварталом путем направления соответствующей информации нарочно на бумажных носителях или по электронной почте. Отчет производится по форме разработанной ответственным лицом.
- 15) Директор уведомляет Участников о фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ и (или) настоящих Правил и предпринятых (предпринимаемых) в связи с этим мерах 1 раз в квартал в срок до 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом путем направления соответствующей информации нарочно на бумажных носителях или по электронной почте каждому Участнику. При отсутствии нарушений Закона о ПОД/ФТ и (или) настоящих Правил отчет не направляется.
- 16) ТОО «KhanPay» классифицирует своих клиентов с учетом степени риска ОД/ФТ/ФРОМУ приведенным в Главе 3 настоящих Правил.

Глава 3. Программа управления рисками ОД/ФТ, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений

1. В целях организации управления рисками ОД/ФТ ТОО «KhanPay» разрабатывает программу управления рисками (оценки рисков) ОД/ФТ.
2. Программа предусматривает установление мер, в соответствии с которыми оказываемые услуги не будут использованы клиентами ПО для целей совершения или оказания содействия в ОД/ФТ.
3. ТОО «KhanPay» на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) ПО рискам ОД/ФТ с учетом отчета оценки рисков ОД/ФТ и, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов,

страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления (далее – Ежегодная оценка).

Оценка степени подверженности услуг (продуктов) ТОО «KhanPay» рискам ОД/ФТ проводится Ответственным работником в соответствии с требованиями законодательства и настоящих Правил по итогам календарного года, в срок до 5 января года следующего за отчетным и оформляется в виде отчета, который сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на проведение операций, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

4. Отчет по проведенной Ответственным работником оценке степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ подлежит утверждению Директором в срок до 10 января года следующего за отчетным. Директор согласовывает предлагаемые в Отчете мероприятия, при необходимости вносит изменения и (или) дополнения. Директор обеспечивает направление Отчета Участникам для ознакомления в срок до 15 января года, следующего за отчетным. В случае выявления высокого риска подверженности услуг, оказываемых ПО, рискам ОД/ФТ, Директор обеспечивает формирование плана мероприятий, направленных на снижение рисков ОД/ФТ.
5. Оценка рисков ОД/ФТ заключается в определении уровня рисков ОД/ФТ и классификации клиентов ТОО «KhanPay» по уровням рисков.
6. Мониторинг рисков ОД/ФТ заключается в изучении ТОО «KhanPay» клиентов (бенефициарных собственников), а также совершаемых ими операций, включая пороговые, необычные и подозрительные операции.
7. Минимизация рисков ОД/ФТ заключается в исключении вовлечения ТОО «KhanPay», ее должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ.
8. Уровни риска, присваиваемые клиенту, пересматриваются по мере необходимости, при обновлении сведений о клиенте.
9. Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска ОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в год.
10. Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с низким уровнем риска ОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в два года.
11. ТОО «KhanPay» выделяет следующие категории рисков ОД/ФТ:
 - 1) Риск услуги и (или) способа ее предоставления.
 - 2) Риск по типу клиента;
 - 3) Страновой (географический) риск;
12. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность имеет высокий риск ОД/ФТ, включают:
 - 1) иностранцы;
 - 2) публичные должностные лица, их супруг (супруга) и близкие родственники и представители;
 - 3) иностранные финансовые организаций;
 - 4) юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе:

- 5) организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан;
 - 6) лица, предоставляющие туристические услуги, а также иные услуги, связанные с интенсивным оборотом наличных денег;
 - 7) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование по жизни";
 - 8) лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов;
 - 9) лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости;
 - 10) некоммерческие организации, в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;
 - 11) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 16 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;
 - 12) определенные ТОО «KhanPay» дополнительные типы (при наличии) клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск ОД/ФТ.
13. ТОО «KhanPay» осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с предоставлением услуг (продуктов) клиентам из иностранных государств, указанных в настоящем пункте, и осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.

Иностранными государствами, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ, являются:

- 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 органом по финансовому мониторингу;
- 2) иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организаций Объединенных Наций;
- 3) иностранные государства и (или) части территорий иностранных государств, характеризующихся как оффшорные зоны:
 - Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, штата Вайоминг, острова Гуам, штата Делавэр и Содружества Пуэрто-Рико);
 - Княжество Андорра;
 - Государство Антигуа и Барбуда;
 - Содружество Багамских островов;
 - Государство Барбадос;
 - Государство Белиз;
 - Государство Бруней Даруссалам;
 - Объединенная Республика Танзания;
 - Республика Вануату;
 - Республика Гватемала;
 - Государство Гренада;

- Республика Джибути;
- Содружество Доминики;
- Доминиканская Республика;
- Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- Испания (только в части территории Канарских островов);
- Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- Кооперативная Республика Гайана;
- Республика Коста-Рика;
- Китайская Народная Республика (только в части территорий специального административного района Аомынь (Макао));
- Республика Либерия;
- Ливанская Республика;
- Княжество Лихтенштейн;
- Исламская Республика Мавритания;
- Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- Мальдивская Республика;
- Республика Мальта;
- Марианские острова;
- Республика Маршалловы острова;
- Королевство Марокко (только в части территории города Танжер);
- Союз Мьянма;
- Республика Науру;
- Федеративная Республика Нигерия;
- Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- Республика Палау;
- Республика Панама;
- Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- Независимое Государство Самоа;
- Республика Сейшельские острова;
- Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- Федерация Сент-Китс и Невис;
- Государство Сент-Люсия;
- Республика Суринам;
- Королевство Тонга;
- Республика Тринидад и Тобаго;
- Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части территорий Острова Ангилья, Бермудских островов, Британских Виргинских островов, Гибралтара, Каймановых островов, острова Монтсеррат, Острова Теркс и Кайкос);
- Суверенная Демократическая Республика Фиджи;
- Республика Филиппины;

- Французская Республика (только в части территорий Французской Гвианы и Французской Полинезии);
 - Республика Черногория;
 - Демократическая Республика Шри-Ланка;
 - Ямайка;
 - иностранные государства (территории), определенные Организацией в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ/ФРОМУ на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма и другое).
14. Услуги (продукты, операции) ПО, а также способы их предоставления, подверженные высокому риску ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:
- 1) дистанционное обслуживание клиентов, включая обслуживание посредством электронных терминалов;
 - 2) услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег на сумму, превышающую пятьсот тысяч тенге;
 - 3) услуги по реализации (распространению) электронных денег и платежных карточек;
 - 4) услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег превышающую сумму, равную пятидесятикратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
 - 5) услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.
15. При оценке степени подверженности услуг (продуктов) ТОО «KhanPay» рискам ОД/ФТ в соответствии с категориями и факторами рисков, указанными в пунктах 12, 13 и 14 настоящих Правил, ПО учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:
- 1) количество направленных ТОО «KhanPay» в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о подозрительных операциях клиентов;
 - 2) количество направленных ТОО «KhanPay» в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых операциях клиентов с наличными деньгами.
16. В рамках реализации программы управления рисками (оценки рисков) ОД/ФТ ТОО «KhanPay» принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов рисков, указанных в настоящей программе.
17. Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается ТОО «KhanPay» по результатам анализа сведений о клиенте (клиентах), полученных в рамках процедур по идентификации и мониторингу операций клиентов, и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит из трех уровней (критический, высокий и низкий).

18. Ответственный работник в карточке клиента, в используемом ТОО «KhanPay» программном обеспечении, в разделе «Уровень риска» указывает итоговую оценку клиента, с учетом анализа риска по типу клиента, странового риска, риска услуги и способа ее проведения, рассчитанному по алгоритму в соответствии с настоящими Правилами.
19. Информация и документы, содержащиеся в досье клиента, используются для расчета уровня риска клиента. При необходимости дополнительные сведения о клиентах (их представителях) и сведения по изучению операций клиентов и выявлению пороговых, необычных и подозрительных операций, запрашиваются в порядке, установленном Приложением в Главе 4 настоящих Правил. Ответственным работником определяется (пересматривается) уровень риска клиента (группы клиентов) на основании анализа имеющихся сведений и информации о клиенте (группе клиентов), а также мониторинга операций (деловых отношений) клиента (группы клиентов), с учетом категорий и факторов рисков.
20. По Клиентам, в отношении которых уровень риска не определялся и (или) с которыми деловые отношения ранее не устанавливались, Ответственный работник на основании данных, полученных до установления деловых отношений, проводит первоначальную оценку уровня риска.
21. Сведения об уровне риска клиента, отражаются в досье данного клиента, формируемом в соответствии с Главой 4 настоящих Правил.
22. Методика расчета оценки риска ОД/ФТ для клиента:
 - 1) расчет уровня риска осуществляется Ответственным работником в отношении идентифицированных клиентов (вне зависимости от способа идентификации);
 - 2) пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется по мере обновления сведений о них;
 - 3) в зависимости от уровня риска клиента степень проводимых ТОО «KhanPay» мероприятий выражается в упрощенной или усиленной надлежащей проверке идентификации клиента и бенефициарного собственника клиента;
 - 4) Ответственный работник проводит оценку рисков ОД/ФТ/ФРОМУ путем определения уровня оценки рисков с использованием следующей трехуровневой шкалы:
 - а) низкий уровень риска;
 - б) высокий уровень риска;
 - в) критический уровень риска.
 - 5) информация и документы, содержащиеся в досье клиента, используются для расчета уровня оценки риска, в целях вывода итоговой оценки уровня риска, при необходимости Ответственным работником могут быть запрошены дополнительные сведения о клиентах у других работников ТОО «KhanPay», для изучения операций клиентов и выявления пороговых, необычных и подозрительных операций.
23. Установление высокого риска клиенту или продукту/услуге не означает, что он обязательно связан с отмыванием денег и необходимо автоматически отказать клиенту в установлении деловых отношений или отказывать в предоставлении продукта/услуги. Данный результат оценки риска необходим для того, чтобы определить, какие клиенты или продукты/услуги могут требовать изучения и углубленной проверки со стороны

ТОО «KhanPay» для того, чтобы можно было определить существует ли подозрительная информация или деятельность. В отношении высоко рискованных продуктов/услуг должны быть осуществлены мероприятия, направленные на снижение рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установления лимитов на проведение операций, изменение условий предоставления продуктов/услуг, вплоть до приостановления или отказа в предоставлении продуктов/услуг.

24. Мониторинг рисков ОД/ФТ:

- 1) ПО проводит мониторинг рисков ОД/ФТ путем осуществления мониторинга и изучения операций клиентов;
- 2) уровни оценки риска, присваиваемые клиенту, пересматриваются по мере необходимости, но не реже 1-го раза в месяц при обновлении сведений о клиенте и/или при совершении ими подозрительных и пороговых операций;
- 3) Ответственный работник не позднее 5 января календарного года, следующего за отчетным, по действующим клиентам пересматривает уровни риска и выводит итоговую оценку с учетом анализа рисков, на основании обновленных данных и сведениях о совершенных последними операциях за отчетный год;
- 4) вышеуказанная информация и отчет храниться Ответственным работником в электронном виде. Отчет составляется индивидуально для каждого клиента.

25. Минимизация рисков ОД/ФТ.

ТОО «KhanPay» использует следующие основные меры минимизации рисков ОД/ФТ:

- 1) проведение усиленной надлежащей проверки в отношении клиента с высоким уровнем риска;
- 2) отказ от установления деловых отношений с клиентом (отказ от заключения договора).
- 3) включение клиента в перечень высокого уровня риска для организации постоянного мониторинга и контроля его операций;
- 4) незамедлительное сообщение в уполномоченный орган о подозрительных операциях клиента;
- 5) замораживание операций с деньгами и(или) иным имуществом;
- 6) блокирование денежных средств клиента в системе ПО;
- 7) отказ в проведении операций клиента;
- 8) прекращение деловых отношений с клиентом (прекращение или расторжение договора).

Глава 4. Программа идентификации клиентов

1. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента ТОО «KhanPay» разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении ПО мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений или разовой операции (сделки), а также получению и фиксированию иных предусмотренных Требованиями сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых ТОО «KhanPay» мероприятий выражается в применении упрощенных либо усиленных мер надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников путем проведения стандартной, упрощенной либо усиленной идентификации клиентов (их представителей), бенефициарных собственников, в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

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

2. С учетом требований пунктов 2 и 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ ТОО «KhanPay» проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также устанавливает предполагаемую цель деловых отношений или разовой операции (сделки) в случаях:
 - 1) установления деловых отношений с клиентом, за исключением реализации электронных денег на сумму, не превышающую стократный размер месячного расчетного показателя, а также распространение платежных карточек, сумма которых не превышает двести тысяч тенге;
 - 2) совершения клиентом разовой операции (сделки) на сумму:
 - a) превышающую пятьсот тысяч тенге при приеме наличных денег для зачисления на банковский счет физического лица посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, в том числе путем совершения за один календарный день нескольких операций (сделок);
 - b) превышающую и (или) равную пятидесятикратному размеру месячного расчетного показателя при приеме платежей, совершаемых с использованием электронных денег;
 - c) превышающую пятьсот тысяч тенге при приеме безналичных платежей и (или) переводов денег без использования банковского счета;
 - d) превышающую двести тысяч тенге при осуществлении операции с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету;
 - 3) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
 - 4) выявления подозрительной операции (сделки) клиента;
 - 5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о физических и юридических лицах.
3. Сведения, полученные в соответствии с п. 1 этой Главы, вносятся (включаются) ТОО «KhanPay» в досье клиента, которое хранится в ПО на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (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.

Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подлежащих финансовому мониторингу, подозрительных операциях, а также

результаты изучения сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению ТОО «KhanPay» не менее пяти лет после совершения операции.

4. Упрощенная идентификация проводится ТОО «KhanPay» с учетом требований пункта 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ при:
 - 1) установлении деловых отношений с банками второго уровня, страховыми (перестраховочными) организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг - резидентами Республики Казахстан;
 - 2) присвоении клиенту пониженного уровня риска ОД/ФТ.
5. Усиленная идентификация проводится ТОО «KhanPay»:
 - 1) при присвоении клиенту высокого уровня риска;
 - 2) при выявлении в процессе мониторинга и изучения операций клиента подозрительной операции (сделки) либо попытки ее совершения, за исключением ситуаций, при которых усиленная идентификация приведет к его непреднамеренному информированию о направлении сообщения о такой операции в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;
 - 3) при проведении операций на сумму, превышающую порог, установленный пунктом 1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;
 - 4) при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений;
 - 5) в случаях, установленных внутренними документами ПО, в том числе по решению Ответственного работника.
6. В процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) ТОО «KhanPay» проводится проверка на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, получаемом в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечень ФТ), перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, получаемом в соответствии со статьей 12-1 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечень ФРОМУ).

В отношении иностранцев, иных лиц, в отношении которых у ТОО «KhanPay» имеются сведения о наличии у них гражданства иностранного государства, а также лиц без гражданства ПО в процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) проводится проверка на принадлежность такого клиента (бенефициарного собственника) к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам.
7. Порядок идентификации клиентов.
 - 1) Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника осуществляется в случаях, определенных в пункте 2. настоящей статьи, и заключается в проведении ТОО «KhanPay» мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений или разовой операции, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Требованиями и настоящими Правилами сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.
 - 2) Идентификация клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников осуществляется Ответственным работником.

- 3) Клиенты - юридические лица или индивидуальные предприниматели до установления деловых отношений, а клиенты – физические лица - в случае необходимости проведения их идентификации, заполняют анкеты по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ по формам, утвержденным в соответствующих внутренних документах.
- 4) Идентификация клиента осуществляется в случае установления деловых отношений до установления таких отношений в соответствии с внутренним документом, определяющим порядок установления деловых отношений.
- 5) Клиенты (их представители) обязаны предоставлять информацию и документы, необходимые для надлежащей проверки и идентификации клиентов, согласно настоящим Правилам, и(или) иным внутренним документам, и(или) договорным соглашениям и законодательству Республики Казахстан о ПОД/ФТ.
- 6) В ТОО «KhanPay» деловые отношения с клиентом могут устанавливаться дистанционным способом (т.е. без личного присутствия клиента), а также проведение процедуры идентификации клиента возможно удаленным способом, при соблюдении условий, определенных соответствующим нормативным правовым актом. Информация об установленных лимитах и ограничениях в системе, способах прохождения идентификации, в соответствии с требованиями законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ определяются в соответствующих внутренних документах ПО, а также информация размещается на сайте соответственно.
- 7) ТОО «KhanPay» вправе отказать клиенту в установлении деловых отношений или проведении идентификации дистанционным способом в случаях, установленных законодательством и внутренними документами, и уведомить клиента о возможности установления деловых отношений или проведения идентификации в явочном порядке.
- 8) Работники ТОО «KhanPay» проводят соответственно своим функциональным обязанностям разъяснительную работу с клиентами о порядке предоставления, формы и перечне необходимых к представлению документов.
- 9) Ответственный работник при идентификации клиентов вправе использовать любые доступные и не запрещенные законодательством Республики Казахстан источники информации:
 - a) средства массовой информации, включая интернет-ресурсы;
 - b) информационные аналитические системы;
 - c) информацию, полученную от государственных органов;
 - d) информацию, полученную от иных участников операций.
- 10) Сведения, полученные в процессе идентификации, надлежащей проверки клиента, вносятся (включаются) ТОО «KhanPay» в досье клиента (формируемое на бумажных носителях и(или) электронном виде), которое хранится на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания.
- 11) В соответствии с пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ субъект финансового мониторинга вправе требовать от клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также

предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

- 12) В целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника ТОО «KhanPay» вправе:
 - а) направлять в государственные и негосударственные организации письменные запросы для получения сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;
 - б) осуществлять обмен информацией с иными лицами, включая других субъектов финансового мониторинга, на основании заключаемых с такими лицами договоров.
 - 13) ТОО «KhanPay» в рамках дистанционно установленных деловых отношений с клиентом вправе совершать операции, за исключением трансграничных платежей, без принятия мер по проверке достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, предусмотренных подпунктом б) части первой пункта 3, статьи 3-2 Закона о ПОД/ФТ, в случаях:
 - а) осуществления клиентом операций по уплате налогов, пени, штрафов и других обязательных платежей в бюджет, а также страховых премий по договорам обязательного страхования;
 - б) зачисления денег на банковский счет клиента.
 - 14) ТОО «KhanPay» вправе в соответствии с Законом о ПОД/ФТ на основании договора поручить иному лицу применение в отношении клиентов мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ в порядке, установленном Правилами взаимодействия с агентами по идентификации.
8. В целях выявления и идентификации Бенефициарных владельцев Клиентов, ТОО «KhanPay» вправе предпринять следующие меры (процедуры):
- 1) получение от Клиента сведений о Бенефициарном владельце при установлении деловых отношений по форме, установленной ПО;
 - 2) направление Клиенту запроса с приложением формы, установленной ПО, позволяющей идентифицировать Бенефициарного владельца;
 - 3) изучение учредительных документов Клиентов – юридических лиц;
 - 4) устный опрос Клиента с занесением полученной информации в Анкету(досье) Клиента;
 - 5) использование внешних доступных ПО на законных основаниях источников информации (например, средства массовой информации, Интернет).
9. В случае если в результате принятия предусмотренных мер по идентификации Бенефициарных владельцев Бенефициарный владелец Клиента не выявлен Бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган Клиента.
10. В решении ТОО «KhanPay» о признании единоличного исполнительного органа Клиента Бенефициарным владельцем фиксируются обстоятельства, обусловившие невозможность выявления Бенефициарного владельца, а в досье Клиента фиксируются сведения, указывающие на то, что единоличный исполнительный орган Клиента

признан Бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления ПО Бенефициарного владельца.

11. В случае если структура собственности и (или) организационная структура клиента - юридического лица - нерезидента не предполагает наличие бенефициарного владельца и (или) единоличного исполнительного органа (руководителя), информация об этом фиксируется в досье Клиента.
12. Сведения о результате принятых ТОО «KhanPay» мер по идентификации Бенефициарного владельца клиента - физического лица, а в случае выявления Бенефициарного владельца клиента - физического лица, также решение о признании физического лица Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица с обоснованием принятого решения фиксируются в досье Клиента.
13. Особенности процедур идентификации при дистанционном установлении и продолжении деловых отношений с клиентами.
 - 1) ТОО «KhanPay» при необходимости, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, применяет способ дистанционного установления и/или продолжения деловых отношений с физическими и юридическими лицами (далее в настоящей статье – дистанционный способ).
 - 2) При применении дистанционного способа ТОО «KhanPay» вправе полагаться на меры по надлежащей проверке, которые приняты другими субъектами финансового мониторинга в соответствии со статьей 5 Закона о ПОД/ФТ в отношении физических лиц и юридических лиц как клиентов (представителей клиентов) этих субъектов.
 - 3) Деловые отношения с клиентом могут устанавливаться дистанционно посредством системы удаленного доступа, в том числе с использованием услуг, технических средств третьих лиц (согласно договорным положениям), в соответствии с требованиями законодательства по ПОД/ФТ и порядком установления деловых отношений дистанционным способом, в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140 Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга.
 - 4) В рамках системы электронных денег, оператором которой является ТОО «KhanPay» клиенты-резиденты Республики Казахстан могут воспользоваться процедурой удаленной идентификации упрощенным способом для изменения типа электронного кошелька с «неидентифицированного» на «упрощенно идентифицированный», и процедурой для «полной» идентификации для изменения типа электронного кошелька на «идентифицированный».
 - 5) Идентификация владельца электронных денег - физического лица упрощенным способом осуществляется ТОО «KhanPay» путем проведения сеанса видеоконференции посредством его официального интернет-ресурса и (или) мобильного приложения либо устройств банков или платежных организаций, заключивших договор с оператором.
 - 6) Удаленная идентификация владельца электронных денег - физического лица осуществляется ТОО «KhanPay» на основании сведений из доступных источников, полученных от операционного центра межбанковской системы

переводов денег, в порядке и основаниям, предусмотренным Правилами оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 212.

- 7) ТОО «KhanPay» не устанавливает деловые отношения дистанционно, если:
- а) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник являются лицом, включенным в список лиц, причастных к террористической деятельности, а также перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
 - б) 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;
 - с) клиент является лицом, которому присвоен уровень риска, требующий применения усиленных мер надлежащей проверки в соответствии с настоящими Правилами.
14. Документы, представляемые клиентом (его представителем) в целях подтверждения сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, проверяются на их действительность.
15. Требования к документам, представляемым в целях идентификации клиента.
- 1) Документ, позволяющий идентифицировать клиента (его представителя, бенефициарного собственника), должен иметь следующие характеристики:
 - а) являться оригиналом (подлинником) либо надлежащим образом заверенной копией;
 - б) являться действительным на дату его предъявления в ПО;
 - с) не иметь признаков подделки (искажения).
 - 2) Для целей настоящей статьи под надлежащим образом заверенной копией понимается документ, полным и точным образом воспроизводящий оригинал документа, верность которого может быть подтверждена следующими лицами:
 - а) нотариусом;
 - б) клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем. При этом копия документа должна содержать подпись лица, ее заверившего, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и наименования должности, а также оттиск печати или штампа клиента;
 - с) клиентом, с использованием электронно-цифровой подписи, при использовании ТОО «KhanPay» и клиентом доступных сервисов третьих лиц;
 - д) работником ПО. При этом на изготовленной копии работник ставит печать либо надпись "копия верна/сверено с оригиналом» и проставляет свою подпись с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) и даты.

- 3) ТОО «KhanPay» отказывает в приеме и регистрации документов, идентифицирующих клиента с истекшим сроком действия, а также имеющих признаки подделки (искажения).
 - 4) Документы на иностранном языке представляются в ТОО «KhanPay» с переводом на казахский или русский языки, при этом данный перевод должен быть надлежащим образом заверен нотариусом или лицом, имеющим соответствующие полномочия, либо ПО самостоятельно обеспечивает перевод текста документов с иностранного языка.
16. Меры, направленные на выявление иностранных публичных должностных лиц и публичных должностных лиц.
- 1) Исходя из требований Закона о ПОД/ФТ в отношении иностранных публичных должностных лиц и публичных должностных лиц ПО обязана:
 - a) осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам;
 - b) осуществлять оценку репутации данного иностранного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - c) получать разрешение/согласование Ответственного работника на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;
 - d) предпринимать доступные меры для установления источника средств.
 - 2) Для выявления принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам ТОО «KhanPay» осуществляет анализ документов и сведений, полученных в процессе идентификации клиента, а также иных доступных источников информации на предмет принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам.
 - 3) Решение об установлении/продолжении деловых отношений с клиентом, имеющими принадлежность и (или) причастность к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам, принимается Директором.
 - 4) В отношении публичных должностных лиц ТОО «KhanPay» обязана:
 - a) осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам;
 - b) получать разрешение руководящего работника на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;
 - c) предпринимать доступные меры для установления источника средств клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;
 - d) применять усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.
 - 5) Работники ТОО «KhanPay» должны уделять повышенное внимание операциям, осуществляемым клиентами, имеющими принадлежность и (или) причастность

к иностранному публичному должностному лицу и публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам, а также принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денег или иного имущества.

17. Порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в списке лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Список) и (или) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечне организаций и лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения, предусмотренных статьями 12 и 12-1 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечни).

- 1) ТОО «KhanPay» не позднее одного рабочего дня со дня размещения на интернет-ресурсе уполномоченного органа списка лиц, причастных к террористической деятельности, информации о включении организации или лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, обязана осуществить проверку существующих идентифицированных клиентов, потенциальных, действующих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников на наличие в Списке и Перечнях.
- 2) В случае обнаружения таких организаций и физических лиц ТОО «KhanPay» обязана незамедлительно (за исключением случаев, установленных пунктом 8 статьи 12 и пунктами 5 и 6 статьи 12-1 Закона о ПОД/ФТ) принять меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, определенные Законом о ПОД/ФТ и принять меры минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, предусмотренные Главой 3 настоящих Правил.

18. Порядок проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

- 1) Целью проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике является подтверждение обоснованности или опровержение возникших у ТОО «KhanPay» подозрений в том, что деятельность клиента может быть связана с ОД/ФТ/ФРОМУ.
- 2) Проверка достоверности представленных сведений осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально удостоверенных копий соответствующих документов, представленных клиентом (его представителем), сверки с данными из доступных источников (базами данных), проверки сведений другими способами. В рамках проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации личности, также проводится визуальное сличение фотографии, размещенной на документе, удостоверяющем личность, с клиентом (представителем клиента), за исключением случаев установления деловых отношений дистанционным способом.
- 3) При проведении проверки достоверности сведений путем сверки с данными из доступных источников копиями подтверждающих документов являются выписки, содержащие сведения из доступных источников.

19. Порядок формирования досье клиента.

- 1) ТОО «KhanPay» формирует досье по каждому идентифицированному клиенту, которое должно содержать следующие сведения:
 - a) сведения, полученные в процессе идентификации клиента, проведенной в соответствии с настоящими Правилами;
 - b) сведения об уровне риска клиента, определенном в соответствии с настоящими Правилами;
 - c) дату начала деловых отношений с клиентом (дату заключения договора);
 - d) дату заполнения и дату последнего обновления досье;
 - e) должность, фамилию и инициалы работника ТОО «KhanPay», составившего досье;
 - f) иные сведения, определяемые ТОО «KhanPay» по согласованию с Ответственным работником.
- 2) Досье клиента подлежит обновлению при наступлении следующих случаев, но не реже одного раза в год (при высоком уровне риска клиента), не реже 1 раза в два года (для клиентов с низким уровнем риска):
 - a) в случае истечения сроков действия документов, представленных клиентом в рамках процедур идентификации;
 - b) в случае необходимости применения усиленных мер надлежащей проверки клиента;
 - c) в случае отсутствия в досье клиента документов и сведений, представление которых предусмотрено процедурами идентификации.
- 3) Документальному фиксированию и хранению подлежат любые документы и сведения, полученные в процессе реализации программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. В случае хранения на бумажном носителе - в отдельном досье по подозрительным операциям и/или в досье клиента, в случае хранения в электронном виде – в программном обеспечении, применяемом в ТОО «KhanPay».
- 4) Анкета, заполняемая клиентом на бумажном носителе, в обязательном порядке должна быть заверена подписью клиента – физического лица, либо подписью уполномоченного лица и печатью клиента – юридического лица. Достоверность сведений в анкете, заполняемой в электронном виде, подтверждается клиентом при авторизации, т.е. входе в программное обеспечение ТОО «KhanPay» с использованием авторизационных данных, а также возможно использование иных технических средств подтверждения информации.
- 5) Заполненные и заверенные в установленном порядке анкеты клиентов на бумажном носителе помещаются в досье клиентов. Анкеты в электронном виде хранятся в соответствующем разделе с программным обеспечением ТОО «KhanPay».
- 6) Обновление анкет клиентов на бумажном носителе или в электронном виде осуществляется в виде формирования новой анкеты клиента с отражением в ней всех изменений или путем запроса клиенту о подтверждении отсутствия изменений в ранее предоставленных, указанных в анкете данных. При этом старая анкета клиента остается в досье и/или в программном обеспечении ТОО «KhanPay» и подлежит хранению.

- 7) В целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в ТОО «KhanPay» осуществляется хранение всех документов и информации, собранной в результате идентификации клиента или мониторинга операций клиента. Указанные документы и сведения подлежат хранению в досье клиента.
- 8) Сообщения, направленные ТОО «KhanPay» в уполномоченный орган, а также извещения уполномоченного органа о получении таких сведений подлежат хранению в течение пяти лет со дня совершения операции.
- 9) Ответственными за организацию хранения и сохранность информации и документов, полученных в результате реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, является Ответственный работник.
- 10) Работники ТОО «KhanPay», осуществляющие меры по внутреннему контролю в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также иные работники ПО, имеющие в силу должностных обязанностей доступ к информации, отнесенной к разряду конфиденциальной, обязаны строго соблюдать требования о ее нераспространении среди клиентов и иных лиц.
- 11) К конфиденциальной информации относятся следующие сведения:
 - a) сведения, подлежащие документальному фиксированию в процессе идентификации и изучения клиентов ТОО «KhanPay», в том числе, сведения о счетах клиентов (при наличии) и совершаемых ими операциях;
 - b) сведения, содержащиеся в анкетах, досье клиентов;
 - c) сведения, подлежащие документальному фиксированию, о выявленных операциях (сделках), подлежащих финансовому мониторингу;
 - d) сведения о внутренних документах ТОО «KhanPay» в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - e) сведения об используемых методах и проводимых мероприятиях, направленных на обеспечение требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- 12) Работникам ТОО «KhanPay» запрещается информировать клиентов и иных лиц:
 - a) о формах, способах и методах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - b) о предоставлении в уполномоченный орган информации, полученной в результате реализации настоящих Правил;
 - c) о причинах приостановления операций либо отказа в установлении деловых отношений;
 - d) о предпринимаемых мерах, связанных с дополнительной идентификацией и изучением осуществляемой ими деятельности в рамках настоящих Правил;
 - e) о любой другой информации, полученной работником в результате выполнения своих обязанностей, имеющей статус "конфиденциально".
- 13) Работники ТОО «KhanPay» несут ответственность, установленную действующим законодательством Республики Казахстан, за содействие клиентам в уклонении от процедур финансового мониторинга.
- 14) Минимально требуемые сведения, подлежащие внесению в досье клиента-физического лица, а также проверке достоверности при проведении стандартной,

упрощенной либо углубленной идентификации, установлены в Приложении 1 к настоящим Правилам.

- 15) Минимально требуемые сведения, подлежащие внесению в досье клиента-юридического лица, а также проверке достоверности при проведении стандартной, упрощенной либо углубленной идентификации, установлены в приложении 2 к настоящим Правилам.
20. Если ТОО «KhanPay» в соответствии с Законом о ПОД/ФТ на основании договора поручила иному лицу (далее – уполномоченное лицо) применение в отношении клиентов организации мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, организация должна:
- 1) надлежащим образом заключить договор с лицами, которым поручено проведение идентификации;
 - 2) убедиться, что уполномоченное лицо, которому поручено проведение идентификации, является субъектом финансового мониторинга в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ или является лицензированной иностранной финансовой организацией (субъектом финансового мониторинга в стране регистрации), находящейся в государстве (территории), которое полностью выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);
 - 3) согласовать процедуру идентификации клиента-физического лица, его представителя, выгодоприобретателя в соответствии с договорами между организацией и уполномоченным лицом, которому поручено проведение идентификации, при этом процедура не должна противоречить и иметь значительные отличия от процедуры идентификации, описанной в настоящих Правилах;
 - 4) получить, как можно скорее, всю информацию, на которую ссылалось уполномоченное лицо для проверки личности лица, а также информацию, которой уполномоченное лицо подтвердило личность этого Клиента;
 - 5) быть удовлетворенной информацией, которую уполномоченное лицо предоставило ТОО «KhanPay» в рамках заключенного договора;
 - 6) качество полученной от уполномоченного лица информации оценивается Ответственным работником путем выборочной проверки данных в доступных источниках;
 - 7) в случае получения информации неудовлетворительного качества или предоставленной с нарушением сроков, указанных в договоре, ТОО «KhanPay» имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор с уполномоченным лицом, предупредив его об этом за 1 рабочий день;
 - 8) уполномоченное лицо несет ответственность за качественное выполнение условий заключенного с ТОО «KhanPay» договора в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 9) ТОО «KhanPay» предоставляет уполномоченному лицу настоящие Правила для ознакомления, так же консультирует уполномоченное лицо по вопросам в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, для передачи информации используются адреса электронной почты, указанные в договоре между ПО и уполномоченным лицом.

21. ТОО «KhanPay» не может поручить уполномоченному лицу применение в отношении клиентов организации мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в случае если уполномоченное лицо зарегистрировано, пребывает или находится в государстве (территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов

1. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых и подозрительных операциях, ТОО «KhanPay» разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.
2. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов ТОО «KhanPay» проводятся мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, а также по изучению операций клиентов и выявлению пороговых и подозрительных операций.

Частота, глубина и интенсивность изучения операций клиента определяется с учетом уровня риска клиента, на основе анализа сведений о размере, значимости, характере, масштабе и сложности деятельности клиента, а также сведений об источнике финансирования совершаемых клиентом операций и (или) степени подверженности услуг, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ/ФРОМУ, совершения (попытка совершения) клиентом операций (операции), подлежащих финансовому мониторингу, а также с учетом имеющихся у ТОО «KhanPay» сценариев (схем) ОД/ФТ/ФРОМУ и (или) признаков необычных и подозрительных операций.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются организацией для ежегодной оценки степени подверженности услуг ТОО «KhanPay» рискам ОД/ФТ/ФРОМУ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, сведения вносятся в досье клиента и хранятся в организации на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (сделки).

3. Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются ТОО «KhanPay» с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг ПО, которыми пользуется клиент, рисков ОД/ФТ/ФРОМУ.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год.

Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в Перечне ФТ и Перечне ФРОМУ (включения в Перечень ФТ и Перечень ФРОМУ) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Перечнях ФТ и Перечнях ФРОМУ (обновления Перечня ФТ и Перечня ФРОМУ).

В случае обновления Перечня на сайте Уполномоченного органа, ТОО «KhanPay» обязана в течение одного рабочего дня проверить клиентов ПО на наличие их в обновленном списке и при обнаружении совпадений клиента в Перечне незамедлительно сообщить в Уполномоченный орган о таком клиенте, присвоить Критический уровень риска данного клиента и предварительно заблокировать счета и операции данного клиента.

4. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:
 - 1) если сумма операции равна или превышает 5 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 5 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:
 - а) переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца в наличной или безналичной форме;
 - б) купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них в наличной или безналичной форме;
 - с) зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, или иностранной структурой без образования юридического лица, имеющими, соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющими счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц в наличной или безналичной форме;
 - 2) если сумма операции равна или превышает 7 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 7 000 000 тенге или превышающей ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:
 - а) платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе, в наличной или безналичной форме;
 - б) сделки с акциями и паями паевых инвестиционных фондов, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме;
 - 3) если сумма операции равна или превышает 10 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:
 - а) операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев, в наличной или безналичной форме;
 - 4) если сумма операции равна или превышает 45 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 45 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

- a) получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга в наличной или безналичной форме;
 - b) сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме;
- 5) если сумма операции равна или превышает 50 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 000 000 тенге или превышающей ее и совершаемой в наличной или безналичной форме клиентом, получившим заем по программам финансирования субъектов предпринимательства за счет средств Национального фонда Республики Казахстан в рамках облигационных займов субъектов квазигосударственного сектора;
 - 6) если сумма операции в иностранной валюте равна или превышает 100 000 000 тенге в эквиваленте и по своему характеру данная операция относится к трансграничному платежу и переводу с банковского счета или на банковский счет клиента денег в безналичной форме;
 - 7) если сумма операции равна или превышает 50 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 000 000 тенге или превышающей ее, а по своему характеру данная операция относится к сделке с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое имущество.
5. Если операция с деньгами и (или) иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, эквивалент суммы в тенге рассчитывается по рыночному курсу обмена валюты на день совершения такой операции, определенному законодательству Республики Казахстан.
 6. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены.
Операции признаются подозрительными в соответствии с программами реализации правил внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга или в результате изучения операций по основаниям, указанным в пункте 7 настоящей статьи, у субъекта финансового мониторинга имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма.
 7. Операции, подлежащие изучению (необычные операции по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/Ф):
 - 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).
8. Распределение обязанностей и порядок взаимодействия работников в процессе мониторинга и изучения операций клиентов.
- 1) Выявление операций клиента, подлежащих финансовому мониторингу, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденным уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ, а также формирование и своевременное направление Ответственному работнику электронных сообщений по форме указанной в п. 8. пп. 2) этой Главы, подлежащих направлению в уполномоченный орган, осуществляется следующими работниками ТОО «KhanPay»:
 - а) Ответственный работник;
 - б) Главный бухгалтер;
 - в) Финансовый аналитик;
 - 2) Форма Отчета о необычной операции или об операции, подлежащей финансовому мониторингу, или о подозрительной операции.

Форма №1. Сообщение об операции

№ п/п	Наименование	Содержание
Информация об операции		
1	Номер операции (ID)	
2	Дата и время совершения операции	
3	Валюта операции	
4	Сумма операции в валюте ее проведения	
5	Код назначения платежа	
6	Критерий подозрительности/описание необычности (код)	
7	Описание подозрительности / необычности операции	
Сведения о Клиенте -физическом лице		
8	Наименование/Ф.И.О. клиента	
9	Номер банковского счета	
10	ИИН/БИН	

- 3) Работники, указанные в п. 8. пп.1) этой Главы, в случае выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу, или необычных операций

обеспечивают своевременное направление Ответственному работнику электронных сообщений по форме, приведенной в п.8. пп.2) этой Главы, а также:

- a) участвуют в процессе мониторинга и выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу;
 - b) информируют Ответственного работника о выявленных нарушениях Правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
 - c) предоставляют Ответственному работнику устные и письменные объяснения в случае выявления в деятельности работников нарушений Закона о ПОД/ФТ и настоящих Правил;
 - d) исполняют иные функции в соответствии с настоящими Правилами.
- 4) Ответственный работник обязан уделять повышенное внимание операциям клиентов в следующих случаях:
- a) если операция проводится клиентом, имеющим высокий уровень риска;
 - b) если операция имеет основания для ее признания в качестве операции, подлежащей финансовому мониторингу;
 - c) если операция проводится с участием иностранного публичного должностного лица и публичного должностного лица.
- 5) При выявлении операции, подлежащей финансовому мониторингу, а также при наличии сомнений в правомерности квалификации операции как подлежащей финансовому мониторингу Работники осуществляют мероприятия, предусмотренные п. 9. этой Главы.
- 6) Если один из работников ТОО «KhanPay», в результате проведенного мониторинга выявил необычную, подозрительную операцию или операцию, имеющую характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, то он обязан направить информацию об этом Ответственному работнику. Информация доводится до Ответственного работника посредством электронной почты ПО, и (или) путем предоставления бумажных или электронных копий документов, при этом Ответственный работник фиксирует время выявления операции. В случае, если информация или сообщение были направлены Ответственному работнику не по форме, приведенной в п.8. пп.2) этой Главы, то Ответственный работник осуществляет фиксацию даты и времени предоставления информации с проставлением отметки на оригиналах или копиях представленных документов.
- 7) Ответственный работник в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента получения от работников информации о выявлении необычной, подозрительной операции или операции, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, проводит собственное изучение операции клиента, после которого Ответственный работник принимает решение о признании или непризнании операции таковой. Если необычную, подозрительную операцию или операцию, имеющую характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования

терроризма выявил Ответственный работник, то он самостоятельно обеспечивают оформление необходимых документов и сообщений.

- 8) Признание операции клиента необычной операцией или операцией, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма не является основанием для ее приостановления/отказа в проведении/исполнении, а является основанием (сигналом) на выявление подозрительных операций. Если в результате дополнительного изучения необычной операции или операции, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма будет выявлено их соответствие признакам пороговой или подозрительной операции, то Ответственный работник выполняет требования согласно Закону о ПОД/ФТ и настоящим Правилам.
9. Порядок действий при выявлении операций, подлежащих финансовому мониторингу.
 - 1) При выявлении операции, подлежащей финансовому мониторингу (пороговой, необычной или подозрительной операции), работник, выявивший операцию, незамедлительно направляет Ответственному работнику сообщение в свободной форме посредством электронной почты или информацию по операции, подлежащей мониторингу по форме, приведенной в п.8. пп.2) этой Главы, в электронном виде или на бумажном носителе.
 - 2) При получении сообщения или информации, указанной в п.9. пп.1) этой Главы, Ответственный работник проверяет его содержание и определяет обоснованность отнесения операции к пороговой, необычной или подозрительной.
 - 3) В случае отсутствия замечаний к сообщению, информации и квалификации операции как пороговой или подозрительной Ответственный работник посредством СДФО формирует и направляет сообщение в уполномоченный орган.
10. Порядок отказа в проведении операции клиента.
 - 1) ТОО «KhanPay» обязана отказать в проведении операций клиента в случае отсутствия документов и информации, подлежащих обязательному фиксации, по основаниям, предусмотренным п.8. этой Главы.
 - 2) Решение об отказе в проведении операций клиента принимается Ответственным работником ТОО «KhanPay».
 - 3) Сообщения об отказе в проведении операций клиента направляются ТОО «KhanPay» в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.
11. Порядок замораживания операций с деньгами и(или) иным имуществом.
 - 1) В соответствии с подпунктом 1) пункта 2 Требований замораживание операций представляет собой способ минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, меры, принимаемые ТОО «KhanPay» по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и(или) иного имущества, принадлежащего лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, либо организации,

бенефициарным собственником которой является физическое лицо, включенное в указанный перечень, применяемый путем:

- a) замораживания операций в системе ТОО «KhanPay»;
 - b) приостановления операций по электронному кошельку клиента, блокирования электронного кошелька в СЭД, оператором которой является ТОО «KhanPay»;
 - c) отказа ТОО «KhanPay» в проведении операций с деньгами, также электронными деньгами.
- 2) Согласно пункту 1-1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ субъекты финансового мониторинга не позднее одного рабочего дня с даты получения информации о том, что уполномоченный орган включил организацию или физическое лицо в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренный пунктом 1 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ, обязаны:
- a) приостановить исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета такого физического лица, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;
 - b) заблокировать денежные средства в системе ТОО «KhanPay», на балансе кошелька такой организации или в кошельке физического лица, а также на кошельке клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, если данный клиент числится в системе, в СЭД ТОО «KhanPay»;
 - c) отказать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу.
- 3) Исходя из требований, приведенных в п.11 пп.1) и пп. 2) этой Главы, ТОО «KhanPay» осуществляет замораживание операций в случае включения клиента (их бенефициарных собственников) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, с использованием следующих способов:
- a) замораживание всех операций клиента в Системе, блокирование электронного кошелька в СЭД ТОО «KhanPay»;
 - b) отказ в проведении операций с деньгами или иным имуществом клиента.
- 4) При обнаружении клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в порядке, предусмотренном п.11 2) этой Главы, Ответственный работник ТОО «KhanPay» принимает решение о замораживании операций клиента.
- 5) ТОО «KhanPay» направляет информацию о замораживании операций клиента в уполномоченный орган в течение одного рабочего дня с момента принятия такого решения.

12. Меры, принимаемые в отношении клиентов, систематически и (или) в значительных объемах, осуществляющих необычные и (или) подозрительные операции.

- 1) Ответственный работник на основании результатов мониторинга и изучения операций клиентов, проводимых в соответствии с этой Главой, осуществляет выявление клиентов, систематически и (или) в значительных объемах, осуществляющих необычные и (или) подозрительные операции.
- 2) В случае выявления подозрительной операции клиента, выявивший работник незамедлительно направляет информацию о такой операции Ответственному работнику.
- 3) Ответственный работник в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента получения информации о выявлении подозрительной операции, проводит собственное изучение операции клиента, после которого Ответственный работник принимает решение о признании или непризнании операции таковой.
- 4) Если Ответственный работник до совершения операции признает операцию подозрительной, то Ответственный работник обязан в этот же день незамедлительно сформировать в программном обеспечении уполномоченного органа СДФО отчет по установленной законодательством Республики Казахстан форме и направить его электронным способом посредством выделенных каналов связи в уполномоченный орган.

Если операцию клиента, контрагента нельзя приостановить, то Ответственный работник составляет в СДФО отчет по установленной законодательством Республики Казахстан форме и направляет его электронным способом посредством выделенных каналов связи в уполномоченный орган не позднее 3 (трех) часов после ее совершения либо в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента выявления такой операции.

Если операция клиента, контрагента была признана подозрительной после ее совершения, то Ответственный работник составляет в СДФО отчет по установленной законодательством Республики Казахстан форме и направляет его электронным способом посредством выделенных каналов связи не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной

- 5) ТОО «KhanPay» до вынесения уполномоченным органом решения о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции не проводит подозрительную операцию, сообщение о которой предоставлено в соответствии с частью первой п.12. пп. 4) этой Главы.
- б) В случае неполучения Ответственным работником в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента направления отчета о подозрительной операции решения уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении такой операции, операция должна быть проведена, если нет иных оснований, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, препятствующие проведению данной операции. Ответственный работник направляет информацию об истечении срока приостановления подозрительной операции всем участвующим в обслуживании операции клиента, работникам для проведения операции клиента.
- 7) В случае получения Ответственным работником решения уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции (максимальный срок

приостановления 3 (три) рабочих дня), Ответственный работник направляет данное решение всем работникам, участвующим в обслуживании операции клиента, для исполнения. После истечения срока приостановления подозрительной операции по решению уполномоченного органа и неполучения Ответственным работником дополнительного решения от уполномоченного органа операция должна быть проведена в ТОО «KhanPay» при отсутствии иных оснований, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, препятствующих проведению такой операции. Ответственный работник направляет информацию об истечении срока приостановления подозрительной операции всем участвующим в обслуживании операции клиента работникам для проведения операции клиента.

13. Ответственный работник исполняет нормативные правовые акты Республики Казахстан, регулирующие порядок представления в уполномоченный орган сведений и информации о подозрительных операциях.
14. При возникновении спора, разногласий или иного конфликта в признании операции клиента подозрительной, данный спор выносится на рассмотрение Ответственного работника. Решение Ответственного работника о квалификации операции клиента является окончательным и пересмотру не подлежит. Решение принимается Ответственным работником в сроки, позволяющие ТОО «KhanPay» соблюсти требование к направлению отчета (информации) в уполномоченный орган.
15. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции в качестве пороговой, а также при выявлении необычной или подозрительной операции и операции, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, работник ТОО «KhanPay», выявивший указанную операцию, направляет сообщение о такой операции Ответственному работнику в порядке, в форме и в сроки, установленные внутренними документами ПО.
Информация о нескольких операциях направляется как в одном сообщении или несколькими сообщениями.
Сообщения об операциях, указанные в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся ТОО «KhanPay» не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом либо совершения разовой операции (сделки).

Глава 6. Программа подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. Целью Программы подготовки и обучения работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Программа обучения) является получение работниками ТОО «KhanPay» знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также правил внутреннего контроля и иных внутренних документов субъекта в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Программа обучения разрабатывается в соответствии с требованиями по подготовке и обучению работников субъектов, утверждаемыми уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.
3. Программа обучения содержит:

- 1) изучение нормативных правовых актов Республики Казахстан в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - 2) изучение Правил внутреннего контроля и программ их осуществления при исполнении работниками своих служебных обязанностей в рамках соблюдения и исполнения законодательства о ПОД/ФТ, а также меру ответственности за неисполнение требований законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ, установленную законами Республики Казахстан;
 - 3) изучение типологий, схем и способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденные уполномоченным органом, а также признаков определения подозрительных операций.
4. Подготовка и обучение в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ является обязательной для работников ТОО «KhanPay», участвующих в предоставлении услуг.
 5. Все работники ТОО «KhanPay» обязаны проходить обучение в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ до начала осуществления ими функций, связанных с соблюдением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ.
 6. Порядок подготовки и обучения работников.
 - 1) ТОО «KhanPay» осуществляет подготовку и обучение работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с утвержденной Программой обучения.
 - 2) Работники ТОО «KhanPay» проходят обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в соответствии с Программой обучения, разработанной в соответствии с п.2. этой Главы.
 - 3) Дополнительное обучение проводится лицом, ответственным за осуществление мониторинга за соблюдением Правил внутреннего контроля в следующих случаях:
 - а) при изменении действующих и вступлении в силу новых правовых актов Республики Казахстан в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - б) при утверждении ТОО «KhanPay» новых или изменении действующих Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ их осуществления.
 - 4) ТОО «KhanPay» в целях подготовки и обучения работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ использует информацию, размещенную на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа в подразделе «Подготовка и обучение субъектов финансового мониторинга» раздела «В помощь СФМ».
 - 5) Результаты обучения, проводимого Ответственным работником, оформляются в виде отчета об обучении, содержащего дату проведения обучения, тематику обучения, перечень обученных работников, который подписывается лицом, проводившим обучение, и обученными работниками.
 - 6) Результаты обучения работников хранятся в ТОО «KhanPay» в течение всего времени работы сотрудника и не менее пяти лет с даты расторжения трудовых договоров с данными работниками.
 - 7) Факт проведения с работником обучения и ознакомления с правовыми и иными актами Республики Казахстан в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренними документами ТОО «KhanPay», принятыми в целях организации внутреннего

контроля, подтверждается его собственноручной подписью в документе, форму и содержание которого ТОО «KhanPay» устанавливает самостоятельно.

- 8) Документы, подтверждающие прохождение Ответственным работником обучения, приобщаются к личному делу сотрудника.
7. Проверка знаний работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- 1) Проверка знаний работников ТОО «KhanPay» в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется Ответственным работником не реже одного раза в год путем проведения тестирования.
 - 2) Перечень вопросов, используемых при тестировании, утверждается Ответственным работником.
 - 3) Результаты тестирования работников ТОО «KhanPay» в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ выносятся на рассмотрение Ответственного работника для принятия дальнейших мер по повышению уровня знаний работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
 - 4) Порядок прохождения тестирования на базе АО «Национальный центр по управлению персоналом государственной службы» и его территориальных подразделений определяется соответствующим нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Глава 7. Автоматизированные информационные системы и программное обеспечение, используемые для внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

1. Для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ТОО «KhanPay» использует информационные системы и программное обеспечение:
 - 1) Программное обеспечение разработчика - поставщика, используемое для обеспечения функционирования системы электронных денег, оператором которой является ТОО «KhanPay».
 - 2) Программное обеспечение Система по учету платежей (Система) совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих информационно-технологическое взаимодействие, регистрацию и осуществление платежей и иных операций в соответствии с Правилами осуществления деятельности платежной организации ТОО «KhanPay» при оказании платежных услуг и услуг по обеспечению информационного и технологического взаимодействия.
 - 3) "1С: Предприятие Бухгалтерия для Казахстана".
2. Для обеспечения выполнения задач по формированию, проведению первичного контроля и обмену с уполномоченным органом информационными сообщениями об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу согласно Закону о ПОД/ФТ, ТОО «MAER SOFT» использует программное обеспечение СДФО (WEB СФМ).

Глава 8. Оценка эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

3. Оценка эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ осуществляется Финансовым директором ТОО «KhanPay» или иным лицом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита, по результатам которой составляет отчет об оценке эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, представляемый на ежегодной

основе Директору/Ответственному работнику в срок до 25 февраля года, следующего за отчетным.

4. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ представляет собой совокупность мероприятий, проводимых Товариществом в целях выявления операций, подлежащих обязательному мониторингу, и иных операций с финансовыми инструментами, в том числе с деньгами, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
5. Подразделение по ПОД/ФТ на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в соответствии с положениями соответствующего внутреннего документа. Указанный отчет Подразделение по ПОД/ФТ предоставляет Финансовому директору или лицу, уполномоченному на проведение внутреннего аудита, в целях проведения оценки эффективности системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
6. Оценка эффективности системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ осуществляется на основании предоставляемых структурными подразделениями, в том числе и Подразделением по ПОД/ФТ всей информации и документов, сформированных в процессе осуществления функций по ПОД/ФТ за прошедший год. Финансовый директор или лицо уполномоченное на проведение внутреннего аудита проводит изучение и оценку системы внутреннего контроля. Система внутреннего контроля может оцениваться как высокая, средняя, низкая.

Заключительные положения

1. Ответственный работник, Директор несет ответственность за внедрение и применение мер, указанных в настоящих Правилах или вытекающих из них.
2. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом ТОО «KhanPay», его внутренними документами, а также решениями органов и должностных лиц ПО, принятыми в установленном порядке в пределах их компетенции.
3. В случае внесения изменений в действующее законодательство Республики Казахстан по ПОД/ФТ, ТОО «KhanPay» разрабатывает и вносит соответствующие изменения и/или дополнения в настоящие Правила в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня введения в действие внесенных изменений и/или дополнений в законодательство или в срок, определенный соответствующим законодательным или нормативным правовым актом.
4. Настоящие Правила вступают в действие с момента утверждения Директором ТОО «KhanPay» и действуют до внесения изменений и/или дополнений или утверждения в новой редакции.

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

П Е Р Е Ч Е Н Ь
Типов клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск легализации
(отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования
терроризма

№ п/п	Описание
1.	Иностранцы, включая иностранных, национальных публичных должностных лиц, их близких родственников и представителей
2.	Иностранные финансовые организации
3.	Юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе:
3.1.	организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан
3.2.	лица, предоставляющие туристские услуги, а также иные услуги, связанные с интенсивным оборотом наличных денег
4.	страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли «страхование по жизни»
5.	лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов
6.	лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости
7.	Некоммерческие организации в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений
8.	Лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 15 Требований к ПКВ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц
8.1	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 органом по финансовому мониторингу;
8.2	иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организаций Объединенных Наций;
8.3	иностранные государства (территории), включенные в перечень оффшорных зон, утвержденный Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня оффшорных 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" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095, опубликован 10 марта 2020 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан);
8.4	иностранные государства (территории), определенные организацией в качестве представляющих высокий риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма и другое).

Приложение 2
к Правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма

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

№ п/п	Описание
1.	Иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ
2.	Иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета безопасности ООН
3.	Иностранные государства (территории), включенные в перечень оффшорных зон, утвержденный Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 «Об установлении Перечня 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» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095, опубликован 10 марта 2020 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан)
4.	Иностранные государства (территории), определенные ТОО «MAER SOFT» в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма и другое)

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

П Е Р Е Ч Е Н Ь
услуг (операций), повышающих риск ОД/ФТ

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

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

Отчет об операции, подлежащей финансовому мониторингу, или о подозрительной операции
Форма №1. Сообщение о подозрительной операции

№ п/п	Наименование	Содержание
Информация об операции		
1	Номер операции (ID)	
2	Дата и время совершения операции	
3	Валюта операции	
4	Сумма операции в валюте ее проведения	
5	Код назначения платежа	
6	Критерий (код) подозрительности	
7	Описание подозрительности операции	
Сведения о Клиенте		
8	Наименование/Ф.И.О. клиента	
9	Номер банковского счета	
10	ИИН/БИН	
Сведения о Контрагенте		
11	Наименование/Ф.И.О. контрагента	
9	Номер банковского счета	
10	ИИН/БИН	

Приложение 5

Требования к содержанию досье клиента - физического лица

Сведения	Вид идентификации		
	Стандартная	Упрощенная	Усиленная
1. Общие сведения о физическом лице			
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	✓✓	✓✓	✓✓
Дата и место рождения	✓✓	✓✓	✓✓
Гражданство (при наличии)	✓✓	✓✓	✓✓
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)	✓✓	✓✓	✓✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии)	✓	✓	✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия	✓	✓	✓
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры)	✓	✓	✓✓
Номер контактного телефона	✓		✓✓
Место работы, должность	✓		✓
Адрес электронной почты (при его наличии)	✓		✓
2. Дополнительные сведения о физическом лице-индивидуальном предпринимателе			
Номер, дата выдачи документа, подтверждающего регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.	✓		✓
Бизнес-идентификационный номер (при его наличии)	✓✓		✓✓
Вид предпринимательской деятельности	✓		✓
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	✓		✓✓
Адрес места осуществления предпринимательской деятельности (государство/юрисдикция, почтовый	✓		✓✓

индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)			
3. Дополнительные сведения о физическом лице-иностранце			
Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	✓✓	✓✓	✓✓
Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (для граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	✓✓	✓✓	✓✓
Принадлежность лица к публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (их супруги, близкие родственники, а также представители)	✓	✓	✓
4. Сведения о представителе физического лица			
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	✓✓	✓✓	✓✓
Дата и место рождения	✓✓	✓✓	✓✓
Гражданство (при наличии)	✓✓	✓✓	✓✓
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)	✓✓	✓✓	✓✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии)	✓	✓	✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия	✓	✓	✓
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	✓	✓	✓✓
Номер контактного телефона	✓		✓✓
Номер, дата выдачи (подписания), срок действия (при наличии) документа (доверенности, договора, удостоверения опекуна (попечителя), иного документа) на совершение юридически значимых действий от имени физического лица (в том числе, открытие счета, распоряжение счетом) либо отметка об осуществлении представительства по закону	✓✓		✓✓

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) нотариуса, удостоверившего подпись клиента на доверенности, выданной представителю клиента, номер и дата выдачи лицензии на осуществление нотариальной деятельности либо наименование органа, выдавшего документ	✓		✓
Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
5. Сведения о бенефициарном собственнике			
Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица (лиц), в интересах которого устанавливаются деловые отношения (совершаются операции), либо отметка о том, что физическое лицо, установившее деловые отношения (совершающее операцию) от своего имени, действует в собственных интересах	✓		✓ ✓
Гражданство (при наличии) бенефициарного собственника	✓		✓
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) бенефициарного собственника	✓		✓ ✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) бенефициарного собственника	✓		✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность бенефициарного собственника, дата его выдачи и срок действия	✓		✓
Номер контактного телефона (при наличии) бенефициарного собственника	✓		✓
Принадлежность бенефициарного собственника - иностранца к публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)	✓		✓
6. Результаты мониторинга операций и служебная информация			
Отметка о нахождении клиента, его бенефициарного собственника в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма	✓	✓	✓
Услуги, используемые физическим лицом в организации (заключенные договоры)	✓		✓

Результаты последнего мониторинга операций, в том числе мер по проверке достоверности источника финансирования совершаемых операций	✓		✓
Уровень риска	✓	✓	✓
Дата получения (обновления) сведений о клиенте	✓	✓	✓

Пояснения к Требованиям к содержанию досье клиента:

1. Перечень документов, удостоверяющих личность, на основании которых могут совершаться гражданско-правовые сделки для граждан Республики Казахстан, иностранцев и лиц без гражданства определяется в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О документах, удостоверяющих личность".

2. Проверка достоверности представленных сведений осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально удостоверенных копий соответствующих документов, представленных клиентом (его представителем), сверки с данными из доступных источников (базами данных), проверки сведений другими способами, включая выезд по адресу. В рамках проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации личности, также проводится визуальное сличение фотографии, размещенной на документе, удостоверяющем личность, с клиентом (представителем клиента).

Условные обозначения:

- ✓ – необходимость фиксирования соответствующих сведений;
- ✓✓ – необходимость фиксирования соответствующих сведений и проверки их достоверности.

Приложение 6

Требования к содержанию досье клиента - юридического лица

Сведения	Вид идентификации		
	Стандартная	Упрощенная	Усиленная
1. Общие сведения о юридическом лице			
Полное и при наличии сокращенное наименование, включая организационно-правовую форму	✓✓	✓✓	✓✓
Бизнес-идентификационный номер (при наличии)	✓✓	✓✓	✓✓
Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии)	✓	✓	✓
Наименование регистрирующего органа, дата и место регистрации (перерегистрации)	✓	✓	✓
Вид (виды) осуществляемой деятельности и код общего классификатора видов экономической деятельности (ОКЭД) (при наличии)	✓	✓	✓
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	✓✓	✓	✓✓
Наименование органа, выдавшего лицензию	✓	✓	✓
Адрес места нахождения в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	✓	✓	✓✓
Адрес фактического места нахождения исполнительного органа (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	✓✓	✓	✓✓
Номер контактного телефона	✓	✓	✓✓
Адрес электронной почты (при его наличии)	✓	✓	✓✓
2. Дополнительные сведения об иностранном юридическом лице			
Регистрационный номер (код), присвоенный уполномоченным органом в государстве регистрации	✓	✓	✓✓
3. Сведения о структуре собственности и управления			
Структура и наименование органов (высший орган, исполнительный орган, иные органы) в соответствии с учредительными документами	✓✓	✓	✓✓
Дата последней редакции учредительных документов, на основании которых установлена структура органов юридического лица	✓✓	✓	✓✓

3.1. Сведения о персональном составе высшего органа			
Фамилии, имена, отчества (при их наличии) физических лиц и (или) полные наименования юридических лиц, входящих в состав высшего органа	✓		✓
Гражданство (при наличии) физических лиц и (или) государство регистрации юридических лиц, входящих в состав высшего органа	✓		✓
Индивидуальные идентификационные номера (при наличии) либо номера, серии (при наличии), даты выдачи и сроки действия документов, удостоверяющих личность, физических лиц, входящих в состав высшего органа	✓✓		✓✓
Бизнес-идентификационные номера (при наличии) либо регистрационные номера (коды), присвоенные уполномоченным органом в государстве регистрации, для юридических лиц, входящих в состав высшего органа	✓✓		✓✓
Дата последней редакции учредительных документов либо дата выписки из реестра акционеров (участников) либо иного документа, на основании которых установлен состав высшего органа	✓✓		✓✓
3.2. Сведения о персональном составе исполнительного органа			
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо фамилии, имена, отчества (при их наличии) руководителя к членов коллегиального исполнительного органа	✓✓	✓	✓✓
Дата и место рождения лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓✓		✓✓
Гражданство (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓✓		✓✓
Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓✓		✓✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа,	✓		✓

либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа			
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа, дата его выдачи и срок действия	✓		✓
Адрес места жительства (регистрации) и (или) места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓		✓
Номер контактного телефона лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓		✓
Номер и дата документа (приказа, протокола общего собрания, протокола совета директоров, решения единственного акционера (учредителя) или другого аналогичного документа), на основании которого лицо осуществляет функции единоличного исполнительного органа либо руководителя или члена коллегиального исполнительного органа	✓		✓✓
3.3 Сведения о персональном составе иных органов управления (при их наличии)			
Фамилии, имена, отчества (при их наличии) руководителя и членов органа управления	✓		✓
Дата и место рождения руководителя и членов органа управления	✓		✓
Гражданство (при наличии) руководителя и членов органа управления	✓		✓
Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) руководителя и членов органа управления	✓		✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) руководителя и членов органа управления			✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность руководителя и (или) членов органа управления, дата его выдачи и срок действия			✓

Номер и дата документа (протокола общего собрания, решения единственного акционера (учредителя) или другого аналогичного документа), на основании которого лицо осуществляет функции руководителя или члена органа управления			✓
4. Сведения о представителе юридического лица			
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) представителя юридического лица (включая руководителя филиала (представительства) юридического лица)	✓✓	✓✓	✓✓
Дата и место рождения	✓✓	✓✓	✓✓
Гражданство (при наличии)	✓✓	✓✓	✓✓
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)	✓✓	✓✓	✓✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии)	✓	✓	✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия	✓	✓	✓
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры)	✓	✓	✓✓
Номер контактного телефона	✓	✓	✓✓
Номер, дата и срок действия (при наличии) документа (приказа, доверенности), предоставляющего представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом)	✓✓	✓	✓✓
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, подписавшего документ (приказ, доверенность), предоставляющий представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом)	✓		✓
Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	✓✓	✓✓	✓✓
Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве	✓✓	✓✓	✓✓

документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)			
5. Сведения о бенефициарном собственнике			
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица	✓		✓✓
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), осуществляющего контроль над юридическим лицом по иным основаниям	✓		✓
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), в интересах которого юридическим лицом устанавливаются деловые отношения (совершаются операции)	✓		✓
Фамилия, имя и при наличии отчество бенефициарного собственника	✓		✓
Гражданство (при наличии) бенефициарного собственника	✓		✓
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) бенефициарного собственника	✓		✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) бенефициарного собственника	✓		✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность бенефициарного собственника, дата его выдачи и срок действия	✓		✓
Номер контактного телефона (при наличии) бенефициарного собственника	✓		✓✓
Принадлежность бенефициарного собственника - иностранца к публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)	✓		✓
6. Дополнительные сведения о филиале (представительстве) юридического лица			
Наименование филиала (представительства)	✓✓	✓✓	✓✓
Бизнес-идентификационный номер (при наличии)	✓✓	✓✓	✓✓
Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии)	✓	✓	✓
Наименование регистрирующего органа и дата регистрации (перерегистрации)	✓	✓	✓
Вид (виды) осуществляемой деятельности и код ОКЭД (при наличии)	✓	✓	✓

Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	✓✓	✓	✓✓
Адрес места нахождения филиала (представительства) в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	✓	✓	✓✓
Номер контактного телефона	✓	✓	✓✓
Адрес электронной почты (при его наличии)	✓	✓	✓✓
7. Результаты мониторинга операций и служебная информация			
Отметка о нахождении клиента, его бенефициарного собственника в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма	✓	✓	✓
Услуги, используемые юридическим лицом в организации (заключенные договоры)	✓		✓
Результаты последнего мониторинга операций, в том числе мер по проверке достоверности источника финансирования совершаемых операций	✓		✓
Уровень риска	✓	✓	✓
Дата получения (обновления) сведений	✓	✓	✓

Пояснения к Требованиям к содержанию досье клиента:

1. Перечень документов, удостоверяющих личность, на основании которых могут совершаться гражданско-правовые сделки для граждан Республики Казахстан, иностранцев и лиц без гражданства определяется в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О документах, удостоверяющих личность".

2. Проверка достоверности представленных сведений осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально удостоверенных копий соответствующих документов, представленных клиентом (его представителем), сверки с данными из доступных источников (базами данных), проверки сведений другими способами, включая выезд по адресу. В рамках проверки достоверности сведений по идентификации личности также проводится визуальное сличение фотографии, размещенной на документе, удостоверяющем личность, с клиентом (представителем клиента).

3. Сведения, относящиеся к регистрации и наличию лицензии, устанавливаются также отношении международной организации, если договорами об учреждении такой международной организации и (или) об условиях ее пребывания на территории государства (государств) не предусмотрено осуществление их деятельности соответственно без регистрации и (или) лицензии.

Условные обозначения:

✓ – необходимость фиксирования соответствующих сведений;

✓✓ – необходимость фиксирования соответствующих сведений и проверки их достоверности.