

«2022 жылғы 14 қазандағы
№60-П бұйрығымен
„Каспий“ Тауар биржасы» АҚ
Президенті бекіткен»

Мөр: /ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ, НҰР-СҰЛТАН ҚАЛАСЫ,
«КАСПИЙ» ТАУАР БИРЖАСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ,
CCX CASPY COMMODITY EXCHANGE
БСН 111140012963 /

**Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға),
терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды
қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау
қағидалары «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ**

Астана қ., 2022

1. Жалпы ережелер

Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) Қазақстан Республикасы Қаржылық мониторинг агенттігі Төрағасының 2022 жылғы 28 ақпандағы № 16 және Қазақстан Республикасы Бәсекелестікті қорғау және дамыту агенттігі Төрағасының 2022 жылғы 28 ақпандағы № 2 бірлескен бұйрығында көзделген талаптарды ескере отырып әзірленді. (бұдан әрі - бірлескен Бұйрық). Егер осы Ережелерде өзгеше көзделмесе, онда Ережелерде қолданылатын ұғымдар 2009 жылғы 28 тамыздағы ҚР-ның ҚК/ТҚ туралы Заңында және 2009 жылғы 4 мамырдағы ҚР-ның «Тауарлық биржалар туралы» Заңында көрсетілген мәндерінде қолданылады.

1. Талаптар мақсатында мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) бөлінген байланыс арнасы - Қаржылық мониторингті жүзеге асыратын уәкілетті органның Қоғаммен электрондық өзара іс-қимыл жасауға арналған желісі;

2) ФМ-1 нысаны - ПОД/ФТ/ФРОМУ (қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл) саласында уәкілетті орган бекітетін, қаржылық мониторинг субъектілерінің мәліметтерді ұсыну қағидаларымен көзделген, қаржылық мониторингке жататын операция туралы мәліметтер мен ақпарат нысаны, ол ПОД/ФТ туралы Заңның 10-бабының 2-тармағына сәйкес ұсынылады.

3) ОД/ФТ/ФРОМУ тәуекелдері - Қоғамның қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру (ОД/ФТ/ФРОМУ) немесе өзге де қылмыстық қызмет процестеріне әдейі немесе абайсызда тартылу мүмкіндігі;

4) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін басқару - Қоғам қабылдайтын, ОД/ФТ/ФРОМУ тәуекелдерін (қызметтерге, клиенттерге қатысты) мониторингтеу, анықтау және оларды барынша азайту бойынша шаралардың жиынтығы.

5) Мінсіз іскерлік бедел - кәсіпқойлықты, адалдықты растайтын фактілердің, өтелмеген немесе алынбаған соттылығының, сонымен қатар қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару құқығынан және қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) болу құқығынан өмір бойына айыру түріндегі қылмыстық жаза қолдану туралы заңды күшіне енген сот шешімінің болмауы.

6) Тауарлық биржа - «Каспий тауарлық биржасы» акционерлік қоғамы (бұдан әрі - Қоғам).

7) Уәкілетті орган - ПОД/ФТ/ФРОМУ туралы Заңға сәйкес қаржы мониторингін жүзеге асыратын және өзге де шаралар қабылдайтын мемлекеттік орган.

8) Биржалық саудаға қатысушылар - тауар биржасында белгіленген биржалық сауда ережелері бойынша өзара әрекет ететін клиенттер, брокерлер, дилерлер және маркет-мейкерлер.

9) Биржалық сауда - тауар биржасында электрондық форматта биржалық саудаларды өткізу, мәмілелерді тіркеу және ресімдеу арқылы жүзеге асырылатын биржалық тауарларды өткізу жөніндегі кәсіпкерлік қызмет, Қазақстан Республикасының тауарлық биржалар туралы заңнамасына сәйкес.

электрондық формада өткізу, мәмілелерді тіркеу және ресімдеу Қазақстан Республикасының тауарлық биржалар туралы заңнамасына сәйкес;

2. Ішкі бақылау мына мақсаттарда жүзеге асырылады:

- 1) ПОД/ФТ талаптарын орындауды қамтамасыз ету;
- 2) Ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдерін басқаруға жеткілікті деңгейде қолдау;
- 3) ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдерін барынша азайту.

3. ПОД/ФТ/ФРОМУ мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру шеңберінде Қоғам қамтамасыз етеді:

1) басқару органы немесе атқарушы органмен ішкі бақылау қағидаларын әзірлеу және қабылдауды, оған Қоғамның ішкі аудит қызметі немесе ішкі аудит жүргізуге уәкілетті өзге орган тарапынан ПОД/ФТ/ФРОМУ мақсатында ішкі бақылаудың тиімділігін бағалау, сондай-ақ тәуелсіз аудит жүргізу туралы шешім болған жағдайда тәуелсіз аудитті қоса алғанда;

2) арнайы байланыс арнасының болуын.

3)

4. Ішкі бақылау қағидалары (бұдан әрі - ІБК) мынадай құжат болып табылады:

1) Қоғамның ПОД/ФТ/ФРОМУ-ға бағытталған жұмысын ұйымдастыру негіздерін реттейді және ПОД/ФТ/ФРОМУ мақсатында іс-қимыл тәртібін белгілейді;

2) Биржа лауазымды адамдарының және қызметкерлерінің ішкі бақылауды жүзеге асыру мақсатында міндеттері мен іс-қимыл тәртібін белгілейді;

3) ішкі бақылауды жүзеге асыру мақсатында міндеттердің орындалу мерзімдерін, сондай-ақ оларды іске асыруға жауапты тұлғаларды айқындайды.

5. Осы ПОД/ФТ туралы Заңның 11-бабы 3-тармағында көзделген бағдарламаларды қамтиды:

1) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру бағдарламасы, оның ішінде Ішкі бақылау қағидаларын іске асыруға және сақтауға жауапты Қоғам қызметкерлеріне қойылатын талаптар (осы Қағидаларға 1-қосымша);

2) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелін (төмен, жоғары тәуекел деңгейлері) басқару бағдарламасы, онда клиенттердің тәуекелдері мен қызметтерді қылмыстық мақсаттарда пайдалану тәуекелдері, соның ішінде технологиялық жетістіктерді пайдалану тәуекелі ескерілген (осы Қағидаларға 2-қосымша);

3) клиенттерді сәйкестендіру бағдарламасы (осы Қағидаларға 3-қосымша);

4) клиенттердің операцияларын мониторингтеу және зерделеу бағдарламасы, оның ішінде клиенттердің күрделі, әдеттен тыс ірі және өзге де әдеттен тыс операцияларын зерделеу (осы Қағидаларға 4-қосымша);

5) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласында Қоғамды даярлау және оқыту бағдарламасы (осы Қағидаларға 5-қосымша).

Осы бағдарламалар Қоғам қызметінің ПОД/ФТ/ФРОМУ-ға бағытталған ұйымдастырушылық негіздерін регламенттейді және Қоғамның іс-қимыл тәртібін айқындайды.

	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ	
	3-нұсқа	4-ші бет/ 38 беттен

Мақсаттары:

6. Осы Қағидаларды әзірлеу барысында Ұйым өзіне мынадай міндеттерді қойды:
 - 1) Ұйымның қаржылық және өзге де ресурстарын қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру үшін пайдалануға жол бермеу;
 - 2) Қазақстан Республикасының заңнамасының, Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттардың, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатуға қарсы күрес, терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру жөніндегі халықаралық ұйымдардың ұсынымдарының талаптарын орындауды қамтамасыз ету;
 - 3) Ұйымның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін ОД/ФТ/ФРОМУ және онымен байланысты тәуекелдерді (операциялық, беделдің жоғалуы тәуекелдері) басқару үшін жеткілікті деңгейде қолдау;
 - 4) Ұйымды, оның лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерін үшінші тұлғалар тарапынан ОД/ФТ/ФРОМУ процестеріне тартуға жол бермеу;
 - 5) Ұйымның іскерлік беделін ұлттық заңды және жеке тұлғалармен қарым-қатынаста қылмыстық ақша айналымына қатысы жоқ заңды қаржы институты ретінде қолдау.

7. Алға қойылған мақсаттарға қол жеткізуге ықпал ететін негізгі міндеттер мыналар болып табылады:
 - 1) Ұйым тарапынан ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру мен іске асыру рәсімдерін қолдану және жетілдіру;
 - 2) Ұйымның құрылымдық бөлімшелері арасында, оның ішінде бар болған жағдайда агенттер арасында ПОД/ФТ/ФРОМУ-ға бағытталған ішкі рәсімдердің сақталуын бақылауды жүзеге асыру үшін функцияларды нақты бөлу;
 - 3) Ұйымның ПОД/ФТ/ФРОМУ бағдарламаларын сақтау бойынша құқықтық тетікті іске асыру;
 - 4) Клиенттер мен серіктестердің іскерлік қатынастары мен жасалатын операциялардың барынша ашықтығын қамтамасыз ету;
 - 5) ПОД/ФТ/ФРОМУ саласында халықаралық/шетелдік институттармен және ұйымдармен ынтымақтастықты дамыту және нығайту.

8. Қазақстан Республикасының ПОД/ФТ туралы заңнамасына өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілген жағдайда, ресми жарияланған күннен бастап Қоғам 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде ІБҚ-ға (ПВК) тиісті өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізеді.

9. ПВК Қоғамның басшы қызметкерлері қатарынан немесе тиісті құрылымдық бөлімшенің басшысы деңгейінен төмен емес өзге басшылар қатарынан ПВК-ны іске асыруға және сақтауға жауапты тұлғаны тағайындауды, сондай-ақ ПВК-ны іске асыруға және сақтауға жауапты қызметкерлерге қойылатын өзге де талаптарды, соның ішінде мінсіз іскерлік беделдің болуын көздейді.

10. Осы Қағидалардың талаптарын сақтау Қоғамның барлық құрылымдық бөлімшелерімен қамтамасыз етіледі.

	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ	
	3-нұсқа	5-ші бет/ 38 беттен

Қосымша 1
ішкі бақылау қағидаларына
қылмыстық жолмен алынған кірістерді
заңдастыруға (жылыстатуға),
терроризмді қаржыландыруға және жаппай
қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға
қарсы іс-қимыл мақсатында
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

Ішкі бақылауды ұйымдастыру бағдарламасы ПОД/ФТ/ФРОМУ (қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл) мақсатында, оның ішінде ІБҚ-ны (ішкі бақылау қағидалары) іске асыруға және сақталуын қамтамасыз етуге жауапты тұлғаны Қоғамның басшылық құрамынан немесе тиісті құрылымдық бөлімше басшысы деңгейінен төмен емес өзге басшылардың ішінен тағайындау талабын, сондай-ақ ІБҚ-ны іске асыруға және сақталуын қамтамасыз етуге жауапты қызметкерлерге қойылатын өзге де талаптарды, соның ішінде мінсіз іскерлік беделге ие болу талабын қамтиды.

1. Ішкі бақылаудың негізгі міндеті: Биржаның қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру процестеріне тартылуына жол бермеу.

2. ПОД/ФТ/ФРОМУ мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру бағдарламасы мынадай рәсімдерді қамтиды:

1) Автоматтандырылған ақпараттық жүйелер мен бағдарламалық қамтамасыз етулерді қолдану (1. Web-SFM - ҚҚА-ға (Қаржылық мониторинг агенттігі) хабарламаларды қалыптастыру және ақпарат алмасуды тікелей жүзеге асыру үшін арналған жүйе, жүйе ҚҚА тарапынан ұсынылған, ақпарат <https://www.web-sfm.kfm.kz/мекенжайында> орналастырылған;

2. <https://kfm.gov.kz/ru/the-list-of-organizations-and-individuals- associa/> - клиенттің мәртебесін, санкциялардың бар-жоғы мен теріс ақпараттың болуын анықтауға арналған деректер базасы, әзірлеушісі - ҚҚА, ақпарат <https://kfm.gov.kz/ru/to-help-sps/> мекенжайында орналастырылған), Қоғам тарапынан ПОД/ФТ/ФРОМУ (ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын таратуға қаржыландыруға қарсы іс-қимыл) мақсатында ішкі бақылауды жүзеге асыру үшін қолданылады.

2) клиенттермен іскерлік қатынастарды орнатудан бас тарту және іскерлік қатынастарды тоқтату, ақша және (немесе) өзге мүлікпен операция жүргізуден бас тарту, сондай-ақ ақша және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды тоқтата тұру (тоқтату) шараларын қабылдау;

3) клиент операциясын ПОД/ФТ/ФРОМУ туралы Заңның 4-бабының 3), 4), 5) тармақтарына сәйкес күмәнді деп тану;

4) қаржылық мониторингке жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты, жеке тұлғамен іскерлік қатынастар орнатудан бас тарту фактілерін, клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату, ақша және (немесе) өзге мүлікпен операция жүргізуден бас тарту туралы мәліметтерді уәкілетті органға ұсыну, соның ішінде уәкілетті органға мәліметтерді, ақпарат пен құжаттарды беру үшін қолданылатын автоматтандырылған ақпараттық жүйелер мен бағдарламалық қамтамасыз етулердегі нұсқаулықтар мен жұмыс регламенттерін орындау.

5) қаржылық мониторингке жататын және уәкілетті органға жолданатын операцияларды құжат түрінде тіркеу Қоғам белгілеген тәртіппен жүзеге асырылады;

6) Қоғам қызметкерлерінің Қазақстан Республикасының ПҚА/ЛТҚҚ туралы заңнамасын, ішкі бақылау қағидаларын (ІБҚ) бұзу фактілері туралы өзіне белгілі болған жағдайларды басшылыққа хабарлауы;

7) ІБҚ-ның орындалуына және сақталуына жауапты тұлғаның ішкі бақылауды ПОД/ФТ/ФРОМУ мақсатында жүзеге асыру барысында басқа құрылымдық бөлімшелермен, ұйым персоналымен, филиалдармен, уәкілетті органдармен және олардың лауазымды тұлғаларымен өзара іс-қимылы.

	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ	
	3-нұсқа	6-шы бет/ 38 беттен

8) ұйымға бақылау жасайтын заңды тұлға белгілеген ПОД/ФТ/ФРОМУ (болған жағдайда) талаптарын орындау;

9) уәкілетті органдарға және ұйымның лауазымды тұлғаларына ішкі аудит қызметі не ұйым ішкі аудит жүргізуге уәкілеттік берілген өзге орган жүргізген ПОД/ФТ/ФРОМУ мақсатындағы ішкі бақылаудың тиімділігін бағалау нәтижелері бойынша, сондай-ақ тәуелсіз аудит жүргізу туралы шешім қабылданған жағдайда тәуелсіз аудит нәтижелері бойынша басқарушылық есептілікті дайындау және ұсыну;

10) клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық иесін сәйкестендіру, соның ішінде клиентке (оның өкіліне) және бенефициарлық иесіне, резидент емес заңды тұлғаға, заңды тұлға құрмай өзге шетелдік құрылымға қатысты жеңілдетілген және күшейтілген тексеру шараларын қолдану рәсімдерінің ерекшеліктері.

11) клиент операциясын кірістерді заңдастыру/терроризмді қаржыландыру/ЖҚЖҚ заңсыз айналымына (ОД/ФТ/ФРОМУ) тән типологияларға, схемаларға және тәсілдерге сәйкес келетін сипаттамалар болған жағдайда күдікті ретінде тану;

12) кірістерді заңдастыру/терроризмді қаржыландыру/ЖҚЖҚ заңсыз айналымы тәуекелдерін бағалау, айқындау, құжаттық тіркеу және бағалау нәтижелерін жаңарту;

13) кірістерді заңдастыру/терроризмді қаржыландыру/ЖҚЖҚ заңсыз айналымы тәуекелдерін басқару және төмендету бойынша бақылау шаралары мен рәсімдерін әзірлеу.

14) клиенттерін кірістерді заңдастыру/терроризмді қаржыландыру/ЖҚЖҚ заңсыз айналымы (ОД/ФТ/ФРОМУ) тәуекелінің деңгейін ескере отырып жіктеу;

15) барлық құжаттар мен мәліметтерді, соның ішінде біржолғы операциялар бойынша, сондай-ақ клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін тиісті тексеру нәтижелері бойынша алынған ақпаратты, клиенттің (оның өкілінің) және бенефициарлық меншік иесінің досьесін және онымен жүргізілген хат-хабарларды, клиентпен (оның өкілімен) және бенефициарлық меншік иесімен іскерлік қатынастар тоқтатылған күннен бастап немесе біржолғы мәміле жасалған күннен кейін кемінде бес жыл бойы сақтауды қамтамасыз ету, бұл құжаттар сотта дәлел ретінде пайдаланылу мүмкіндігін ескере отырып және олар уәкілетті органға, сондай-ақ өз құзыреті шегінде өзге де мемлекеттік органдарға уақтылы қолжетімді болатындай сақталуға тиіс;

ПОД/ФТ/ФРОМУ мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру жөніндегі бағдарламаға қосымша шараларды енгізуге жол береді.

Қоғам ПВК-ны іске асыру мен сақтауға жауапты тұлғаны (бұдан әрі - жауапты қызметкер) тағайындайды, ол басшылық қызметкерлердің немесе тиісті құрылымдық бөлімше басшысы деңгейінен төмен емес өзге басшылардың арасынан тағайындалады, сондай-ақ ПВК-ны іске асыру мен сақтауға жауапты қызметкерлерді (бұдан әрі - ПОД/ФТ/ФРОМУ бойынша бөлімше қызметкері) белгілейді.

Жауапты қызметкер лауазымына мынадай талаптарға сәйкес келетін тұлға

тағайындалады: жоғары білімі бар;

тауар биржалары саласында кемінде екі жыл еңбек өтілі бар; мінсіз іскерлік беделге ие.

ПОД/ФТ/ФРОМУ бойынша бөлімше қызметкері лауазымына мынадай талаптарға сәйкес келетін тұлға тағайындалады: жоғары білімі бар;

тауар биржалары саласында кемінде бір жыл еңбек өтілі бар; мінсіз іскерлік беделге ие.

3. ПОД/ФТ/ФРОМУ мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру бағдарламасына сәйкес, жауапты қызметкердің немесе ПОД/ФТ/ФРОМУ бойынша бөлімше қызметкерінің функцияларына мыналар кіреді:

1) Ішкі бақылау қағидаларын (ПВК) әзірлеу және келісу, сондай-ақ оларға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу, сондай-ақ олардың орындалуын және сақталуын бақылау;

	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ	
	3-нұсқа	7-ші бет/ 38 беттен

2) Қаржылық мониторингке жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты уәкілетті органға Қазақстан Республикасының ПОД/ФТ туралы Заңына сәйкес ұсынуды ұйымдастыру және бақылау.

3) Клиенттердің операцияларын күмәнді деп тану туралы шешімдер қабылдау;

4) Клиенттердің операцияларын күрделі, әдеттен тыс ірі, сондай-ақ заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыру (ОД), терроризмді қаржыландыру (ФТ) және жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландыруға (ФРОМУ) тән типологияларға, сызбаларға және тәсілдерге сәйкес келетін сипаттамалары бар операциялар ретінде тану туралы шешімдер қабылдау;

5) Клиенттердің операцияларын тоқтата тұру, оларды жүргізуден бас тарту және операциялар туралы ақпаратты уәкілетті органға жолдау қажеттігі туралы шешімдер қабылдау.

6) Клиенттермен іскерлік қатынастарды орнату, жалғастыру немесе тоқтату туралы шешімдер қабылдау;

7) Клиенттермен іскерлік қатынастарды орнату, жалғастыру немесе тоқтату туралы шешімдер қабылдау үшін басшылыққа сұрау жолдау;

8) Клиенттің (оның өкілінің) және бенефициарлық меншік иесінің операциясына қатысты қабылданған шешімдерді құжаттық тіркеу;

9) Ішкі бақылау ережелерін (ПВК) іске асыру нәтижесінде алынған деректер негізінде клиенттің досьесін қалыптастыру;

10) Ішкі бақылау ережелерін (ПВК) бұзушылықтар анықталған жағдайда басшылықты хабардар ету;

11) Тәуекелдерді басқару жүйесін және ішкі бақылауды жетілдіру жөнінде шаралар қабылдау.

12) Өз функцияларын орындау барысында алынған мәліметтердің құпиялылығын қамтамасыз ету;

13) ПОД/ФТ туралы заңнаманың орындалуын бақылауды жүзеге асыру үшін уәкілетті органға ақпарат беру;

14) Уәкілетті органның сұратуы бойынша ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды ұсыну;

15) Ішкі бақылау ережелерін (ПВК) іске асыру нәтижелері және ОД/ФТ/ФРОМУ тәуекелдерін басқару жүйесін, сондай-ақ ПОД/ФТ/ФРОМУ ішкі бақылауын жетілдіру жөніндегі ұсынылған шаралар туралы ақпаратты басшылыққа есептерді қалыптастыру үшін дайындау;

16) Барлық құжаттар мен мәліметтердің сақталуын қамтамасыз ету шараларын жүзеге асыру.

4. Қоғам өзіне жүктелген функцияларға сәйкес:

1) өкілеттіктерді жүзеге асыру барысында алынған мәліметтердің құпиялылығын қамтамасыз етеді;

2) Қазақстан Республикасы ПОД/ФТ туралы заңнамасының орындалуын бақылауды жүзеге асыру үшін тиісті мемлекеттік органдарға ақпарат береді;

3) ПОД/ФТ туралы Заңның 10-бабының 3-1-тармағына сәйкес, уәкілетті органның сұратуы бойынша қажетті ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды ұсынады.

Қажет болған жағдайда, жауапты қызметкердің немесе ПОД/ФТ/ФРОМУ бойынша бөлімшенің қосымша функциялары мен өкілеттіктерін енгізуге жол беріледі.

5. ПОД/ФТ туралы Заңның 11-бабының 5-тармағына сәйкес клиенттерді және өзге де тұлғаларды, олар бойынша қабылданған ПОД/ФТ/ФРОМУ шаралары туралы хабардар етуге тыйым салынады, бұдан басқа: ақшаға және (немесе) өзге де мүлікке қатысты операцияларды тоқтата тұру шаралары туралы; іскерлік қатынастарды орнатудан бас тарту туралы; сондай-ақ ақшаға және (немесе) өзге де мүлікке қатысты операцияларды жүргізуден бас тарту туралы клиенттерді хабардар етуге жол беріледі.

6. Филиалдарда, өкілдіктерде және өзге де дербес құрылымдық бөлімшелерде осы Ережелердің 3-тармақтарында көзделген функциялар мен өкілеттіктер толық немесе ішінара жүктелген қызметкерлер болған жағдайда, ПОД/ФТ/ФРОМУ мәселелері бойынша олардың қызметін үйлестіруді жауапты қызметкер жүзеге асырады.



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

8-ші бет/ 38 беттен

Қоғам бас ұйым болып табылған жағдайда, жауапты қызметкер ПВК-ны (ішкі бақылау қағидаларын) консолидирленген негізде әзірледі, оларға өзгерістер мен (немесе) толықтырулар енгізуді, сондай-ақ оларды құрылымдық бөлімшелердің (филиалдардың, еншілес ұйымдардың, өкілдіктердің) орындауын қамтамасыз етеді.

7. Жауапты қызметкердің функциялары, сондай-ақ осы Талаптардың 12-тармағында көзделген функциялар жүктелген ПОД/ФТ/ФРОМУ бойынша қызметкерлердің функциялары ішкі аудит қызметінің немесе ішкі аудитті жүргізуге уәкілеттік берілген өзге органның функцияларымен, сондай-ақ ұйымның операциялық (ағымдағы) қызметін жүзеге асыратын құрылымдық бөлімшелердің функцияларымен ұштастырылмайды.



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

9-шы бет/ 38 беттен

Қосымша 2

«Каспий» Тауарлық Биржасы» АҚ-тың қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатындағы ішкі бақылау қағидаларына

Тәуекелдерді басқару бағдарламасы (тәуекелдің төмен, жоғары деңгейлері) ҚЖҚ/АТ/ЖҚҚТҚ, клиенттердің тәуекелдерін және қызметтердің қылмыстық мақсатта пайдаланылу тәуекелдерін, соның ішінде технологиялық жетістіктерді пайдалану тәуекелін ескере отырып

1. ОД/ФТ/ФРОМУ заңсыз жолмен заңдастыру тәуекелдерін басқаруды ұйымдастыру мақсатында Қоғам клиенттердің тәуекелдерін және қызметтердің қылмыстық мақсатта пайдаланылу тәуекелдерін, соның ішінде технологиялық жетістіктерді пайдалану тәуекелін ескеретін ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдерін басқару бағдарламасын әзірлейді.

ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдерін басқару бағдарламасы мыналарды қамтиды (бірақ олармен шектелмейді):

1) Қоғамның ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдерін басқаруды ұйымдастыру тәртібі, оның ішінде құрылымдық бөлімшелер (бар болған жағдайда) тұрғысынан;

2) Клиенттің тәуекел деңгейіне, сондай-ақ Қоғам қызметтері (өнімдері) ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдеріне ұшырау дәрежесіне қатысты, негізгі тәуекел санаттарын (клиент түрі бойынша, елдік тәуекел және қызметтер/өнімдер тәуекелі және (немесе) оларды ұсыну тәсілі) ескере отырып, ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдерін бағалау әдістемесі;

3) Қоғам клиенттердің тәуекелдерін және өнімдер (қызметтер) ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін тұрақты мониторингтеу, талдау және бақылау тәртібі, онда алдын алу шараларының тізбесі, оларды өткізу тәртібі мен мерзімдері, қабылданған шараларға сәйкес нәтижелерді бақылау көзделеді;

4) Клиенттердің тәуекел деңгейлерін белгілеу, қайта қарау мерзімдері мен негіздері тәртібі.

Қоғам жыл сайын ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдеріне қызметтердің ұшырау дәрежесін бағалауды жүзеге асырады, ол ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдері туралы есептен алынған ақпаратты және мынадай ерекше тәуекел санаттарын ескере отырып жүргізіледі: клиент түрі бойынша тәуекел, елдік (географиялық) тәуекел, қызмет тәуекелі және (немесе) оны ұсыну тәсілі.

Қоғам қызметтері (өнімдері) ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін бағалау анықталған тәуекелдерді азайтуға бағытталған ықтимал іс-шаралардың сипаттамасымен бірге жүреді. Оларға клиенттердің операцияларын сәйкестендіру және мониторингтеу рәсімдерін өзгерту, қызметтерді (өнімдерді) ұсыну шарттарын өзгерту, қызметтерді (өнімдерді) ұсынадан бас тарту кіреді.

Тәуекелдерді бағалау нәтижелері Қоғам мүшесі болып табылатын тиісті мемлекеттік органдардың және коммерциялық емес ұйымдардың талабы бойынша ұсынылады.

2. ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелін арттыратын мәртебесі және (немесе) қызметі бар клиент түрлеріне мыналар жатады (бірақ олармен шектелмейді):

1) мемлекеттік лауазымды тұлғалар, олардың жұбайлары мен жақын туыстары, сондай-ақ бенефициарлық иелері осы тұлғалар болып табылатын заңды тұлғалар;

2) азаматтығы жоқ адамдар;

3) Қазақстан Республикасының азаматтары, Қазақстан Республикасында тіркеу немесе тұру мекенжайы жоқ тұлғалар;

4) Террористік қызметке қатысы бар тұлғалар тізіміне (бұдан әрі - Тізім) және (немесе) терроризм мен

	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ	
	3-нұсқа	10-шы бет/ 38 беттен

экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбесіне, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбесіне (бұдан әрі - Тізбелер) енгізілген ұйымдар мен тұлғалар. Бұл Тізімдер «ПОД/ФТ туралы» Заңның 12 және 12-1-баптарында көзделген. Сондай-ақ, бенефициарлық меншік иелері осындай тұлғалар болып табылатын немесе олардың бақылауында болып, солардың мүддесінде әрекет ететін ұйымдар мен тұлғалар.

Тізім мен Тізбелер уәкілетті органның ресми интернет-ресурсында орналастырылады.

5) Ұйымдық-құқықтық нысаны қорлар, діни бірлестіктер болып табылатын коммерциялық емес ұйымдар;

6) Осы Талаптардың 20-тармағында көрсетілген шет мемлекеттерде орналасқан (тіркелген) тұлғалар, сондай-ақ осындай тұлғалардың Қазақстан Республикасында орналасқан филиалдары мен өкілдіктері;

7) Алынған деректердің дұрыстығына күмән туғызатын негіздері бар клиент;

8) Клиент операцияны жеделдетуді талап етеді немесе Қоғамның әдеттегі тәжірибесінен ерекшеленетін стандартты емес не әдеттен тыс күрделі есеп айырысу сызбаларын пайдаланады;

9) Қоғам бұрын күмән келтірген клиент;

10) Клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі «ПОД/ФТ туралы» Заңда көзделген клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін тиісті тексеру рәсімдерінен жалтаруға бағытталған әрекеттер жасайды.

3. ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелін төмендететін мәртебесі және (немесе) қызметі бар клиент түрлеріне мыналар жатады (бірақ олармен шектелмейді):

1) Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдары, сондай-ақ мемлекеттік органдардың бақылауындағы заңды тұлғалар;

2) акциялары Қазақстан Республикасының қор биржасының және (немесе) шет мемлекеттің қор биржасының ресми тізіміне енгізілген ұйымдар;

3) Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан немесе оның қатысушысы болып табылатын халықаралық ұйымдар;

4) Осы Талаптардың 21-тармағында көрсетілген шет мемлекеттерде орналасқан (тіркелген) тұлғалар, сондай-ақ осындай тұлғалардың Қазақстан Республикасында орналасқан филиалдары мен өкілдіктері.

4. Қоғам осы тармақта көрсетілген шет мемлекеттерде қызмет жүргізуге, сондай шет мемлекеттердің клиенттеріне қызметтерді (өнімдерді) ұсынуға және осындай шет мемлекеттердің қатысуымен ақшаға және (немесе) өзге мүлікке қатысты операцияларды жүзеге асыруға байланысты елдік (географиялық) тәуекелді бағалауды жүргізеді.

ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелін арттыратын шет мемлекеттер мынадай факторларды қамтиды (бірақ олармен шектелмейді):

Ақшаны жылыстатуға қарсы қаржы шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын немесе жеткіліксіз орындайтын мемлекеттер (аумақтар) тізіміне енгізілген шет мемлекеттер (аумақтар), ол тізімді уәкілетті орган жасайды;

Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің қарарларымен қабылданған халықаралық санкциялар (эмбарго) қолданылатын шет мемлекеттер (аумақтар);

Банктік және сақтандыру қызметі, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларының қызметі және бағалы қағаздар нарығындағы өзге де лицензияланатын қызмет түрлері, акционерлік инвестициялық қорлардың қызметі және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қызметі үшін офшорлық аймақтар тізіміне енгізілген шет мемлекеттер (аумақтар).

	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ	
	3-нұсқа	11-ші бет/ 38 беттен

Бұл тізім Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 24 ақпандағы № 8 қаулысымен бекітіліп, нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 20095 болып тіркелген;

Қоғам басқа факторларға (сыбайлас жемқорлық деңгейі туралы деректер, есірткіні заңсыз өндіру, айналымға шығару және (немесе) транзит туралы мәліметтер, халықаралық терроризмді қолдау туралы деректер және басқалар) негізделе отырып, ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелін жоғары деңгейде білдіретін деп анықтаған шет мемлекеттер (аумақтар).

Мұндай мемлекеттердің (аумақтардың) тізімдеріне сілтемелер Біріккен Ұлттар Ұйымының және халықаралық ұйымдардың деректері бойынша уәкілетті органның ресми интернет-ресурсында орналастырылады.

5. ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелін төмендететін шет мемлекеттерге мынадай факторлар тән (бірақ олармен шектелмейді):

Ақшаны жылыстатуға қарсы қаржы шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) деректері бойынша халықаралық стандарттарды орындайтын және тиімді ПОД/ФТ жүйесі бар шет мемлекеттер (аумақтар).

6. Қоғамның ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелін арттыратын қызметтері (өнімдері) мынадай факторларды қамтиды (бірақ олармен шектелмейді):

«ПОД/ФТ туралы» Заңға сәйкес шекті мәннен асатын ақшаға және (немесе) өзге мүлікке қатысты операциялар;

клиенттің мерзімі өткен Кимберли процесінің сертификатын ұсынуы; клиентпен іскерлік қатынастардың ерекше жағдайларда жүзеге асырылуы; белгісіз немесе байланысы жоқ үшінші тұлғалардың атынан немесе пайдасына операция жүргізу;

Анонимді банктік шоттарға байланысты немесе анонимді, ойдан шығарылған есімдерді пайдалана отырып, соның ішінде қолма-қол есеп айырысуларды жүзеге асыру операциялары;

Экономикалық мәні немесе құқықтық мақсаты жоқ операцияларды жүзеге асыру; Клиенттің өзіне тән емес жиілікпен немесе осы клиент үшін әдеттен тыс ірі сомаға операциялар жасауы.

7. ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелін арттыратын өнімді (қызметті) ұсыну тәсілдеріне мыналар жатады (бірақ олармен шектелмейді):

клиенттің (оның өкілінің) физикалық қатысуынсыз операция жүргізу; клиентке (оның өкіліне) және бенефициарлық меншік иесіне

қатысты тиісті тексеру шараларын қолдану үшін үшінші тараптардың қызметтерін пайдалану.

8. ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелін төмендететін өнімді (қызметті) ұсыну тәсілдеріне мыналар жатады (бірақ олармен шектелмейді):

клиенттің жеке қатысуымен операция жүргізу.

Қоғам уәкілетті органмен келісу арқылы қосымша тәуекел факторларын енгізуге құқылы.

9. ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдерін басқару бағдарламасын іске асыру шеңберінде Қоғам 18-24-тармақтарда көрсетілген тәуекел санаттары мен факторларын, сондай-ақ Қоғам белгілейтін өзге тәуекел санаттарын ескере отырып, клиенттерді жіктеу шараларын қабылдайды.

Клиенттің (клиенттер тобының) тәуекел деңгейі Қоғамда клиент (клиенттер) туралы бар мәліметтерді талдау нәтижелері бойынша белгіленеді және тәуекел деңгейін айқындау шкаласы бойынша бағаланады. Бұл шкала кемінде екі деңгейден тұрады: төмен және жоғары.

Осы ПВК-ның 2-8-тармақтарында көрсетілген тәуекел санаттары мен факторларын пайдалана отырып тәуекелдерді бағалау клиенттерге (клиенттер топтарына) олардың операцияларын (іскерлік қатынастарын) мониторингтеу нәтижелері негізінде жүргізіледі.



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

12-ші бет/ 38 беттен

Клиенттің (клиенттер тобының) тәуекел деңгейін қайта қарау клиент (клиенттер тобы) туралы мәліметтерді жаңарту және операцияларды (іскерлік қатынастарды) мониторингтеу нәтижелері бойынша жүзеге асырылады.

10. Қоғам ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдерін мынадай жағдайларда айқындайды және бағалайды:

1) жаңа өнімдер мен жаңа іскерлік тәжірибені әзірлеу кезінде, оның ішінде жаңа беру тетіктерін қоса алғанда;

2) жаңа немесе дамып келе жатқан технологияларды жаңа да, қолданыстағы өнімдер үшін де пайдалану кезінде.

ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдерін бағалау жаңа өнімдерді, іскерлік тәжірибені немесе жаңа не дамып келе жатқан технологияларды пайдалануды іске қосқанға дейін жүргізіледі.



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

13-ші бет/ 38 беттен

Қосымша 3
«Каспий» Тауарлық Биржасы» АҚ-тың қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатындағы ішкі бақылау қағидаларына

Клиенттерді сәйкестендіру бағдарламасы

1. Клиентті, оның өкілін және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру бағдарламасы клиент (оның өкілі) туралы мәліметтерді тіркеу және олардың дұрыстығын тексеру, бенефициарлық меншік иесін айқындау және ол туралы мәліметтерді тіркеу, клиент (оның өкілі) туралы бұрын алынған мәліметтерді жаңарту, іскерлік қатынастардың болжамды мақсатын белгілеу және тіркеу, сондай-ақ «ПОД/ФТ туралы» Заңда көзделген өзге де клиент пен олардың өкілдері туралы мәліметтерді алу және тіркеу бойынша іс-шараларды қамтиды (бірақ олармен шектелмейді):

1) Клиенттерді қабылдау тәртібі, оның ішінде іскерлік қатынастарды және (немесе) операцияны орнатудан бас тарту рәсімі мен негіздері, сондай-ақ іскерлік қатынастарды тоқтату;

2) Клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру тәртібі, оның ішінде клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін тиісті тексерудің жеңілдетілген және күшейтілген шараларын қолдану рәсімдерінің ерекшеліктері, клиенттің бенефициарлық меншік иесі ретінде жеке тұлғаны тану туралы шешім қабылдау тәртібі;

3) Қызмет көрсетіліп жүрген немесе қызмет көрсетуге қабылданатын жеке тұлғалар арасынан мемлекеттік лауазымды тұлғаларды, олардың жұбайларын және жақын туыстарын, сондай-ақ бенефициарлық меншік иелері аталған тұлғалар болып табылатын заңды тұлғалар-клиенттерді айқындауға бағытталған шаралардың сипаттамасы және мұндай клиенттерді қызмет көрсетуге қабылдау тәртібі (басшылық лауазымды қызметкердің жазбаша рұқсатын алу арқылы);

4) Клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін Тізім мен Тізбелерде бар-жоғына тексеру тәртібі;

5) Іскерлік қатынастарды қашықтан орнату кезінде (клиенттің немесе оның өкілінің жеке қатысуынсыз) сәйкестендірудің ерекшеліктері;

6) Клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру процесінде алынған мәліметтерді осы Талаптарды орындау шенберінде алмасудың ерекшеліктері;

7) Клиенттерді сәйкестендірудің ерекшеліктері - басқа ұйымдардан алынған мәліметтер арқылы, оның ішінде операциялар клиенттің (оның өкілінің) және бенефициарлық меншік иесінің атынан немесе олардың пайдасына жасалған жағдайда жеке және заңды тұлғаларды сәйкестендіру;

8) Қосымша ақпарат көздерінің сипаттамасы, оның ішінде клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру мақсатында мемлекеттік органдар ұсынған мәліметтер;

9) Клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтердің дұрыстығын тексеру тәртібі;

10) Клиенттің досьесін жүргізу нысанына, мазмұнына және тәртібіне қойылатын талаптар, досьеде қамтылған мәліметтерді жаңарту (жылына кемінде 1 рет), мәліметтерді жаңарту мерзімділігін көрсету арқылы;

11) Идентификация жүргізу барысында алынған ақпаратқа Қоғам қызметкерлерінің қол жеткізу рәсімі;

12) Клиенттің тәуекел деңгейін бағалау тәртібі, мұндай тәуекелді бағалаудың негіздері.

	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ	
	3-нұсқа	14-ші бет/ 38 беттен

Егер Қоғам «ПОД/ФТ туралы» Заңға сәйкес шарт негізінде клиенттерге қатысты осы Заңның 5-бабының 3-тармағының 1), 2), 2-1), 2-2) және 4) тармақшаларында көзделген шараларды қолдануды басқа тұлғаға немесе шетелдік қаржы ұйымына жүктесе, Қоғам мұндай тұлғалармен өзара іс-қимыл ережелерін әзірлейді, олар мыналарды қамтиды:

Идентификация жүргізу тапсырылған тұлғалармен шарттар жасасу рәсімі, сондай-ақ мұндай шарттарды жасасуға уәкілетті ұйымның лауазымды тұлғаларының тізбесі; Ұйым мен идентификация жүргізу тапсырылған тұлғалар арасындағы шарттарға сәйкес клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру

рәсімі;

Идентификация жүргізу тапсырылған тұлғалар алған мәліметтерді ұйымға беру рәсімі мен мерзімдері;

Идентификация жүргізу тапсырылған тұлғалардың сәйкестендіру талаптарын сақтауын бақылау рәсімі, оның ішінде ұйымға алынған мәліметтерді беру рәсімі, мерзімдері мен толықтығы, сондай-ақ анықталған бұзушылықтарды жою бойынша Қоғам қабылдайтын шаралар;

Идентификация талаптарын, соның ішінде ұйымға алынған мәліметтерді беру рәсімдерін, мерзімдері мен толықтығын сақтамаған жағдайда, Қоғамның идентификация жүргізу тапсырылған тұлғалармен жасалған шартты біржақты тәртіппен бұзу туралы шешім қабылдау негіздері, рәсімі және мерзімдері;

Идентификация жүргізу тапсырылған тұлғалармен жасалған шартты орындаудан біржақты бас тарту туралы шешім қабылдауға уәкілетті ұйымның лауазымды тұлғаларының тізбесі;

Қоғам идентификация жүргізуді тапсырған тұлғалардың сәйкестендіру талаптарын сақтамағаны үшін олардың жауапкершілігіне қатысты ережелер, оның ішінде алынған мәліметтерді ұйымға беру рәсімдерін, мерзімдерін және толықтығын қамтиды;

Сәйкестендіру талаптарын орындау мақсатында әдіснамалық көмек көрсету мәселелері бойынша ұйымның идентификация жүргізу тапсырылған тұлғалармен өзара іс-қимыл рәсімі;

ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастырудың ықтимал тәуекелдерін айқындау рәсімі.

«ПОД/ФТ туралы» Заңның 5-бабының 10-тармағына сәйкес, егер өзге Субъект немесе шетелдік қаржы ұйымы ақшаны жылыстатуға қарсы қаржы шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын және (немесе) жеткіліксіз орындайтын мемлекетте (аумақта) тіркелген, орналасқан немесе қызмет көрсетсе, Қоғам осы Заңның 5-бабының 6, 6-1 және 8-тармақтарында көзделген әрекеттерді жасауға құқылы емес.

2. Қоғам клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін тиісті тексеру кезінде оларды мынадай міндеттемелер бойынша сәйкестендіреді:

1) Клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру және клиенттің жеке басын сенімді, тәуелсіз бастапқы құжаттар, деректер немесе ақпаратты пайдалану арқылы растау;

2) Бенефициарлық меншік иесін айқындау және оның жеке басын тексеру үшін Қоғамға бенефициарлық меншік иесінің кім екені белгілі екеніне сенуге мүмкіндік беретін ақылға қонымды шараларды қабылдау. Заңды тұлғалар мен заңды тұлға құрмайтын шетелдік құрылымдар үшін бұл клиенттің басқару және меншік құрылымы туралы ақпарат алуды қамтуы тиіс;

3) Искерлік қатынастардың мақсаттарын және қажет болған жағдайда олардың болжанған сипаты туралы ақпаратты түсіну және алу;

4) Искерлік қатынастарға тұрақты негізде тиісті тексеру жүргізу және осындай қатынастар шеңберінде жасалған мәмілелерді толық талдау, бұл ретте

	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ	
	3-нұсқа	15-ші бет/ 38 беттен

жүргізілетін мәмілелердің клиент (оның өкілі) мен бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерге, оның шаруашылық қызметіне және тәуекел сипатына сәйкес келетіндігіне, сондай-ақ қажет болған жағдайда қаражат көздеріне сәйкестігіне көз жеткізу;

5) Заңды тұлға құрмайтын шетелдік құрылымдарға қатысты - заңды құрылымдар, жеке деректер және баламалы немесе ұқсас лауазымдарды иеленетін тұлғалар.

3. Клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін тиісті тексеру үшін қажетті құжаттар тізбесі:

Заңды тұлғаның құжаттарына қол қоюға уәкілетті лауазымды тұлғаның (тұлғалардың) жеке басын куәландыратын құжат(-тар), сондай-ақ клиенттің атынан сенімхатсыз ақшаға және (немесе) өзге мүлікке қатысты операцияларды жасау құқығын растайтын құжат(-тар);

Клиенттің атынан ақшаға және (немесе) өзге мүлікке қатысты операцияларды жүзеге асыруға, оның ішінде клиент құжаттарына қол қоюға өкілеттігін растайтын клиент өкілінің құжаттары;

Қазақстан Республикасында ратификацияланған халықаралық шарттарда өзгеше көзделмесе, Қазақстан Республикасының аумағында резидент еместердің кіру, шығу және болу құқығына қатысты уәкілетті органдарда тіркелгенін куәландыратын құжат.

Қоғам клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін тиісті тексеру кезінде клиент (оның өкілі) мен бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді құжат жүзінде тіркейді. Бұл мәліметтер клиенттің (оның өкілінің) таңдауы бойынша ұсынылған құжаттардың түпнұсқаларының, не нотариалды куәландырылған көшірмелерінің, не апостиль қойылған немесе Қазақстан Республикасының ратификациялаған халықаралық шарттарымен белгіленген тәртіпте заңдастырылған көшірмелерінің негізінде рәсімделеді.

4. «ПОД/ФТ туралы» Заңның 6-бабының талаптарын ескере отырып, Қоғам іскерлік қатынастар орнатылғанға дейін клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіруді жүргізеді.

5. «ПОД/ФТ туралы» Заңның 7-бабының 1-тармағының талаптарын ескере отырып, Қоғам клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіруді, іскерлік қатынастарды тексеруді және операцияларды зерделеуді, қажет болған жағдайда жүзеге асырылатын операцияларды қаржыландыру көздері туралы мәліметтерді алуды және тіркеуді жүргізеді, клиенттің тәуекел деңгейін ескере отырып, сондай-ақ клиент туралы алынған мәліметтердің дұрыстығын тексеруді мына жағдайларда орындайды:

- 1) клиенттің шекті операцияны (мәмілені) жасауы;
- 2) Клиенттің күдікті операцияны (мәмілені) жасауы (немесе жасауға әрекеттенуі);
- 3) Клиенттің әдеттен тыс операцияны (мәмілені) жасауы;

4) Клиенттің сипаттамалары қылмыстық кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың типологияларына, сызбаларына және тәсілдеріне сәйкес келетін операцияны (мәмілені) жасауы.

Клиент іскерлік қатынастар шеңберінде операция (мәміле) жасаған кезде, егер ол мұндай іскерлік қатынастарды орнату кезінде жүргізілген болса, клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру жүргізілмейді. Бұл ережеден ерекшелік - осы тармақтың бірінші бөлігінің 2), 3) және 4) тармақшаларында көзделген жағдайлар, сондай-ақ клиенттің тәуекел деңгейіне және осы Талаптарға сәйкес бұрын алынған мәліметтерді жаңарту немесе қосымша мәліметтер алу қажеттілігі.

Бақылаушы үлеске ие тұлға - бенефициарлық меншік иесі анықталмаған жағдайда немесе меншіктік құқық үлесі арқылы бақылау жүргізетін жеке тұлғалардың болмауы кезінде Қоғам

бенефициарлық меншік иесінің жеке басын заңды тұлғаға немесе заңды тұлға құрмайтын шетелдік құрылымға бақылау жүргізетін жеке тұлғаның дербес деректерін пайдалана отырып тексереді.

Заңнамада белгіленген тәртіппен клиент - заңды тұлғаның немесе заңды тұлға құрмайтын шетелдік құрылымның жарғылық капиталына жиырма бес пайыздан астам тікелей немесе жанама қатысу үлесі не орналастырылған (артықшылықты және Қоғаммен кері сатып алынған акцияларды қоспағанда) акциялары тиесілі тұлға бенефициарлық меншік иесі болып танылады.

Жарғылық капиталға қатысу негізінде бенефициарлық меншік иесін анықтау мүмкін болмаған жағдайда, бенефициарлық меншік иесі ретінде клиентті басқа тәсілмен бақылайтын немесе клиенттің ақшаға және (немесе) өзге мүлікке қатысты операциялары оның мүддесінде жүзеге асырылатын тұлға танылады.

6. Осы Бағдарламаның 3-тармағына сәйкес клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру шеңберінде алынған құжаттар мен мәліметтер құжат жүзінде тіркеліп, клиенттің досьесіне енгізіледі (қосылады). Ақшаға және (немесе) өзге мүлікке қатысты операциялар, оның ішінде қаржылық мониторингке жататын және күдікті операциялар туралы құжаттар мен мәліметтер, сондай-ақ барлық күрделі, әдеттен тыс ірі және басқа да әдеттен тыс операцияларды зерттеу нәтижелері клиентпен іскерлік қатынастар кезеңінің барлығында және клиентпен іскерлік қатынастар тоқтатылған күннен бастап кемінде 5 (бес) жыл сақталуға тиіс.

Қоғам «ПОД/ФТ туралы» Заңның 5-бабының 6-тармағының 1) тармақшасын қолданған кезде ол дереу клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді өзге Қаржылық мониторинг субъектілерінен алып, оларды клиенттің досьесіне енгізеді (қосады), сондай-ақ сұрау салу бойынша кідіріссіз растайтын құжаттардың көшірмелерін алады. Бұған, соның ішінде, басқа Субъектілердің ақпараттық жүйелері немесе деректер базаларынан алынған ақпарат, үзінділер және Субъектілер сүйенетін клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін тиісті тексеру шараларына қатысты деректер жатады.

Қоғам клиенттің досьесін оған ПВК-ға сәйкес берілген тәуекел деңгейіне қарай мәліметтерді тіркеу арқылы қалыптастырады. Клиентке төмен тәуекел деңгейі берілген жағдайда, оған қатысты тиісті тексерудің жеңілдетілген шаралары жүргізіледі және «ПОД/ФТ туралы» Заңның 5-бабының 3-тармағының 1), 2), 2-1), 2-2) және 4) тармақшаларында көзделген мәліметтер тізбесі тіркеледі.

Клиентке жоғары тәуекел деңгейі берілген жағдайда қосымша мәліметтерге «ПОД/ФТ туралы» Заңның 5-бабының 5-тармағында көзделген мәліметтер (салықтық резиденттігі, қызмет түрі және жүзеге асырылатын операцияларды қаржыландыру көзі туралы мәліметтер) жатады.

Клиентті (оның өкілін), бенефициарлық меншік иесін тиісті тексерудің күшейтілген шаралары ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелінің жоғары деңгейінде қолданылады.

Клиенттерге (олардың өкілдеріне) және бенефициарлық меншік иелеріне тиісті тексерудің жеңілдетілген шаралары ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелінің төмен деңгейінде қолданылады.

7. Клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру процесінде мұндай клиенттің (бенефициарлық меншік иесінің) Тізім мен Тізбелерде бар-жоғы тексеріледі.

Клиенттің (бенефициарлық меншік иесінің) Тізім мен Тізбелерде бар-жоғын (оларға енгізілуін) тексеру клиенттің тәуекел деңгейіне байланысты емес және оларға өзгерістер (жанартулар) енгізілген сайын жүзеге асырылады.

Қоғам клиентті сәйкестендіру (бенефициарлық меншік иесін айқындау) процесінде мұндай клиенттің мемлекеттік лауазымды тұлғаға, оның жұбайына және жақын туысына жататын-жатпайтынын тексереді.



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

17-ші бет/ 38 беттен

ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелінің жоғары деңгейі бар клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтер кемінде жарты жылда 1 (бір) рет жаңартылып отырады.

Клиенттің (клиенттер тобының) тәуекел деңгейін және (немесе) клиент пайдаланатын қызметтердің (өнімдердің) ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін ескере отырып, клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді жаңарту мерзімділігі және (немесе) қосымша мәліметтер алу қажеттілігі белгіленеді.

Клиентке іскерлік қатынастар орнатудан және ақшаға және (немесе) өзге мүлікке қатысты операцияларды жүргізуден бас тартылған жағдайда, «ПОД/ФТ туралы» Заңның 5-бабының 3-тармағының 1), 2), 2-2), 4) және 6) тармақшаларында көзделген шараларды қолдану мүмкін болмаған жағдайда, сондай-ақ ақшаға және (немесе) өзге мүлікке қатысты операцияларды тоқтату шаралары қабылданған кезде, Қоғам бұл факт туралы уәкілетті органға ФМ-1 нысаны бойынша хабарлама жібереді.

«ПОД/ФТ туралы» Заңның 5-бабының 3-тармағының 6) тармақшасында көзделген шараларды қолдану мүмкін болмаған жағдайда, сондай-ақ клиент жүзеге асыратын операцияларды зерделеу процесінде клиент іскерлік қатынастарды ОД/ФТ/ФРОМУ мақсатында пайдаланады деген күдік туындаған жағдайда, Қоғам клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатады. Егер іскерлік қатынастар жоғарыда көрсетілген негіздер бойынша тоқтатылса, Қоғам уәкілетті органға ФМ-1 нысаны бойынша хабарлама жібереді.

	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ	
	3-нұсқа	18-ші бет/ 38 беттен

Қосымша 4

Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ-ның ішкі бақылау ережелеріне

Клиенттердің операцияларын мониторингтеу және зерделеу бағдарламасы, оның ішінде клиенттердің күрделі, әдеттен тыс ірі операцияларын зерделеу

1. Клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін тиісті тексеру, сондай-ақ қаржылық мониторингке жататын операцияларды айқындау және олар туралы уәкілетті органға хабарламалар жолдау бойынша «ПОД/ФТ туралы» Заңның талаптарын іске асыру мақсатында Қоғам клиенттердің операцияларын мониторингтеу және зерделеу бағдарламасын әзірлейді.

2. Клиенттердің операцияларын мониторингтеу және зерделеу бағдарламасы мыналарды қамтиды:

1) уәкілетті органмен «ПОД/ФТ туралы» Заңның 10-бабы 2-тармағына сәйкес бекітілетін күмәнді операцияларды айқындау белгілері негізінде, сондай-ақ Қоғамның өз бетінше әзірлеген күмәнді және әдеттен тыс операциялардың белгілері тізбесін;

2) «ПОД/ФТ туралы» Заңның 4-бабы 5-тармағына сәйкес уәкілетті органмен бекітілген қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатудың/терроризмді және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың типологияларына, сызбалары мен тәсілдеріне сәйкес келетін клиент операциясын анықтау рәсімін;

3) клиент жүйелі түрде және (немесе) едәуір көлемде әдеттен тыс және (немесе) күмәнді операцияларды жүзеге асырған жағдайда клиентке және оның операцияларына қатысты қабылданатын шараларды қабылдау тәртібі мен сипаттамасын.

4) Қоғамға қызмет көрсетуге қабылданған, сондай-ақ бенефициарлық меншік иелері осындай тұлғалар болып табылатын клиенттердің қаржылық операциялары бойынша тұрақты күшейтілген мониторинг жүзеге асырылады. Бұл - мемлекеттік (саяси) қызметшілер, олардың жұбайлары және жақын туыстары. Мониторинг олардың операцияларының нысанына және сомасына қарамастан жүргізіледі, сонымен қатар мұндай клиенттердің ақша қаражатының және (немесе) өзге мүлкінің шығу көзін анықтауды қамтиды.

Жауапты қызметкерді немесе ПОД/ФТ/ФРОМУ бойынша бөлімшенің қызметкерлерін тағайындаған жағдайда, клиенттердің операцияларын мониторингтеу және зерделеу бағдарламасы қосымша мыналарды қамтиды (бірақ олармен шектелмейді):

1) осы ПВК-да көзделген жағдайларда клиент (оның өкілі) мен бенефициарлық меншік иесі туралы бұрын алынған мәліметтерді жаңарту және (немесе) қосымша мәліметтер алу бойынша бөлімшелер (қызметкерлер) арасындағы міндеттердің бөлінуін.

2) Бөлімшелер (қызметкерлер) арасындағы міндеттердің бөлінуі - шекті, әдеттен тыс және күдікті операциялар туралы мәліметтерді анықтау және оларды бөлімшелер (қызметкерлер) арасында беру тәртібі;

3) Взаимодействие тетігінің сипаттамасы - шекті, әдеттен тыс және күдікті операцияларды анықтау кезінде бөлімшелердің өзара іс-қимыл жасау механизмі;

4) Жауапты қызметкердің шешім қабылдау тәртібі - клиенттің операциясын саралау (квалификациялау) туралы шешім қабылдау тәртібі, негіздері мен мерзімдері;

5) Бөлімшелердің (қызметкерлердің) өзара іс-қимыл тәртібі - клиенттің операциясын жүргізуден бас тарту туралы шешім қабылдау (клиенттің немесе бенефициарлық меншік иесінің Переченьде болуына байланысты бас тартудан басқа жағдайларда), сондай-ақ клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату кезінде бөлімшелердің өзара іс-қимылы.

б) Бөлімшелердің (қызметкерлердің) өзара іс-қимыл тәртібі - Список пен Переченьдерде көрсетілген клиенттерді және бенефициарлық меншік иелерін анықтау, сондай-ақ мұндай клиенттердің ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операцияларын жүргізуден бас тарту, оларды қызмет көрсетуден шығару немесе олармен іскерлік қатынастарды тоқтату;

7) Хабардар ету тәртібі - қажет болған жағдайда, шекті және күдікті операцияларды, Список пен Переченьдердегі клиенттерді анықтау туралы Қоғамның лауазымды тұлғаларын хабардар ету.

3. Клиенттердің операцияларын мониторингтеу және зерделеу бағдарламасы аясында Қоғам барлық шекті, әдеттен тыс, күдікті операциялар мен ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру типологиялары, сызбалары мен тәсілдеріне сәйкес сипаттамалары бар операциялардың мақсаттары мен негіздерін айқындауға бағытталған іс-шараларды жүргізеді.

Клиенттердің операцияларын мониторингтеу және зерделеу нәтижелері Қоғам көрсететін қызметтердің ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін жыл сайын бағалау үшін, сондай-ақ клиенттердің тәуекел деңгейлерін қайта қарау үшін пайдаланылады.

Клиент операцияларын мониторингтеу және зерделеу бағдарламасын іске асыру шеңберінде алынған мәліметтер клиенттің досесіне енгізіледі және (немесе) клиентпен іскерлік қатынастар кезеңінің бүкіл барысында, сондай-ақ операция жасалғаннан кейін кемінде 5 (бес) жыл бойы сақталады.

4. Клиент операцияларын зерделеу жиілігі клиенттің тәуекел деңгейін және (немесе) клиент пайдаланатын Қоғам қызметтерінің ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін, клиенттің ақшамен операцияларды (операцияны) жүзеге асыруын (немесе жасауға әрекеттенуін), сондай-ақ уәкілетті органның ПОД/ФТ туралы Заңының 4-бабының 5-тармағына сәйкес бекіткен ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастыру типологиялары, сызбалары мен тәсілдерін ескере отырып айқындалады.

Клиентке жоғары тәуекел деңгейі берілген жағдайда, сондай-ақ клиент күдікті операция жасаған кезде Қоғам клиенттің операцияларын операцияны жүргізуге дейінгі кезең үшін зерделейді, бұл кезең Қоғаммен айқындалады, бірақ бір айдан аспайды.

5. Клиенттің операциялары күдікті деп танылады, егер операцияларды зерделеу нәтижесінде Қоғамда клиент операцияларының ОД/ФТ/ФРОМУ заңдастырумен байланысты екендігіне негізделген пайым жасауға жеткілікті деректер болса.

Клиент операциясын күдікті деп тану (танудан бас тарту) туралы шешім Қоғам тарапынан дербес қабылданады және оның қарамағындағы клиенттің (өкілінің) және операцияны жүзеге асыратын бенефициарлық меншік иесінің мәртебесі мен қызметін сипаттайтын мәліметтер мен құжаттар, сондай-ақ клиенттің қаржы-шаруашылық қызметі, қаржылық жағдайы және іскерлік беделі туралы ақпарат негізінде айқындалады.

Бұл ретте операция жасалған уақыт пен аталған операцияның күдікті деп танылған уақыты арасындағы айырмашылық ішкі бақылау қағидаларына сәйкес клиент операциясын зерделеу жиілігін айқындайтын мерзімнен аспауы тиіс.

Қоғам уәкілетті органға күдікті операция туралы хабарламаны ақшаға және (немесе) өзге мүлікке қатысты операция жасалған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей, бөлінген байланыс арналары арқылы электрондық түрде жолдайды.

Күдікті деп танылмаған операциялар (ақшаға және (немесе) өзге мүлікке қатысты), бірақ олардың жасалғаннан кейін күдікті деп танылған жағдайларда, уәкілетті органға хабарлама операция күдікті деп танылғаннан кейін жиырма төрт сағаттан кешіктірілмей ұсынылады.

	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ	
	3-нұсқа	20-шы бет/ 38 беттен

Қосымша 5
 Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ-ның ішкі бақылау ережелеріне

ПОД/ФТ/ФРОМУ саласында даярлау және оқыту бағдарламасы

1. ПОД/ФТ/ФРОМУ саласында даярлау және оқыту бағдарламасы (бұдан әрі - Оқыту бағдарламасы) уәкілетті органмен келісілген және өз құзыреті шегінде қаржылық мониторинг субъектілерінің Қазақстан Республикасының ПОД/ФТ туралы заңнамасын сақтауын мемлекеттік бақылауды жүзеге асыратын мемлекеттік органдармен келісім бойынша уәкілетті орган бекітетін ПОД/ФТ/ФРОМУ саласында даярлау және оқытуға қойылатын талаптарға сәйкес, ПОД/ФТ туралы Заңның 11-бабы 8-тармағына сәйкес әзірленеді.

Оқыту бағдарламасының мақсаты - Қоғам қызметкерлерінің Қазақстан Республикасының ПОД/ФТ туралы заңнамасы, сондай-ақ Қоғамның ішкі бақылау қағидалары (ПБК) мен ПОД/ФТ/ФРОМУ саласындағы өзге де ішкі құжаттарының талаптарын орындау үшін қажетті білім алуын және дағдыларын қалыптастыруын қамтамасыз ету.

2. Қоғам барлық қызметкерлер үшін жылына кемінде бір рет негізгі оқыту курсы және жауапты құрылымдық бөлімшенің қызметкерлері үшін кемінде 2 (екі) жылда бір рет біліктілікті арттыру курсы, сондай-ақ кіріспе (бастапқы) нұсқаулықты өткізеді.

3. Кіріспе (бастапқы) нұсқаулық - жаңадан қабылданған қызметкерді Қоғамның ПОД/ФТ/ФРОМУ саласындағы ішкі құжаттарымен таныстыру болып табылады. Кіріспе (бастапқы) нұсқаулықты Жауапты қызметкер жүргізеді.

4. Қызметкерлерді ПОД/ФТ/ФРОМУ саласында даярлау және оқыту бағдарламасын іске асыру мынадай іс-шараларды көздейді:

1) Қазақстан Республикасының ПОД/ФТ саласындағы нормативтік құқықтық актілерін және ПОД/ФТ саласындағы халықаралық стандарттарды зерделеу;

2) Қызметкерлердің өз қызметтік міндеттерін орындауы кезінде Қоғамның ішкі бақылау қағидаларын және оларды іске асыру бағдарламасын зерделеу, сондай-ақ Қазақстан Республикасының ПОД/ФТ туралы заңнамасының талаптарын орындамағаны үшін 2014 жылғы 5 шілдедегі Қазақстан Республикасының «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» кодексінің 214-бабында белгіленген жауапкершілік шаралары.

3) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру типологияларын, сызбалары мен тәсілдерін, сондай-ақ күдікті операцияларды айқындау белгілерін Қазақстан Республикасының ПОД/ФТ туралы Заңының 4-бабының 5-тармағына сәйкес зерделеу.

5. Жауапты қызметкер ПОД/ФТ/ФРОМУ мәселелері бойынша оқытуды өткізудің тақырыптамасын, әдістерін, мазмұнын және мерзімдерін, сондай-ақ оқытуды жүргізуге жауапты қызметкерді/құрылымдық бөлімшені айқындайды және жоспарға енгізеді не оны дербес өткізеді.

6. Барлық қызметкерлерді Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау жөнінде қолдануға қажетті

шаралармен, сондай-ақ осы саладағы заңнамадағы соңғы өзгерістермен, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы халықаралық ұйымдар мен комитеттер ұсынған жаңалықтармен таныстыру Қоғам белгілеген мерзімділікпен ақпараттық шолулар немесе тренингтер нысанында жүргізіледі.

7. Жауапты құрылымдық бөлімшелер қызметкерлерінің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы білімін тексеру келесі тәртіппен жүзеге асырылады:

1) қызметкерлердің білімін тексеру оқыту/нұсқама жүргізу кезінде оларды сұрау арқылы тұрақты негізде жүргізілуге тиіс;

2) кезеңдік және жоспардан тыс білім тексерулері жұмыс процесінде жазбаша тестілеу арқылы өткізіледі.

8. Жауапты құрылымдық бөлімшелер қызметкерлерінің білімін тексеру нәтижелері электрондық түрде не қағаз түріндегі жеткізгіштерде сақталады.



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

22-ші бет/ 38 беттен

Қосымша 6

Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ-ның ішкі бақылау ережелеріне

«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ сауалнамасы жеке тұлға үшін, жағдайы бойынша

Тегі, Аты, Әкесінің аты:	
Туған күні мен жері:	
Азаматтығы / резиденттік белгісі:	
Жеке басын куәландыратын құжаттың деректері: Құжаттың түрі, нөмірі, (бар болса сериясы), құжатты берген орган, берілген күні және қолданылу мерзімі	
Салықтық резиденттігі, оның ішінде шетел мемлекетінде салық төлеушінің нөмірі	
Жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН)	
Тұрғылықты жерінің (тіркелген жерінің) мекенжайы (мемлекет/юрисдикция, пошталық индекс, елді мекен, көше/аудан, ғимарат нөмірі)	
Нақты тұратын мекенжайы (мемлекет/юрисдикция, пошталық индекс, елді мекен, көше/аудан, ғимарат нөмірі)	
Отбасылық жағдайы	
Байланыс телефон(дар)ы	
Электрондық пошта мекенжайы	
Жұмыс орны, атқаратын лауазымы	
Жұмыспен қамтылу туралы ақпарат	<input type="checkbox"/> ЖК <input type="checkbox"/> Жалдамалы қызметкер <input type="checkbox"/> Бизнес иесі <input type="checkbox"/> Студент



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

23-ші бет/ 38 беттен

	<input type="checkbox"/> Зейнеткер <input type="checkbox"/> Жұмыссыз <input type="checkbox"/> Өзге (көрсету керек)
Жеке кәсіпкерлік қызмет туралы деректер (ЖК атауы, куәлік нөмірі, берілген күні, берілген жері)	
Банк деректемелері	
Бенефициардың атауы/Т.А.Ә.	
Банк(тердің) атауы және орналасқан елі	
Банктің коды (БИК)	
Шот нөмірі (IBAN)	
Бенефициар коды (Кбе)	
Уәкілетті өкіл туралы мәліметтер	
Тегі Аты Әкесінің аты	
Туған күні мен жері	
Азаматтығы / резиденттік мәртебесі	
Жеке басын куәландыратын құжат деректері	
Жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН)	
Тұрғылықты жерінің (тіркелген жерінің) мекенжайы (мемлекет/юрисдикция, пошталық индекс, елді мекен, көше/аудан, ғимарат нөмірі)	
Нақты тұрғылықты мекенжайы (мемлекет/юрисдикция, пошта индексі, елді мекен, көше/аудан, ғимарат нөмірі)	
Байланыс телефон(дар)ы	
Электрондық пошта мекенжайы	
Өкіл әрекет ететін құжат туралы мәліметтер (түрі, сериясы, нөмірі, берілген күні, құжатты берген орган)	
Клиенттің өкіліне берілген сенімхаттағы клиенттің қолын куәландырған нотариустың тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), нотариаттық қызметпен айналысуға берілген лицензияның нөмірі мен күні	



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

24-ші бет/ 38 беттен

немесе құжатты берген органның атауы	
Виза нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі (жеке басын куәландыратын құжат ретінде шетелдік паспорт ұсынылған жағдайда) (Қазақстан Республикасына визасыз тәртіппен кіретін мемлекеттердің азаматтарынан басқа)	
Миграциялық картаның нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі (жеке басын куәландыратын құжат ретінде шетелдік паспорт ұсынылған жағдайда)	
Заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға қарсы іс-қимыл / FATCA мәселелері бойынша мәліметтер	
Сіз шетелдік мемлекеттік лауазымды тұлға болып табыласыз ба? (Шетелдік мемлекеттік лауазымды тұлға - шетелдік мемлекеттің заң шығарушы, атқарушы, әкімшілік немесе сот органында кез келген лауазымды атқаратын тағайындалған немесе сайланған тұлға, сондай-ақ шетелдік мемлекет үшін қандай да бір қоғамдық функцияларды орындайтын кез келген тұлға)	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ
Сізде қандай да бір шетелдік мемлекеттік лауазымды тұлғамен аффилиирленгендік бар ма?	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ
Оффшорлық аймақтарда банк шоттарыңыз бар ма?	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ
Сіз АҚШ-тың резиденті болып табыласыз ба?	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ
Сіз қай мемлекеттердің салық төлеушісі болып табыласыз?	<input type="checkbox"/> Қазақстан <input type="checkbox"/> АҚШ <input type="checkbox"/> Басқа _____
Сізде АҚШ аумағында тіркелген байланыс телефонының және/немесе факстың нөмірі бар ма?	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ
Сізде АҚШ-тағы пошта мекенжайы бар ма?	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

25-ші бет/ 38 беттен

Жеке тұлға - жеке кәсіпкер туралы қосымша мәліметтер

Жеке тұлғаның жеке кәсіпкер ретінде, оның ішінде шаруа (фермер) қожалығының басшысы ретінде тіркелуін растайтын құжаттың нөмірі, берілген күні	
Бизнес-сәйкестендіру нөмірі (болған жағдайда)	
Кәсіпкерлік қызмет түрі	
Лицензияның нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі (егер аталған қызмет түрі лицензияланатын болса)	
Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру орнының мекенжайы (мемлекет/юрисдикция, пошталық индекс, елді мекен, көше/аудан, ғимарат нөмірі)	

Шетелдік жеке тұлға туралы қосымша мәліметтер

Визаның нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі (жеке басты куәландыратын құжат ретінде шетелдік паспорт ұсынылған жағдайда) (Қазақстан Республикасына визасыз тәртіпте кіретін мемлекеттердің азаматтарынан басқа)	
Миграциялық картаның нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі (жеке басты куәландыратын құжат ретінде шетелдік паспорт ұсынылған жағдайда) (Қазақстан Республикасына визасыз тәртіпте кіретін мемлекеттердің азаматтары үшін)	
Тұлғаның шетелдік мемлекеттік қызметшіге немесе онымен байланысты тұлғаларға (отбасы мүшелеріне) жататындығы	

Бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтер

Іскерлік қатынастар орнатылатын (операция жасалатын) жеке тұлғаның (тұлғалардың) тегі, аты, әкесінің аты (бар)	
--	--



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

26-шы бет/ 38 беттен

болған жағдайда) немесе өз атынан іскерлік қатынастар орнатқан (операция жасаған) жеке тұлға өзінің мүддесінде әрекет ететіні туралы белгі	
Бенефициарлық меншік иесінің азаматтығы (бар болған жағдайда)	
Бенефициарлық меншік иесінің жеке сәйкестендіру нөмірі (бар болған жағдайда)	
Бенефициарлық меншік иесінің жеке басын куәландыратын құжаттың түрі, нөмірі, сериясы (бар болған жағдайда)	
Бенефициарлық меншік иесінің жеке басын куәландыратын құжатты берген органның атауы, берілген күні және қолданылу мерзімі	
Бенефициарлық меншік иесінің салықтық резиденттігі, оның ішінде шет мемлекеттің салық төлеушісі ретінде берілген нөмірі	
Бенефициарлық меншік иесінің байланыс телефонының нөмірі (бар болған жағдайда)	
Бенефициарлық меншік иесінің шетелдік мемлекеттік қызметшіге немесе олармен байланысты тұлғаларға (отбасы мүшелеріне) жататындығы	
Жасалатын операцияларды қаржыландыру көздері туралы мәліметтер	
Жеке тұлғаның кіріс көздері, жасалатын операцияларды қаржыландыру (жалақы, дивидендтер, кәсіпкерлік қызметтен түскен табыс, өзге)	
Басқа банктердегі/қаржы ұйымдарындағы шоттар (бар болған жағдайда) (шоты бар банк/қаржы ұйымының атауы)	
Қаржылық жағдайына сипаттама	<input type="checkbox"/> Жылжымайтын мүлік <input type="checkbox"/> Құндылықтар <input type="checkbox"/> Басқа заңды тұлғаның капиталына қатысу үлесі/акцияларының пайызы (көрсету) _____



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

27-ші бет/ 38 беттен

Өзге (көрсету керек) _____

Осы арқылы мен «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ үшін жоғарыда көрсетілген мәліметтердің дұрыстығы мен толықтығын растаймын, сондай-ақ осы сауалнамада көрсетілген жалған мәліметтер бергенім үшін жауапкершілікті қабылдаймын.

Көрсетілген деректерді өңдеуге және олардың дұрыстығын тексеруге, соның ішінде қосымша ақпарат алуға келісімді беремін және бір мезгілде мемлекеттік органдарға ақпарат беруге келісімді беремін, оның ішінде: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, Қаржылық мониторинг агенттігіне және салықтар мен алымдар саласындағы бақылау мен қадағалауды жүзеге асыруға уәкілетті атқарушы органға.

Ұсынылған ақпарат өзгерген жағдайда, Қазақстан Республикасының 2009 жылғы 28 тамыздағы №191-IV «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңына сәйкес барлық өзгерістер туралы хабарлауға міндеттенемін.

Шетелдік шоттарға салықтық сәйкестік туралы заңға (FATCA) сәйкес, бүкіл әлем бойынша банктер мен қаржы ұйымдары АҚШ резиденттерінің шоттары туралы АҚШ-тың салық органына хабарлауға міндетті. Оның мақсаты - АҚШ азаматтары мен резиденттері елден тыс жерде алатын табыстардан салық төлеуден жалтарудың алдын алу.

Клиенттің/уәкілетті тұлғаның Т.А.Ә.

Қолы _____ Күні _____

«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ қызметкерінің
белгілері Анкетаны қабылдау күні _____
Клиенттің тәуекел деңгейі _____



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

28-ші бет/ 38 беттен

Қосымша 7

Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ-ның ішкі бақылау ережелеріне

«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ сауалнамасы заңды тұлға үшін

Заңды тұлғаның толық атауы		
Қысқартылған атауы		
Резиденттігі		
Заңды тұлғаны тіркеуді растайтын құжаттың атауы және нөмірі		
Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) нөмірі		
Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) күні		
Тіркеуді (қайта тіркеуді) жүзеге асырған орган		
Бизнес-сәйкестендіру нөмірі (БСН)		
Заңды мекенжайы (тіркелген орны)		
Нақты мекенжайы / пошталық мекенжайы		
Байланыс телефондары / факс		
Электрондық пошта мекенжайы		
Заңды тұлғаның құрылтайшылары туралы мәліметтер (қатысу үлесі кемінде 10% болатын барлық құрылтайшылар көрсетіледі)		
Жеке тұлға үшін: Т.А.Ә., ЖСН, Туған күні, Жеке басын куәландыратын құжат туралы мәліметтер, Байланыс телефоны Нақты мекенжайы	Резиденттігі	Үлес (%)
Заңды тұлға үшін: Атауы, БСН, Тіркеу нөмірі, Нақты мекенжайы		
Соңғы бенефициарлар		
Тегі Аты Әкесінің аты		
Туған күні		
Азаматтығы		
Жеке басын куәландыратын құжаттың деректері		
Жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН)		
Байланыс деректері (телефон, электрондық пошта)		
Нақты тұрғылықты мекенжайы		
Үлесі, %		
Бірінші басшы туралы ақпарат		
Тегі Аты Әкесінің аты		
Туған күні		



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

29-шы бет/ 38 беттен

Азаматтығы	
Жеке басын куәландыратын құжаттың деректері	
Жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН)	
Байланыс деректері (телефон, электрондық пошта)	
Заңды тұлғаның экономикалық қызметі туралы мәліметтер	
Заңды тұлғаның негізгі қызмет түрлері	
Экономикалық қызмет түрлерінің жалпы жіктеуішінің (ЭҚЖЖ) коды	
Лицензия түрі	
Лицензия берілген орны мен күні	
Лицензия берген орган	
Лицензия нөмірі	
Лицензияның қолданылу мерзімі	
Жарғылық капитал	
Заңды тұлғаның банктерде ашылған шоттары туралы ақпарат	
Банк(тердің) атауы және орналасқан мемлекеті	
Банктің коды (БИК)	
Шот нөмірі (IBAN)	
Бенефициар коды (Кбе)	
Уәкілетті өкіл туралы мәліметтер	
Тегі Аты Әкесінің аты	
Туған күні	
Азаматтығы	
Жеке басын куәландыратын құжат	
Сериясы/нөмірі, берген органы, берілген күні, құжаттың қолданылу мерзімі	
Жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН)	
Салық төлеушінің тіркеу нөмірі (СТН)	
Тұрғылықты жерінің (тіркеу) мекенжайы	
Нақты тұрғылықты мекенжайы	
Байланыс телефон(дар)ы	
Электрондық пошта мекенжайы	
Өкілдің әрекет етуіне негіз болатын құжат туралы мәліметтер (түрі, сериясы, нөмірі, берілген күні, құжатты берген орган немесе құжатты берген тұлғаның ТАӘ)	
Виза нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі (егер жеке басын куәландыратын құжат ретінде шетелдік паспорт ұсынылса) (Қазақстан Республикасына визасыз тәртіппен кіретін мемлекеттердің азаматтарынан басқа)	
Миграциялық карточканың нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі (егер жеке басын куәландыратын құжат ретінде шетелдік паспорт ұсынылса)	
Заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға қарсы іс-қимыл / FATCA мәселелері бойынша мәліметтер	
Меншік және басқару құрылымы туралы мәліметтер	
Құрылым және органдардың атауы (жоғары орган, атқарушы орган, өзге де органдар) құрылтай құжаттарына сәйкес	



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

30-шы бет/ 38 беттен

Органдардың құрылымы белгіленген заңды тұлғаның құрылтай құжаттарының соңғы редакциясының күні	
Жоғарғы органның жеке құрамына қатысты мәліметтер	
Аты-жөні (бар болған жағдайда) жоғары орган құрамына кіретін жеке тұлғалардың және (немесе) заңды тұлғалардың толық атаулары	
Азаматтығы (бар болған жағдайда) жоғары орган құрамына кіретін жеке тұлғалардың және (немесе) тіркеу мемлекеті - заңды тұлғалардың	
Жеке сәйкестендіру нөмірлері (бар болған жағдайда) немесе жеке куәліктерінің нөмірлері, сериялары (бар болған жағдайда), берілген күні мен қолданылу мерзімі - жоғары орган құрамына кіретін жеке тұлғалардың	
Бизнес-сәйкестендіру нөмірлері (БСН) (бар болған жағдайда) немесе тіркеу мемлекетінің уәкілетті органы берген тіркеу нөмірлері (кодтары) - жоғары орган құрамына кіретін заңды тұлғалардың	
Жарғы құжаттарының соңғы редакциясының күні немесе акционерлер (қатысушылар) тізілімінен үзіндінің күні, не болмаса жоғарғы органның құрамын айқындайтын өзге құжаттың күні.	
Атқарушы органның жеке құрамына қатысты мәліметтер	
Жалғыз атқарушы органның функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда) немесе алқалы атқарушы органның басшысы мен мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда).	
Жалғыз атқарушы органның функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның не алқалы атқарушы органның басшысы мен мүшелерінің туған күні мен жері	
Жалғыз атқарушы органның функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның не алқалы атқарушы органның басшысы мен мүшелерінің азаматтығы (бар болған жағдайда)	
Жалғыз атқарушы органның функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның не алқалы атқарушы органның басшысы мен мүшелерінің жеке сәйкестендіру нөмірі (бар болған жағдайда)	
Жалғыз атқарушы органның функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның не алқалы атқарушы органның басшысы мен мүшелерінің жеке басын куәландыратын құжатының түрі, нөмірі, сериясы (бар болған жағдайда)	
Жалғыз атқарушы органның функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның не алқалы атқарушы органның басшысы мен мүшелерінің жеке басын куәландыратын құжатты берген органның атауы, оны беру күні және қолданылу мерзімі	

Жалғыз атқарушы органның функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның не алқалы атқарушы органның басшысы мен мүшелерінің тұрғылықты жерінің (тіркеу) және (немесе) тұру орнының мекенжайы (мемлекет/юрисдикция, пошта индексі, елді мекен, көше/аудан, үй нөмірі және болған жағдайда пәтер нөмірі)	
Жалғыз атқарушы органның функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның не алқалы атқарушы органның басшысы мен мүшелерінің байланыс телефонының нөмірі	
Жалғыз атқарушы органның функцияларын жүзеге асыратын тұлға не алқалы атқарушы органның басшысы немесе мүшесі болып табылатын тұлға қызметін жүзеге асыратын құжаттың (бұйрық, жалпы жиналыс хаттамасы, директорлар кеңесі хаттамасы, жалғыз акционердің (құрылтайшының) шешімі немесе өзге де ұқсас құжат) нөмірі мен күні	
Басқа басқару органдарының (олар болған жағдайда) жеке құрамына қатысты мәліметтер	
Басқару органы басшысының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (болған жағдайда)	
Басқару органы басшысы мен мүшелерінің туған күні мен туған жері	
Басқару органы басшысы мен мүшелерінің азаматтығы (болған жағдайда)	
Басқару органы басшысы мен мүшелерінің жеке сәйкестендіру нөмірі (болған жағдайда)	
Бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтер	
Жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің жиырма бес пайызынан астамы немесе орналастырылған (артықшылықты және қоғамның өзі қайтарып алынған акцияларын шегергенде) акцияларына тікелей немесе жанама иелік ететін жеке тұлғаның (тұлғалардың) бар/жоқ екендігі туралы белгі	
Заңды тұлғаны өзге негіздер бойынша бақылайтын жеке тұлғаның (тұлғалардың) бар/жоқ екендігі туралы белгі	
Заңды тұлға атынан іскерлік қатынастар орнатылатын (операциялар жасалатын) мүддесіне қарай әрекет жасалатын жеке тұлғаның (тұлғалардың) бар/жоқ екендігі туралы белгі	
Бенефициарлық меншік иесінің тегі, аты және әкесінің аты (болған жағдайда)	
Бенефициарлық меншік иесінің азаматтығы (бар болған жағдайда)	
Бенефициарлық меншік иесінің жеке сәйкестендіру нөмірі (бар болған жағдайда)	
Бенефициарлық меншік иесінің жеке басын куәландыратын құжаттың түрі, нөмірі, сериясы (бар болған жағдайда)	
Бенефициарлық меншік иесінің жеке басын куәландыратын құжатты берген органның атауы, берілген күні және қолданылу мерзімі	



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

32-ші бет/ 38 беттен

Салық резиденттігі, оның ішінде бенефициарлық меншік иесінің шетелдік мемлекеттегі салық төлеуші нөмірі	
Бенефициарлық меншік иесінің байланыс телефонының нөмірі (бар болған жағдайда)	
Жоғарыда көрсетілген бенефициарлық меншік иесі шетелдік мемлекеттік лауазымды тұлға болып табыла ма	
Бенефициарлық меншік иесінің отбасы мүшесі және/немесе жақын туысы шетелдік мемлекеттік лауазымды тұлға болып табыла ма	
Клиенттің бенефициарлық меншік иесінің қаржылық жағдайына сипаттама (бар болуы)	<input type="checkbox"/> Жылжымайтын мүлік <input type="checkbox"/> Құндылықтар <input type="checkbox"/> Капиталдағы үлесі / басқа заңды тұлғаның акцияларындағы үлесі (көрсету) _____ <input type="checkbox"/> Басқа (көрсету)
Заңды тұлғаның филиалы (өкілдігі) туралы қосымша мәліметтер	
Филиалдың (өкілдіктің) атауы	
Бизнес сәйкестендіру нөмірі (бар болған жағдайда)	
Тіркеуді растайтын құжаттың түрі, берілген күні, нөмірі (бар болса)	
Тіркеуші органның атауы және тіркеу (қайта тіркеу) күні	
Жүзеге асырылатын қызмет түрі (түрлері) және экономикалық қызмет түрлерінің жалпы классификаторының (ҚЭҚТЖ) коды (бар болған жағдайда)	
Лицензияның нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі (егер жүзеге асырылатын қызмет түрі лицензияланатын болса)	
Филиалдың (өкілдіктің) орналасқан жерінің мекенжайы тіркеуді растайтын құжатқа сәйкес (мемлекет, пошта индексі, елді мекен, көше/аудан, ғимарат нөмірі)	
Байланыс телефонының нөмірі	
Электрондық пошта мекенжайы (бар болған жағдайда)	
Жасалатын операцияларды қаржыландыру көздері туралы мәліметтер	
Заңды тұлғаның табыс көздері, жасалатын операцияларды қаржыландыру көздері (кәсіпкерлік қызметтен түскен табыс, дивидендтер, ерікті мүліктік жарналар мен қайырымдылықтар, өзге де)	<input type="checkbox"/> Негізгі қызмет нәтижесінде түсетін тұрақты табыстар <input type="checkbox"/> Кездейсоқ операциялар мен мәмілелерден түскен пайда <input type="checkbox"/> Қатысушылардың (акционерлердің) салымдары <input type="checkbox"/> Несие қаражаттары (кімнен екендігін нақтылау) <input type="checkbox"/> Дивидендтер <input type="checkbox"/> Ерікті мүліктік жарналар <input type="checkbox"/> Қайырымдылықтар <input type="checkbox"/> Сатып алушылардан немесе тауарлар/қызметтерді алушылардан түсетін қаражаттар <input type="checkbox"/> Басқа да (көрсету қажет) _____



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

33-ші бет/ 38 беттен

Басқа банктердегі/қаржы ұйымдарындағы шоттар (бар болған жағдайда) (шоты бар банк/қаржы ұйымының атауы)	
Клиенттің қаржылық жағдайының сипаттамасы (мүліктің	<input type="checkbox"/> бар болуы, жылжымайтын мүлік, <input type="checkbox"/> құндылықтар) <input type="checkbox"/> Капиталдағы үлесі / басқа заңды тұлғаның акцияларындағы үлесі (көрсету) _____ <input type="checkbox"/> Өзге (көрсету керек) _____
ПОД/ҚҚТ мәселелері бойынша мәліметтер	
Сіздің Ұйымыңызда кірістерді заңдастыруға қарсы күреске арналған, барлық құрылымдық бөлімшелер мен өзге де кеңселерге қолданылатын жазбаша саясат бар ма? Егер «Жоқ» болса, оны қабылдау қашан жоспарланып отыр?	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ <input type="checkbox"/> _____
Тиісті талап қойылған жағдайда Сіз бізге өзіңіздің AML (ANTI-MONEY LAUNDERING - ақшаны жылыстатуға қарсы іс-қимыл) саясатыңыздың көшірмесін ұсынуға дайынсыз ба?	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ
Сіздің Ұйымыңызда іскерлік қатынастарды бастамас бұрын барлық клиенттеріңіз туралы жалпы мәліметтер мен құжаттарды алуды талап ететін рәсімдер бар ма?	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ
Сіздің Ұйымыңыз клиентті сәйкестендіруге және олардың мәмілелеріне қатысты барлық жазбаларды жүргізеді/сақтай ма? Егер «Иә» болса, онда қанша уақыт бойы?	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ <input type="checkbox"/> _____
Сіздің Ұйымыңызда анонимді шоттар бар ма?	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ
Сіздің Ұйымыңыз кездейсоқ клиенттерге қызмет көрсетеді ме?	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ
Сіздің Ұйымыңыз нақты орналасқан жері жоқ оффшорлық компаниялармен қатынас жасай ма?	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ
Сіздің Ұйымыңыз барлық қызметкерлерді кірістерді заңдастыруға қарсы заңнама мен ережелер мәселелері бойынша оқытуды жүзеге асыра ма?	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ
Сіздің Ұйымыңыз ірі мәмілелерді жүзеге асырған кезде клиенттің жеке басын тексеруді жүргізе ме?	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ
Сіздің Ұйымыңыз клиенттердің шоттары бойынша әрекеттерді және басқа да операцияларды ірі мәмілелер мен күмәнді операцияларды анықтау мақсатында бақылай ма?	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ
Сіздің Ұйымыңыз күмәнді операциялар туралы тиісті мемлекеттік органдарға хабарлай ма?	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ
Сіздің Ұйымыңыздың басшыларынан немесе иелерінен кімде-кім шетелдік мемлекеттік лауазымды тұлға болып табыла ма? (Шетелдік мемлекеттік лауазымды тұлға - шетел мемлекетінің заң шығарушы, атқарушы, әкімшілік немесе сот	<input type="checkbox"/> ИӘ <input type="checkbox"/> ЖОҚ



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

34-ші бет/ 38 беттен

органында қандай да бір қызметке тағайындалған немесе сайланған адам, сондай-ақ шетел мемлекеті үшін қандай да бір қоғамдық функцияны атқаратын кез келген адам).

Осы арқылы жоғарыда көрсетілген мәліметтердің шынайылығы мен толықтығын «Каспий» Тауар Биржасы» АҚ үшін растаймыз және осы Анкетаға енгізілген дұрыс емес деректер үшін жауапкершілікті қабылдаймыз.

Көрсетілген деректерді өңдеуге және олардың дұрыстығын тексеруді жүргізуге, соның ішінде қосымша ақпарат алуға келісім береміз және бір мезгілде ақпаратты мемлекеттік органдарға беруге, оның ішінде: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, Қаржылық мониторинг агенттігіне және салықтар мен алымдар саласындағы бақылау мен қадағалауды жүзеге асыруға уәкілетті атқарушы органға.

Ұсынылған мәліметтер өзгерген жағдайда барлық өзгерістер туралы хабарлауға міндеттенеміз.

Уәкілетті тұлғаның лауазымы және Т.А.Ә.

Қолы _____

М.О. _____

«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ қызметкерінің
белгілері Анкетаны жаңарту _____
Клиенттің тәуекел деңгейі _____



Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ

3-нұсқа

35-ші бет/ 38 беттен

Қосымша 8
«Каспий» Тауар Биржасы» АҚ-тың қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатындағы ішкі бақылау қағидаларына

Күдікті операцияны айқындау белгілері

	Код №	Күдікті операцияны айқындау белгілері
	1	2
1. Жалпы белгілер		
1	1035	Клиент тіркелген (тұрады) немесе жүйелі түрде Қаржы шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын мемлекетте (аумақта) тіркелген (тұратын) тұлғалардың қатысуымен операцияларды жүзеге асырады.
2	1040	Қайырымдылық ұйымдарының (қорларының) қатысуымен ақшамен және/немесе өзге де мүлікпен операциялар жасау (салықтарды, басқа да міндетті төлемдерді бюджетке төлеуге, өсімпұлдар мен айыппұлдарға, зейнетақы және әлеуметтік аударымдарға, мүшелік жарналарға, коммуналдық төлемдерге, міндетті сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларына байланысты операцияларды қоспағанда).
3	1041	Діни бірлестіктердің және қайырымдылық ұйымдарының (қорларының) шетел мемлекеттерінен, ұйымдарынан және азаматтарынан ақшалай қаражатты және (немесе) өзге де мүлікті алуы бойынша операция.
4	1048	Клиенттің оффшор аймағында ашылған банктік шотқа ірі мөлшерде өз қаражаттарын жүйелі түрде аударуы.
5	1049	Валюталық шартта резиденттің тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) экспорттауы немесе тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) импорттау бойынша оффшор аймағында тіркелген бейрезиденттің пайдасына төлемдер көзделген.
6	1050	Клиенттің операцияны (мәмілені) үшінші тұлғаның және/немесе мәміле барысында қатысып отырған тұлғалардың нұсқауымен жүргізуі.
7	1051	Сот шешімі бойынша терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізіміне енгізілген тұлғаның операциялар (мәмілелер) жасауы (міндетті зейнетақы жарналары мен міндетті

		кәсіби зейнетақы жарналарын есепке алу үшін жеке зейнетақы шоттарындағы операцияларды қоспағанда).
8	1052	Клиенттің жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға бағытталған деген негіз туғызатын операцияны (операцияларды) жүзеге асыруы.
9	1053	Резиденттің тауарларды жеткізу (жұмыстарды орындау, қызметтерді көрсету) шартын орындамағаны немесе шарт талаптарын бұзғаны үшін резиденттің нерезидентке айыппұл (өсімпұл, штраф) төлеуіне байланысты аударымдар, егер айыппұлдың мөлшері жеткізілмеген тауарлардың (орындалмаған жұмыстардың, көрсетілмеген қызметтердің) сомасының он пайызынан асатын болса.
10	1054	Клиенттің шотына ірі көлемде ақша қаражатының түсуі және түскен қаражатты кейін қолма-қолға айналдыруы, бұл ретте алушының операциялар бойынша айналымы мардымсыз болып, оның мемлекеттік тіркелгеніне бір жылдан аз уақыт өткен жағдайда.
11	1055	Клиенттің шотына ірі сомада ақша қаражатының түсуі, осы ретте алушы салықтарды немесе бюджетке өзге де міндетті төлемдерді төлемеуі не оларды мардымсыз көлемде төлеуі, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктер алдындағы қарыздарының болуы.
12	1056	Клиенттің шотына жүйелі түрде ақша қаражатының түсіп отыруы және шамамен сондай көлемде шоттан есептен шығарылуы, осы ретте қаржылық мониторинг субъектінде аталған операцияның және/немесе операциялардың қаржы пирамидасының қызметімен байланысты екендігіне негіздердің пайда болуы.
13	1057	Заңды тұлғалардың және/немесе жеке кәсіпкерлердің шоттарынан жеке тұлғалардың пайдасына ірі көлемде дивидендтер немесе табыс ретінде ақшаны жүйелі түрде аудару.
14	1058	Ірі көлемде ақшаны гранттар, қаржылық көмек, қарыздар немесе өтеусіз көмек ретінде, оның ішінде резидент еместердің қатысуымен, олардың арасында іскерлік ынтымақтастық болмаған жағдайда аудару, коммерциялық емес ұйымдарға аударымдарды қоспағанда.
15	1067	Клиент қысқа уақыт аралығында бірдей сипаттағы ақшалай операцияларды бірнеше рет (екі және одан да көп рет) жүргізген жағдайда, олардың әрқайсысының сомасы қаржылық мониторингке жататын шекті сомадан аспайды, бірақ жиынтығында шекті сомадан асып түседі (егер клиенттің қызметі халыққа қызмет көрсетумен, міндетті немесе ерікті төлемдерді жинаумен байланысты болмаса).
16	3001	Жоғары терроризмді қаржыландыру қаупі бар елге ақша және (немесе) өзге мүлікпен операцияны жүзеге асыру (немесе осындай елден алу).
17	3002	Коммерциялық емес ұйымдардың қатысуын қоспағанда, қайырымдылық қызметімен және

		(немесе) өзге де қайырмалдықтармен байланысты ақша және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды жүзеге асыру.
18	3003	Салықтарды, бюджетке басқа да міндетті төлемдерді, өсімпұлдар мен айыппұлдарды, зейнетақы және әлеуметтік аударымдарды, мүшелік жарналарды, коммуналдық төлемдерді, міндетті сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларын төлеуге байланысты операцияларды қоспағанда, діни бірлестіктердің (қорлардың) қатысуымен ақша және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды жүзеге асыру.
19	3004	Клиент жасаған операцияға (операцияларға) қатысты аталған операция (операциялар) терроризмді және (немесе) экстремизмді қаржыландыруға бағытталған деп есептеуге негіз болатын жағдайдың туындауы.
20	7002	Клиенттің қызметіне қатысы жоқ жағдайда, ақша және өзге де мүлікпен байланысты операциялар: оларды сатып алу-сату, тасымалдау, өндіру, сақтау және өткізу, химиялық, биологиялық және ядролық қаруға және олардың құрамдас бөліктеріне жататын заттарға қатысты.
21	7003	Клиенттің қызметіне қатысы жоқ жағдайда, ақша және өзге де мүлікпен байланысты операциялар: әскери мақсаттағы заттарды, дәрі-дәрмектерді сатып алу-сату.
22	7004	Клиенттің қызметіне қатысы жоқ жағдайда, ақша және өзге де мүлікпен байланысты операциялар: құрамында дәрілік препараттардан бөлек улы және күшті әсер ететін синтетикалық және табиғи заттар бар заттарды сатып алу-сату.
23	7006	Клиенттер, олардың қызметі, операциялары немесе оларды жасауға талпыныстары қаржылық мониторинг субъектісінің ішкі рәсімдеріне сәйкес күмәнді деп танылған.
24	8002	Күдікті операцияны жасауға талпыныс, ол бойынша қаржылық мониторинг субъектісінде операция терроризмді қаржыландыруға бағытталған деген күдік туындайды.
25	1101	Шарт (шарттар) бойынша тауарлар (жұмыстар, қызметтер) импорттын жүзеге асыру үшін резидент еместің пайдасына, бірақ ол шарттың (шарттардың) тарапы болып табылмайтын тұлғаның атына ақша төлемдері мен аударымдары.
26	1103	Клиентке оның қызмет түріне сәйкес келмейтін жұмыстар мен қызметтер үшін, сондай-ақ қаржылық мониторинг субъектісінің қолындағы деректер бойынша бұрын сатып алынбаған (өндірілмеген немесе импортталмаған) тауарлар үшін ақша қаражатының түсуі, осы орайда клиент төлеген салықтардың алдыңғы және ағымдағы жылдағы сомасының түскен ақша қаражатының сомасына қатынасы 1%-дан кем болған жағдайда.
27	1107	Ұялы байланыс абоненттік нөмірін баланстан ірі сомаға шығару операциялары, егер клиенттің қызметі мемлекеттік функцияларды орындаумен байланысты деген ақпарат бар болса.

28	1108	Төлем жүйелері мен мобильді қосымшалар (соның ішінде электрондық әмияндар) арқылы анонимді иесінің атына ашылған шоттарға (салымдарға) ірі сомада ақша аудару операциялары, сондай-ақ шетелден анонимді иесінің атына ашылған шоттан (салымнан) ақша түсуі.
29	1109	Салық төлеуден жалтаруға, бюджет қаражатын және өзге де мүлікті ұрлауға, жалған шот-фактураларды жазып беруге, құжаттарды қолдан жасауға бағытталған операциялар, олар бухгалтерлік және салықтық есеп жүргізу бойынша консалтингтік қызметтерді көрсету барысында анықталған.
30	1111	Қатысушылардың ақшалай талаптарының бар екенін куәландыратын жалған құжаттарды, атқарушылық жазбаларды, операцияға қатысушылар арасындағы шартты, тауар жеткізуді растайтын құжаттарды (жүкқұжаттар, актілер), шот-фактураларды ұсыну туралы күдік туындайтын операциялар.
31	1131	Мемлекеттік функцияларды орындайтын клиенттің шетелге, соның ішінде жылжымайтын мүлікті сатып алу үшін, банктік шотқа ірі көлемде ақша аудару операциялары.
32	8015	Жеке тұлғаның, терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізіміне енгізілген, Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңының 12-бабы 4-тармағы 7) тармақшасында көзделген негіздер бойынша, осы Заңның 12-бабының 8-1-тармағына сәйкес операция жүргізу үшін жүгінуі.
33	8017	Ақшамен немесе өзге мүлікпен операцияны тоқтату жөнінде субъект қабылдаған шешім күні аяқталғаннан кейін жиырма төрт сағаттан кешіктірмей, Қазақстан Республикасының Заңының 13-бабы 1-1-тармағында көзделген шаралар туралы хабарлама жіберу.
15. Кез келген операцияларды тауар биржаларында жүзеге асырған жағдайда.		
114	1129	Биржалық/стандартталмаған тауарды сатып алу/сату операциялары, егер олар нарықтық бағадан едәуір ауытқыса.