



Требования к надлежащей проверке клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана» в случаях дистанционного установления деловых отношений с их клиентами

Дата утверждения: 30 Декабрь 2020

Дата вступления в силу: 01 Январь 2021

Требования к надлежащей проверке клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана» в случаях дистанционного установления деловых отношений с их клиентами

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к надлежащей проверке клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана» в случаях дистанционного установления деловых отношений с их клиентами (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ) и рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ).

Комитет Международного финансового центра «Астана» (далее – МФЦА) по регулированию финансовых услуг (далее – Комитет МФЦА) разработал настоящие Требования в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ, Правилами МФЦА о ПОД/ФТ и Требованиям к Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для Субъектов МФЦА (далее – Требования к ПВК).

2. Целью Требования является способствование единому пониманию субъектом финансового мониторинга, определенных подпунктом 19) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ (далее – Субъект) рисков, связанных с установлением дистанционных деловых отношений именно дистанционной идентификацией клиента, и принятию необходимых мер для осуществления дистанционной идентификации клиента, а также с целью предотвращения вовлечения и попытки вовлечения Субъекта в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (далее – ОД/ФТ).

3. Субъект в правилах внутреннего контроля устанавливает процедуры по надлежащей проверке клиентов (далее – НПК) в случаях дистанционного установления деловых отношений со своими клиентами.

Субъект принимает все необходимые меры по хранению и ведению внутренних документов и ведет полное досье клиентов.

Глава 2. Оценка рисков, идентификация и верификация, и надлежащая проверка клиента

4. Риск-ориентированный подход (далее – РОП).

В случаях дистанционного установления деловых отношений, Субъект в соответствии с главами 4 и 5 Правил МФЦА о ПОД/ФТ и главой 3 Требованиям к ПВК принимает следующие меры по выявлению и оценке рисков ОД/ФТ:

5. Оценка бизнес-рисков

В соответствии с главой 4 Правил МФЦА о ПОД/ФТ Субъекты предпринимают соответствующие меры для выявления и оценки рисков ОД, которым подвергается их бизнес, принимая во внимание характер, размер и сложность их деятельности. При выявлении и оценке этих рисков необходимо учитывать несколько факторов, в том числе оценку использования новых технологий.

Требования к надлежащей проверке клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана» в случаях дистанционного установления деловых отношений с их клиентами

При проведении своей оценки Субъект учитывает все бизнес-риски. Например, в то время как проблема может быть выявлена в связи с кибербезопасностью – при работе с горячими кошельками или использовании виртуального облака для хранения данных, что является «технологическим» риском, Комитет МФЦА ожидает, что Субъекты будут рассматривать эти риски со всех сторон, чтобы установить, вызывает ли этот риск другие вопросы для рассмотрения, включая риски ОД/ФТ, управление технологиями и защиту потребителей;

6. Оценка риска клиента.

Субъектом устанавливается процесс оценки и ранжирование всех своих клиентов в соответствии с профилем риска данного клиента (учитывая РОП Субъекта). Такая оценка риска проводится для каждого клиента до совершения сделки от имени клиента. Субъект должен проводить НПК для каждого клиента и полностью соблюдать требования главы 6 и 7 Правил МФЦА о ПОД/ФТ, учитывая, что Комитет МФЦА не считает приемлемым, чтобы Субъекты использовали упрощенную НПК в случаях дистанционного установления деловых отношений со своими клиентами.

7. Субъект самостоятельно принимает решение по дистанционному установлению деловых отношений со своими клиентами, учитывая результаты оценки рисков ОД/ФТ по типу клиента, страновому (географическому) риску, риску продукта или услуги и механизмам доставки, каналам и партнерам.

8. Идентификация и верификация.

В случаях дистанционного установления деловых отношений, Субъект руководствуясь главами 5 и 6 Правил МФЦА о ПОД/ФТ и статьей 5 Закона о ПОД/ФТ, а также главой 4 Требований к ПВК предпринимает следующие меры по идентификации и верификации каждого своего клиента:

9. Публичные должностные лица (ПДЛ).

Дополнительные факторы риска для ПДЛ включают, но не ограничиваются:

1) любое конкретное опасение по поводу страны, откуда прибыл конкретный ПДЛ, с учетом его/ее позиции;

2) любые необъяснимые источники богатства или дохода (т.е. стоимость активов, принадлежащих не в соответствии с уровнем дохода ПДЛ);

3) ожидаемые поступления крупных сумм от государственных органов или квази-государственного сектора;

4) источник богатства, описываемый как комиссия, получаемая по государственным контрактам;

5) требование ПДЛ установить любую форму секретности к сделке;

6) использование счетов в банке, принадлежащем государству, или государственных счетов в качестве источника средств в сделке.

10. Бенефициарные собственники.

Субъект идентифицирует и устанавливает любого бенефициарного собственника (собственников) юридического лица или собственности, бенефициарную собственность и контроль юридического лица или собственности, любое лицо, действующее от имени клиента и представителя (представителей) клиента.

Субъект идентифицирует и устанавливает:

1) источники средств клиента и бенефициарного собственника;

Требования к надлежащей проверке клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана» в случаях дистанционного установления деловых отношений с их клиентами

2) источники богатства клиента и бенефициарного собственника.

11. Управление рисками.

Субъект определяет и устанавливает рейтинги рисков ОД/ФТ для каждого своего клиента, и с учетом результатов оценки рисков ОД/ФТ Субъект может присвоить различные уровни риска, которые должны, как минимум, включать в себя: низкий, средний и высокий.

В случаях дистанционного установления деловых отношений низкая степень риска присваивается только государственным органам или квази-государственному сектору.

Управление рисками является непрерывным процессом. Процесс оценки риска не является одноразовым процессом, и данный процесс обновляется и пересматривается на регулярной основе.

12. НПК включает упрощенные и усиленные меры НПК.

В случаях дистанционного установления деловых отношений Субъект должен предпринять НПК в порядке, соразмерном рискам клиента в отношении ОД/ФТ, в соответствии с главами 6, 7 и 8 Правил МФЦА о ПОД/ФТ и статьями 5-9 Закона о ПОД/ФТ.

Субъект для верификации своих клиентов может использовать одну или несколько из следующих мер и может разработать дополнительные меры, не противоречащие Правилам МФЦА о ПОД/ФТ и Требованиям к ПВК, а также законодательству Казахстана в сфере ПОД/ФТ:

- 1) телефонный контакт (приветственный звонок);
- 2) отправка корреспонденции на физический адрес с подтверждением получения;
- 3) электронный перевод средств, сделанный клиентом через банковского и финансового посредника, находящегося в Казахстане, юрисдикции МФЦА или юрисдикции, являющейся членом ФАТФ или эквивалентной юрисдикцией;
- 4) запрос на отправку подтверждающей документации, представленной соответствующим сертифицированным лицом/организацией (юристом, нотариусом, актуарием или бухгалтером в юрисдикции, которая является членом ФАТФ или эквивалентной юрисдикции);
- 5) проверка места жительства, места прописки и деятельности посредством запросов информации в компетентные органы или посредством выездных встреч;
- 6) наличие электронной цифровой подписи физического/юридического лица при предоставлении любых документов;
- 7) сбор биометрической идентификации;
 - 7.1) отпечатки пальцев;
 - 7.2) сканирование глаза/сетчатки;
 - 7.3) средства для распознавания лиц.
- 8) внедрение программного обеспечения для распознавания лиц, и сравнения «селфи» снимка с другим представленным документом;
- 9) видеоконференцсвязь в реальном времени и интервью с подготовленными вопросами для проверки клиента;
- 10) требование по проведению первой транзакции клиентом путем физического присутствия;

Требования к надлежащей проверке клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана» в случаях дистанционного установления деловых отношений с их клиентами

11) предварительное заполнение онлайн-анкет для заявок на открытие счета, которые требуют предоставления широкого спектра информации, позволяющего независимую верификацию (например, подтверждение некоторых данных государственным органом), а затем проведение онлайн-интервью на основе ответов, указанных в анкете.

13. При применении усиленных мер НПК Субъект максимально изучает историю и цель всех сложных или необычно крупных сделок, необычные схемы сделок и сделки, не имеющих явного экономического или юридического смысла. Субъект также повышает степень и характер контроля за деловыми отношениями, в которых совершаются такие сделки, чтобы определить, не вызывают ли эти сделки или эти отношения подозрений.

14. Постоянная НПК и мониторинг деятельности клиента.

В случаях дистанционного установления деловых отношений Субъект устанавливает и поддерживает соответствующие политики и процедуры для постоянного мониторинга деловых отношений и сделок с учетом рисков в соответствии с главой 10 Правил МФЦА о ПОД/ФТ и статьями 5-9 Закона о ПОД/ФТ, а также главами 3-5 Требований к ПВК.

Глава 3. Доверие мерам третьих сторон

15. Субъект может полагаться на следующие меры третьих сторон для проведения одного или нескольких элементов НПК, идентификации и верификации клиента от его имени в случаях дистанционного установления деловых отношений в соответствии с главой 9 Правил МФЦА о ПОД/ФТ:

- 1) авторизованное лицо¹;
- 2) юридическая фирма, нотариальная фирма или другое независимое юридическое предприятие, бухгалтерская фирма, аудиторская фирма или специалист по делам о банкротстве или приравненное к ним лицо в другой юрисдикции;
- 3) регулируемое финансовое учреждение;
- 4) член группы Субъекта;
- 5) базы данных государственных органов².

Тем не менее, полагающийся Субъект сохраняет ответственность за любое несоблюдение требований Правил МФЦА о ПОД/ФТ, так как эта ответственность не может быть делегирована.

16. Наличие согласия клиента на сбор, обработку, хранение и предоставление, в том числе, при необходимости, третьим лицам, его персональных данных, подтвержденного посредством идентификационного средства, является обязательным для Субъектов.

Глава 4. Запреты и санкционные списки

¹ Либо уполномоченная фирма, либо уполномоченное учреждение рынка ценных бумаг как определено в Глоссарии МФЦА

² Государственные органы Казахстана и юрисдикций, которые являются членами ФАТФ или эквивалентными юрисдикциями

Требования к надлежащей проверке клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана» в случаях дистанционного установления деловых отношений с их клиентами

17. В случаях дистанционного установления деловых отношений Субъект не должен устанавливать или поддерживать деловые отношения с банком-ширмой и анонимными счетами или счетами на вымышленные имена.

18. Запреты, указанные в пункте 6.6 главы 6 Правил МФЦА о ПОД/ФТ, применяются в случаях дистанционного установления деловых отношений.

19. Субъект не должен устанавливать дистанционные деловые отношения с физическим/юридическим лицом, включенным в следующие списки:

- 1) список лиц, причастных к террористической деятельности;
- 2) перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
- 3) перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения;
- 4) санкции и резолюции Организаций Объединенных Наций (далее – ООН);
- 5) санкции и резолюции Совета Безопасности ООН;
- 6) список юрисдикций с высоким риском ФАТФ.

Глава 5. Отчетность, фиксирование, хранение и защита данных

20. Отчетность в уполномоченный орган по финансовому мониторингу.

В случаях дистанционного установления деловых отношений Субъект должен знать свои обязанности по предоставлению отчетности, предусмотренные в главе 13 Правил МФЦА о ПОД/ФТ, статье 13 Закона о ПОД/ФТ и главе 5 Требований к ПВК, в частности, в отношении отчетности о подозрительной деятельности/операции и пороговым операциям.

21. Фиксирование и хранение данных.

Субъект фиксирует и хранит все записи в случаях дистанционного установления деловых отношений в соответствии с главой 14 Правил МФЦА о ПОД/ФТ.

Поскольку надлежащая документация является одним из основных компонентов обеспечения соблюдения требований ПОД/ФТ, для обеспечения надлежащего ведения учета необходимо, чтобы у Субъекта были соответствующие политики и процедуры. Необходимо, чтобы Субъект вел актуальную документацию в соответствии с применимыми к нему обязательствами по НПК и был готов предоставить эту документацию по запросу Комитета МФЦА.

22. Защита данных.

Субъект создает доступные системы защиты данных для ведения всех записей, касающихся НПК, оценки рисков, отчетности и профиля клиента, в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 21 мая 2013 года «О персональных данных и их защите» и Положений и Правил МФЦА «О защите данных».