

Утверждены:

Руководитель ТОО «_____»

Приказ № _____ от _____

ПРАВИЛА
внутреннего контроля
в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем и финансированию терроризма для
аудиторской организации ТОО «_____»

Общие положения к Правилам

Настоящие «Правила внутреннего контроля разработаны в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Правила) разработаны Комитетом по контролю качества аудиторской организации ТОО «_____».

Настоящие Правила разработаны в соответствии и во исполнение Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОД/ФТ) и Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

ТОО «_____» являясь, аудиторской организацией, а именно осуществляющей деятельность на основании государственной лицензии выданной на занятие аудиторской деятельностью, относится к субъектам финансового мониторинга (далее – аудиторская организация).

Если настоящими Правилами не предусмотрено иное, то понятия, применяемые в Правилах, используются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ, Законе Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года "Об аудиторской деятельности".

Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

- 1) Клиент – физическое или юридическое лицо, получающее услуги от Аудиторской организации;
- 2) Риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – вероятность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Аудиторской организации в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или иную преступную деятельность;
- 3) Управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – совокупность принимаемых Аудиторской организацией мер по мониторингу, выявлению рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);
- 4) Форма ФМ-1 – форма, определяемая «Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу», утвержденными Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484.

Внутренний контроль осуществляется в целях:

- 1) обеспечения выполнения Аудиторской организацией требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ);
- 2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля Аудиторской организации на уровне, достаточном для управления рисками отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ОД/ФТ);
- 3) минимизации рисков ОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля (далее - ПВК) являются документом, который регламентирует организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ и устанавливает порядок действий Аудиторской организации в целях ПОД/ФТ.

ПВК включают в себя программы в соответствии с пунктом 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство о ПОД/ФТ, Аудиторская организация в течение 30 календарных дней, вносит в ПВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включая требования, предъявляемые к работникам Аудиторской организации, ответственным за реализацию и соблюдение Правил внутреннего контроля

Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ содержит:

1. процедуру организации внутреннего контроля, включая описание функций ответственного лица либо структурного подразделения, в том числе порядка взаимодействия с другими структурными подразделениями Аудиторской организации при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
2. процедуру отказа клиентам в установлении деловых отношений и прекращении деловых отношений, отказа в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, и принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом;
3. процедуру признания Аудиторской организацией сложной, необычно крупной и другой необычной операции, подлежащей изучению, в качестве подозрительной операции;
4. процедуру признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, в качестве подозрительной;
5. процедуру представления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, о фактах отказа клиенту в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в уполномоченный орган, включая указания и регламенты работы в автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для передачи сведений, информации и документов в уполномоченный орган;
6. процедуру фиксирования и хранения документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе о подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций.

Документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган, осуществляется в пронумерованном, прошнурованном, скрепленном печатью и подписью ответственного лица Аудиторской организации журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

В журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фиксируются:

1. номер и дата передачи информации в уполномоченный орган;
2. основание для подачи сообщения;
3. номер и дата извещения о принятии/непринятии Формы ФМ-1 уполномоченным органом;

4. процедуру информирования работниками субъекта руководителя о ставших им известными фактах нарушения законодательства о ПОД/ФТ, ПВК, допущенных работниками Субъекта.

Правилами внутреннего контроля осуществляется назначение ответственного лица за осуществление мониторинга за соблюдением ПВК _____ (ФИО отв.лица).

Примечание: На должность ответственного лица не назначается лицо, не имеющее высшего образования, имеющее не снятую или не погашенную судимость за совершение преступлений в сфере экономической деятельности, либо умышленных преступлений средней тяжести, тяжких или особо тяжких преступлений.

Функции ответственного лица в соответствии с программой организации внутреннего контроля:

- a. разработка и согласование ПВК, внесение изменений и дополнений к ним с руководителем Аудиторской организации, а также мониторинг реализации и соблюдения;
- b. организация и контроль за представлением сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- c. принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;
- d. принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным и другим необычным операциям, к операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;
- e. принятие решений об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления в уполномоченный орган;
- f. принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;
- g. направление запросов руководителю Аудиторской организации для принятия решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;
- h. документальное фиксирование принятых решений в отношении клиента;
- i. формирование досье клиента на основании данных, полученных в результате реализации ПВК;
- j. информирование руководителя Аудиторской организации о выявленных нарушениях ПВК;
- k. подготовка информации о результатах реализации ПВК и рекомендуемых мерах по улучшению системы управления рисками ОД/ФТ и внутреннего контроля ПОД/ФТ для формирования отчетов руководителю Аудиторской организации;
- l. обеспечения мер по хранению документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе, подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом;
- m. иные в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ и внутренними документами Аудиторской организации.

Аудиторские организации в соответствии с возложенными функциями:

- a. обеспечивают конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- b. предоставляют информацию соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ;
- c. предоставляют в уполномоченный орган по его запросу необходимые информацию, сведения и документы в соответствии с пунктом 3-1 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ.

Аудиторская организация не извещает клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях.

Программа управления риском ОД/ФТ

Программа управления риском ОД/ФТ предусматривает проведение лицом, осуществляющим операцию с клиентами, оценки риска совершения клиентом операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с ОД/ФТ с присвоением уровня риска.

Уровни риска формируются на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Результаты оценки рисков документально фиксируются и предоставляются по требованию соответствующих государственных органов и ПАО «Союз аудиторов Казахстана», членом которой является Аудиторская организация.

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

В программе управления риском ОД/ФТ высокий уровень риска присваивается:

1) деловым отношениям и сделкам с клиентами из государств (территорий):

- не выполняющих и (или) недостаточно выполняющих рекомендации ФАТФ;
- с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельностью;
- подвергнувшихся санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым Организацией Объединенных Наций (далее – ООН);
- предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремисткой) деятельности, и в которых имеются установленные террористические (экстремистские) организации.

Ссылки на перечни таких государств (территорий) по данным ООН и международных организаций размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

2) клиенту в случае, когда:

- клиентом является иностранное публичное должностное лицо;
- клиентом является должностное лицо публичной международной организации;
- клиентом является лицо, действующее в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица;
- клиентом является лицо, являющееся членом семьи, близким родственником иностранного публичного должностного лица;
- клиент (его представитель) либо бенефициарный собственник, либо контрагент клиента по операции зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве (территории), входящей в Перечень оффшорных зон, утвержденный приказом и.о. Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 "Об утверждении Перечня оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 6058 (далее – Приказ);
- клиент включен в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, согласно статье 12 Закона о ПОД/ФТ;
- клиент является лицом без гражданства;
- клиент является гражданином Республики Казахстан, не имеющим адреса регистрации или пребывания в Республике Казахстан;
- клиент является нерезидентом;
- местонахождение клиента, заявленное при государственной регистрации, не совпадает с местом фактической деятельности его органов управления;
- деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах (например, слишком большое необъяснимое географическое расстояние между Аудиторской организацией и клиентом);
- деятельность клиента связана с интенсивным оборотом наличных денег;

- у Аудиторской организации возникают сложности при проверке представленных клиентом сведений;
- клиент настаивает на поспешности нотариальных действий;
- клиент настаивает на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики Аудиторской организации;
- клиент использует новые продукты и новую деловую практику, включая новые механизмы передачи, новые или развивающиеся технологии как для новых, так и для уже существующих продуктов;
- клиентом совершаются действия, направленные на уклонение от процедур финансового мониторинга;
- клиент является некоммерческой организацией;
- операции клиента ранее были признаны подозрительными;
- имеется иная информация о клиенте, связанная с высоким риском ОД/ФТ;

3) операциям:

- осуществляемым без физического присутствия сторон;
- совершаемым от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;
- связанными с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;
- не имеющим очевидного экономического смысла или видимой правовой цели;
- совершаемым клиентом с несвойственной ему частотой или на необычно крупную для данного клиента сумму;
- по которым имеется информация о высоком риске ОД/ФТ.

К клиентам, которым присвоен высокий уровень риска ОД/ФТ, Аудиторская организация применяет усиленные меры надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

Клиентам, которым на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе), не присвоен высокий уровень риска, присваивается низкий уровень риска и применяются Аудиторской организацией упрощенные меры надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

Программа идентификации клиентов

Программа идентификации клиента заключается в проведении Аудиторской организацией мероприятий по выявлению, обновлению ранее полученных сведений о клиентах (его представителях), включая сведения об источнике финансирования совершаемых клиентом операций и включает процедуры по:

- 1) соблюдению мер по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарных собственников согласно требованиям статьи 5 Закона о ПОД/ФТ;
- 2) проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике согласно подпункту 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ;
- 3) наличию или отсутствию в отношении клиента (его представителя) и бенефициарного собственника сведений об их причастности к финансированию терроризма и экстремизма, предусмотренных Перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, согласно статье 12 Закона о ПОД/ФТ;
- 4) проверке принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам согласно требованиям статьи 8 Закона о ПОД/ФТ;
- 5) выявлению юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения:
 - в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке,

зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) согласно подпункту 4) пункта 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

- в офшорных зонах, утвержденных Приказом;
- установлению предполагаемой цели и характера деловых отношений.

Для клиента с высоким уровнем риска ОД/ФТ при установлении предполагаемой цели и характера деловых отношений дополнительно запрашиваются Аудиторской организацией сведения о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

Для клиента с низким уровнем риска ОД/ФТ установление предполагаемой цели и характера деловых отношений определяется на основе характера операций клиента;

- применению к клиенту, в зависимости от присвоенного уровня риска, мер по надлежащей проверке клиента в соответствии с программой управления рисками;
- обновлению сведений, полученных в результате идентификации клиентов, по мере изменения идентификационных сведений, о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, но не реже одного раза в год.

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

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с низким уровнем риска ОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в два года.

В случае отказа клиенту в установлении деловых отношений и проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, Субъекты направляют в уполномоченный орган сообщение о таком факте отказа по Форме ФМ-1.

В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ОД/ФТ, Аудиторская организация прекращает деловые отношения с клиентом. Если деловые отношения прекращены по вышеобозначенным основаниям, Аудиторская организация направляет в уполномоченный орган сообщение по Форме ФМ-1.

Если Аудиторская организация в соответствии с Законом о ПОД/ФТ на основании договора порукает иному лицу применение в отношении клиентов Аудиторской организации мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, она разрабатывает правила его взаимодействия с такими лицами, которые включают:

- процедуру заключения Аудиторской организацией, договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц Аудиторской организации уполномоченных заключать такие договоры;
- процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в соответствии с договорами между Аудиторской организацией и лицами, которым поручено проведение идентификации;
- процедуру и сроки передачи Аудиторской организацией сведений, полученных при проведении идентификации, лицами, которым поручено проведение идентификации;
- процедуру осуществления Аудиторской организацией контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи Аудиторской организации полученных сведений, а также меры, принимаемые Аудиторской организацией по устранению выявленных нарушений;
- основания, процедуру и сроки принятия Аудиторской организацией решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедуру, сроки и полноту передачи Аудиторской организацией полученных сведений, а

также перечень должностных лиц Аудиторской организации, уполномоченных принимать такое решение;

- положения об ответственности лиц, которым Аудиторская организация поручила проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи Аудиторской организации полученных сведений;
- процедуру взаимодействия Аудиторской организации с лицами, которым поручено проведение идентификации, по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации.

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

Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, заключается в выявлении операций, указанных в пункте 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ.

Аудиторская организация, в случае присвоения клиенту высокого уровня риска ОД/ФТ, дополнительно изучает все операции, которые проводил клиент у данной организации, с целью установления причин запланированных или проведенных операций, и выявляет характер операций, которые требуют дальнейшей проверки.

Аудиторская организация, в случае присвоения клиенту низкого уровня риска ОД/ФТ, изучает текущую операцию клиента.

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиентов сведения документально фиксируются и вносятся в досье клиента.

Сведения и информация о выявленных в результате мониторинга операциях клиентов, указанных в пунктах 1, 2, 3 и 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, представляются Аудиторской организацией на русском языке в уполномоченный орган по форме ФМ-1.

Сообщение об операции, подлежащей обязательному изучению, представляются Аудиторской организацией в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.

Программа подготовки и обучения сотрудников Субъектов по вопросам ПОД/ФТ

Программа подготовки и обучения по вопросам ПОД/ФТ разрабатывается Аудиторской организацией самостоятельно в соответствии с требованиями по подготовке и обучению работников, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 533 "Об утверждении требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников" и утверждается отдельным внутренним документом.