

утверждены
приказом президента
АО «Товарная Биржа «Каспий»
от 05 января 2026 года №1-П

**Правила
внутреннего контроля в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, финансированию терроризма и
финансированию распространения
оружия массового уничтожения
АО «Товарная Биржа «Каспий»**

г. Астана, 2026

Оглавление

1. Общие положения	4
2. Внутренний контроль	5
Приложение 1.....	8
Приложение 2.....	15
Приложение 3.....	18
Приложение 4.....	222
Приложение 5.....	2929
Приложение 6.....	311
Приложение 7.....	37
Приложение 8.....	444

1. Общие положения

Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Правила) разработаны с учетом требований, отраженных в Приказе Председателя Агентства по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан от 23 декабря 2025 года № 15 (далее –Приказ). Если Правилами не предусмотрено иное, то понятия, применяемые в Правилах, используются в значениях, указанных в Законе РК от 28 августа 2009 года о ПОД/ФТ и Законе РК от 4 мая 2009 года «О товарных биржах».

1. Для целей Требований используются следующие основные понятия:

1) **безупречная деловая репутация** – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

2) **биржевая торговля** – предпринимательская деятельность по реализации биржевых товаров, осуществляемая на товарной бирже путем проведения биржевых торгов в электронной форме, регистрации и оформления сделок в соответствии с законодательством Республики Казахстан о товарных биржах;

3) **личный кабинет** – профиль Общества на выделенных каналах связи уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, обеспечивающий электронное взаимодействие его пользователей (субъектов финансового мониторинга) с уполномоченным органом;

4) **перечень** – перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленном в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечень);

5) **перечень ФРОМУ** – перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составленном в соответствии со статьей 12-1 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечень ФРОМУ);

6) **подозрительная деятельность клиента, подлежащая финансовому мониторингу**, – совокупность двух и более подозрительных операций клиента с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых у Общества возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для их совершения, являются доходом от преступной деятельности, ФРОМУ;

7) **риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ)** – возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Общества в процессы легализации ОД/ФТ/ФРОМУ или иную преступную деятельность;

8) **СК** – служба комплаенс и управления рисками;

9) **товарная биржа** - Акционерное общество «Товарная биржа Каспий» (далее – Общество);

10) **уполномоченный орган** – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

11) **управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения** – совокупность принимаемых Обществом мер по мониторингу, выявлению рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);

12) **участники биржевой торговли** – клиенты, брокеры, дилеры и маркет-мейкеры, взаимодействующие на товарной бирже по установленным правилам биржевой торговли;

13) **форма ФМ-1** – форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, предусмотренными Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений, утверждаемых уполномоченным органом по финансовому мониторингу в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ), в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ;

2. Внутренний контроль

2. Внутренний контроль осуществляется в целях:

- 1) обеспечения выполнения требований о ПОД/ФТ;
- 2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 3) минимизации рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

3. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Общество обеспечивает:

1) разработку и принятие правил внутреннего контроля органом управления или исполнительным органом в соответствии с Требованиями, включающими проведение службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита, оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также независимого аудита, в случае наличия решения на проведение независимого аудита;

2) наличие личного кабинета.

4. Правила внутреннего контроля (далее – ПВК) являются документом, который:

1) регламентирует организационные основы работы Общества, направленные на ПОД/ФТ/ФРОМУ и устанавливает порядок действий в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) устанавливает обязанности и порядок действий должностных лиц и работников Биржи в целях осуществления внутреннего контроля;

3) определяет сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

5. ПВК разрабатываются в соответствии с пунктом 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ и включают в себя:

1) программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая требования, включая требование о назначении лица, ответственного за реализацию и соблюдение ПВК, из числа руководящих работников субъектов или иных руководителей субъектов не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также иные требования, предъявляемые к работникам субъектов, ответственным за реализацию и соблюдение ПВК, в том числе о наличии безупречной деловой репутации ([Приложение 1](#) к настоящим Правилам);

2) программу управления риском (низкий, высокий уровни риска) легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений ([Приложение 2](#) к настоящим Правилам);

3) программу идентификации клиентов ([Приложение 3](#) к настоящим Правилам);

4) программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов ([Приложение 4](#) к настоящим Правилам);

5) программу подготовки и обучения Общества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ([Приложение 5](#) к настоящим Правилам).

Данные программы регламентируют организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ/ФРОМУ и устанавливают порядок действий Общества.

6. При разработке настоящих ПВК, Организация поставила перед собой следующие цели:

1) предотвратить использование финансовых и иных ресурсов Организации для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

2) обеспечить выполнение требований законодательства Республики Казахстан, международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан, а также рекомендаций международных организаций по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

3) осуществить поддержание эффективности системы внутреннего контроля Организации на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ и сопряженными рисками (операционного, потери репутации);

4) исключить вовлечение Организации, его должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ/ФРОМУ третьими лицами;

5) поддерживать деловой имидж Организации как правомерного финансового института, не связанного с преступным оборотом денег, в отношениях с национальными юридическими и физическими лицами.

7. Основными задачами, способствующими реализации поставленных целей, являются следующие:

1) применение в работе и совершенствование Организацией процедур по организации и реализации системы внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) обеспечение четкого распределения функций между структурными подразделениями Организации, в том числе агентами в целях осуществления контроля за соблюдением внутренних процедур, направленных на ПОД/ФТ/ФРОМУ при их наличии;

3) реализация правового механизма по соблюдению Организацией программ по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

4) обеспечение максимальной прозрачности деловых отношений клиентов и партнеров Организации и совершаемых операций;

5) развитие и укрепление сотрудничества с международными/иностранскими институтами и организациями в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8. В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство Республики Казахстан о ПОД/ФТ, с момента официального опубликования Общество в течение 30 (тридцати) календарных дней вносят в ПВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

9. ПВК предусматривают назначение лица ответственного за реализацию и соблюдение ПВК из числа руководящих работников Общества или иных руководителей не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также иные требования, предъявляемые к работникам, ответственным за реализацию и соблюдение ПВК, в том числе о наличии безупречной деловой репутации.

10. Настоящие ПВК разработаны с учетом нормативных актов и требований уполномоченного органа по регулированию и развитию финансового рынка и органа

финансового мониторинга; рекомендаций, содержащихся в документах ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), а также в соответствии со следующими нормативными правовыми актами РК:

- Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 28 августа 2009 года № 191-IV (далее – Закон о ПОД/ФТ);

- Законом Республики Казахстан «О товарных биржах» от 4 мая 2009 года №155-IV ЗРК (далее – Закон о биржах);

- Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции»;

- Приказ Председателя Агентства по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан от 23 декабря 2025 года № 15. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24 декабря 2025 года №37669 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для товарных бирж, биржевых брокеров, осуществляющих свою деятельность на товарной бирже и совершающие сделки с биржевыми товарами, а также клиринговых центров товарных бирж» (далее – Требования);

- Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 9 августа 2021 года №6 «Об утверждении требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11. ПВК определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля в Обществе в области ПОД/ФТ.

12. ПВК, а также изменения и дополнения к ним, утверждаются Приказом Президента Общества.

13. ПВК обязательны для соблюдения и исполнения всеми органами, структурными подразделениями и работниками Общества.

Приложение 1
к правилам внутреннего
контроля в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов,
полученных преступным путем,
финансированию терроризма и
финансированию
распространения оружия
массового уничтожения
АО «Товарная Биржа «Каспий»

**Программа
организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая
требование о назначении лица, ответственного за реализацию и соблюдение ПВК,
из числа руководящих работников Общества или иных руководителей не ниже
уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также
иные требования, предъявляемые к работникам, ответственным за реализацию и
соблюдение ПВК, в том числе о наличии безупречной деловой репутации.**

1. Основная задача внутреннего контроля: недопущение вовлечения Биржи в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ включает процедуры:

1) представления сведений и информации о подозрительной деятельности клиента, подлежащих финансовому мониторингу;

2) применения автоматизированных информационных систем и программных обеспечений, используемых Обществом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3) отказа клиентам в установлении деловых отношений и прекращения деловых отношений, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, и принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом;

4) признания операции клиента подозрительной в соответствии с пунктами 3, 4, 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

5) предоставления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фактов отказа физическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в уполномоченный орган, включая указания и регламенты работы в автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для передачи сведений, информации и документов в уполномоченный орган;

6) документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган;

7) информирования работниками Общества руководителя о ставших им известными фактах нарушения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, ПВК, допущенных работниками Общества;

8) взаимодействия лица, ответственного за реализацию и соблюдение ПВК с другими подразделениями, персоналом организации, филиалами, уполномоченными органами и их должностными лицами, при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

9) выполнения требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии), установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над организацией;

10) подготовки и представления уполномоченным органам и должностным лицам организации управленческой отчетности по результатам проведения службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита,

оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также независимого аудита, в случае наличия решения на проведение независимого аудита;

11) идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, юридического лица-нерезидента, иной иностранной структуры без образования юридического лица;

12) признания операции и деятельности клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ в качестве подозрительной;

13) оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

14) разработки мер контроля, процедуры по управлению рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ и снижению рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

15) классификации своих клиентов с учетом степени риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

16) хранения всех документов и сведений, в том числе по разовым операциям, а также, полученных по результатам надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, включая досье клиента (его представителя) и бенефициарного собственника и переписку с ним, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником или после даты разовой сделки, с учетом возможности их использования в качестве доказательства в суде, чтобы они могли быть своевременно доступны уполномоченному органу, а также иным государственным органам в соответствии с их компетенцией;

17) фиксации информации о регулирующих и обязывающих полномочиях руководителя юридического лица;

18) обязательное документирование причин и оснований принятия решения о признании операции и деятельности подозрительной, с указанием ответственных лиц;

19) разработка процедур выявления и контроля операций с использованием новых технологий и инновационных инструментов (в том числе электронных платформ, онлайн-сервисов и иных цифровых решений);

20) назначение ответственного лица.

3. Допускается включение в программу дополнительных мер по организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля Общества и осуществляется подразделениями и работниками Общества на постоянной основе.

5. Структура системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ состоит из следующих органов, подразделений и работников Общества:

1) Совет директоров;

2) Президент общества;

3) СК;

4) другие подразделения Общества.

6. Работники и руководители подразделений Общества независимо от занимаемой должности и выполняемых функций должны, в рамках своей компетенции, способствовать проведению мероприятий, направленных на организацию системы и реализацию программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, участвовать в выявлении пороговых операций, подозрительных, необычных и иных операций, связанных с ОД/ФТ.

7. Обществом назначается лицо, ответственное за реализацию и соблюдение ПВК (далее – ответственный работник) из числа руководящих работников или иных руководителей не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также работники СК.

8. На должность ответственного работника назначается лицо, имеющее:

- стаж работы не менее одного года в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, либо в сфере товарных бирж;

- безупречную деловую репутацию;

- сертификат о прохождении тестирования на знание законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9. На должность работника СК назначается лицо, имеющее:

- стаж работы не менее двух лет в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, либо в сфере товарных бирж;
- безупречную деловую репутацию;
- сертификат о прохождении тестирования на знание законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10. Функции ответственного работника либо работника СК, в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ включают:

1) разработку и согласование ПВК, внесение изменений и (или) дополнений к ним с руководителем, а также мониторинг реализации и соблюдения ПВК;

2) организацию и контроль по представлению сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;

4) принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным, к операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

5) принятие решений о приостановлении либо об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления информации об операциях в уполномоченный орган;

6) принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

7) направление запросов руководителю для принятия решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

8) документальное фиксирование решений, принятых в отношении операции клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

9) формирование досье клиента на основании данных, полученных в результате реализации ПВК;

10) информирование руководителя о выявленных нарушениях ПВК;

11) принятие мер по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля;

12) обеспечение конфиденциальности сведений, полученных при осуществлении своих функций;

13) предоставление информации в уполномоченный орган для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ;

14) предоставление в уполномоченный орган по его запросу информации, сведений и документов;

15) подготовка информации о результатах реализации ПВК и рекомендуемых мерах по улучшению системы управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ и внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ для формирования отчетов руководителю;

16) разработка предложений по внедрению инновационных инструментов и технологий в целях совершенствования процессов ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая автоматизацию анализа операций и (или) выявление нетипичных схем;

17) организация и контроль за обновлением сведений о клиентах и их бенефициарных собственниках на постоянной основе, включая определение периодичности и формата актуализации данных.

11. В целях мониторинга за соблюдением настоящих ПВК, а также вытекающих из них процессов и процедур, с учетом квалификационных требований к ответственному работнику, установленных Требованиями, назначается ответственный работник.

12. Ответственный работник осуществляет следующие функции:

1) обеспечение наличия разработанных правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинг за их соблюдением в Обществе;

2) организация представления и контроль за представлением СК сообщений в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) информирование Совета директоров и (или) Президента Общества о выявленных клиентах, состоящих в перечне, перечне ФРОМУ и принятых мерах по применению целевых финансовых санкций;

4) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган в порядке, предусмотренном настоящими ПВК;

- 5) принятие либо согласование с Советом директоров и (или) Президента Общества решений о приостановлении, либо отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном настоящими ПВК;
 - 6) направление запросов Совету директоров и (или) Президенту Общества для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) настоящими ПВК;
 - 7) информирование Совета директоров и (или) Президента Общества о выявленных нарушениях настоящих ПВК в порядке, предусмотренном настоящими ПВК;
 - 8) подготовка и согласование с Советом директоров и (или) Президентом Общества информации о результатах реализации настоящих Правил и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками ОД/ФТ и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе в рамках группы (при наличии), для формирования отчетов Совету директоров Общества;
 - 9) иные функции, оговоренные настоящими ПВК.
13. Обеспечение реализации Обществом Закона о ПОД/ФТ и настоящих ПВК осуществляется СК.
14. СК независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Общества и в рамках исполнения функций по ПОД/ФТ подчиняется непосредственно Президенту Общества.
15. СК осуществляет следующие функции, включая, но не ограничиваясь:
- 1) разработка и своевременная актуализация настоящих ПВК, и разработка иных внутренних документов Общества по вопросам ПОД/ФТ;
 - 2) координация деятельности подразделений и работников Общества в рамках процедур ПОД/ФТ;
 - 3) мониторинг соблюдения подразделениями и работниками Общества настоящих ПВК и других внутренних документов Общества по вопросам ПОД/ФТ;
 - 4) представление сообщений в Орган финансового мониторинга в соответствии с Законом о ПОД/ФТ и настоящими Правилами;
 - 5) рассмотрение вопросов о принятии решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в Орган финансового мониторинга;
 - 6) направление на согласование Совету директоров (и/или) Президенту (по согласованию с ответственным работником по ПОД/ФТ) решения о приостановлении либо отказе от проведения операций клиентов в отдельных случаях, требующих такого согласования;
 - 7) направление информации/запросов Совету директоров и (или) Президенту Общества (по согласованию с ответственным работником по ПОД/ФТ) для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) настоящими Правилами;
 - 8) информирование ответственного работника по ПОД/ФТ, Президента и/или Совета директоров о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
 - 9) подготовка и согласование с ответственным работником и Президентом информации о результатах реализации настоящих Правил и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для формирования отчетов Совету директоров;
 - 10) иные функции, оговоренные настоящими Правилами.
16. Для выполнения возложенных на них функций ответственный работник и работник СК имеют право, включая, но не ограничиваясь:
- 1) давать подразделениям и работникам Общества указания, касающиеся проведения операции;
 - 2) иметь доступ ко всем помещениям Общества, информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам, в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном настоящими ПВК;
 - 3) снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в вычислительных сетях и информационных системах;
 - 4) получать от подразделений (работников) Общества устные и письменные объяснения в случае выявления в их деятельности нарушений Закона о ПОД/ФТ и настоящих ПВК;

- 5) давать подразделениям и работникам Общества оперативные указания, направленные на повышение эффективности реализации Закона о ПОД/ФТ и настоящих ПВК;
- 6) вносить на рассмотрение Президенту Общества предложения по совершенствованию работы по ПОД/ФТ Общества;
- 7) беспрепятственно взаимодействовать с Президентом и Советом Директоров по всем вопросам деятельности Общества;
- 8) осуществлять иные права, вытекающие из Требований и настоящих Правил.

17. Ответственный работник и работники СК обязаны:

- 1) обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- 2) обеспечивать сохранность и возврат полученных от подразделений и работников Общества оригиналов документов и файлов (в случае такой необходимости);
- 3) выполнять иные обязанности, установленные настоящими ПВК.

18. Функции Ответственного работника, а также СК, не совмещаются с функциями других подразделений Общества, а также функциями, осуществляемыми бизнес-подразделениями Общества.

19. Распределение функций между подразделениями Общества устанавливается в соответствующих положениях о подразделениях, должностных инструкциях работников, внутренних документах Общества.

20. Работники Общества независимо от занимаемой должности в рамках своей компетенции обязаны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию настоящих ПВК.

21. Работники Общества на основании электронного сообщения обязаны предоставлять Ответственному работнику и/или СК запрашиваемую им информацию, документы в течение срока, предусмотренного соответствующим электронным сообщением.

22. Руководители подразделений несут персональную ответственность за полноту и качество реализации настоящих ПВК в возглавляемых ими подразделениях.

23. Все работники Общества в случае обнаружения фактов нарушения Закона о ПОД/ФТ и (или) требований ПВК обязаны незамедлительно информировать об этом СК и Ответственного работника.

24. СК ежегодно, подготавливает информацию о соблюдении Обществом требований, установленных настоящими ПВК и законодательством РК, регулирующими вопросы ПОД/ФТ.

25. Отчет о соблюдении требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, в котором отражается информация о выявленных пороговых и подозрительных операциях, согласовывается с Ответственным работником и не позднее 15-го числа месяца, следующего за окончанием полугодия, направляется:

- 1) Президенту Общества;
- 2) Совету директоров Общества;

26. Отчет о соблюдении требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, направляемый Президенту и Совету директоров Общества, содержит информацию о соблюдении Обществом требований и законодательством РК, о результатах реализации настоящих ПВК и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, о фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ и (или) требований ПВК, допущенных работниками Общества (при наличии).

27. СК готовит информацию для Президента и Совета директоров о выявленных фактах нарушения в Обществе требований Закона о ПОД/ФТ и (или) ПВК на основании сведений, предоставляемых подразделениями Общества по мере их выявления. Ответственными в подразделениях Общества за предоставление СК сведений являются их руководители.

28. Взаимодействие ответственного работника и СК с другими подразделениями Общества осуществляется в соответствии с программами, установленными настоящими ПВК, а также иными внутренними документами Общества.

29. Для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Общество использует автоматизированную информационную систему, соответствующую требованиям внутреннего контроля Общества (далее – АИС).

30. АИС обеспечивает:

- 1) возможность ведения досье (анкет) клиентов, включая вносимые в них изменения (дополнения);

2) выявление пороговых и отдельных необычных и подозрительных операций по заранее заданным критериям с учетом требований законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ;

3) осуществление первоначальной оценки рисков ОД/ФТ на этапе заполнения информации о Клиенте Подразделением по работе с клиентами, а также осуществление оценки степени подверженности услуг профессионального участника рискам ОД/ФТ (при необходимости);

4) отсутствие возможности полного исключения информации из базы данных по досье (анкетам) клиентов, проведенным операциям, а также импортирование информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в систему для дальнейшего направления в Орган финансового мониторинга;

5) наличие системы резервного копирования и хранения информации;

6) ведение протокола работы каждого пользователя, защищенного от модификации.

31. В целях передачи сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган, Общество использует систему сбора данных о финансовых операциях. Передача сообщений в уполномоченный орган может осуществляться вручную или иным электронным способом посредством выделенных каналов связи уполномоченного органа.

32. Передача сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.

33. Общество осуществляет фиксирование информации (документов) об операциях (сделках) клиентов в объеме, достаточном для установления деталей каждой операции (сделки), и в этих целях:

1) информационные системы Общества предусматривают постоянную сохранность и неизменяемость деталей каждой операции (сделки) клиента, в том числе сведений о сумме операции (сделки), валюте платежа, данных об участнике (участниках), времени совершения операции (сделки),

2) данных о работнике Общества, зарегистрировавшем операцию (сделку) в информационной системе, и другой необходимой информации;

3) работники Общества, участвующие в обработке указаний (приказов, платежных поручений) на совершение операций (сделок), обеспечивают сохранность первичных и иных документов (включая документы, предоставленные электронным способом), связанных с осуществлением операции (сделки) и явившихся основанием ее совершения.

34. Все документы и информация, полученные в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ фиксируются и хранятся в виде подлинников или копий, заверенных в установленном порядке, на бумажных и (или) электронных носителях. Хранение копий документов, содержащих сведения о Клиенте, а также подлинников иных документов, в том числе анкет, договоров, расчетно-платежных и иных финансовых документов, деловой переписки осуществляется в соответствии с установленными правилами делопроизводства.

35. Общество обеспечивает хранение (как в бумажном, так и в электронном виде) следующих документов, полученных в результате реализации программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в течение всего срока действия деловых отношений с участником торгов и не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений (даты проведения операции):

1) оригиналы или копии документов, а также сведения в письменной или электронной форме, полученные в результате реализации процедур идентификации (учредительные документы, документы, выданные налоговыми, регистрирующими и другими государственными органами, документы, удостоверяющие личность клиентов, их представителей и бенефициарных собственников);

2) досье (анкеты) участников торгов, оформленные как на бумажном носителе, так и в электронной форме;

3) договоры, заключенные между Обществом и участниками торгов;

4) документы участников торгов, являющиеся основанием для проведения операций (сделок), а также иные документы, связанные с проведением операций (сделок) (договоры, расчетно-платежные и иные финансовые документы, и другие);

5) информация об участниках торгов и их операциях (сделках), полученная в рамках реализации настоящих ПВК;

6) переписка с участниками торгов;

- 7) документы, подтверждающие расторжение (отказ в заключении) договора с участником торгов;
- 8) документы, подтверждающие отказ от выполнения указания участника торгов (приказа, платежного поручения) о совершении операций (сделок);
- 9) сообщения, направленные Обществом в уполномоченный орган, а также уведомления уполномоченный орган о принятии (непринятии) таких сообщений;
- 10) перечни лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, получаемые в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ;
- 11) документы о прохождении работниками Общества обучения в сфере ПОД/ФТ.

36. Порядок применения целевых финансовых санкций и проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в перечне и(или) перечне ФРОМУ, составленным в соответствии со статьями 12, 12-1 Закона о ПОД/ФТ, а также порядок прекращения действия целевых финансовых санкций при исключении сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике из перечня и(или) перечня ФРОМУ установлены в главе 5 настоящих Правил.

37. Служба внутреннего аудита при проведении проверок осуществляет независимую оценку эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Порядок и сроки проведения оценки эффективности программы управления рисками ОД/ФТ устанавливаются внутренними документами Службы внутреннего аудита.

38. Результат оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ содержатся в отчетах Службы внутреннего аудита по проверке деятельности СК и работников Общества, вовлеченных в осуществление и предоставление Обществом лицензируемых видов деятельности, предоставляемых Президенту и Совету директоров в сроки, установленные внутренними документами Службы внутреннего аудита, и осуществляется посредством сопоставления результатов оценки рисков ОД/ФТ с результатами проверок Общества по вопросам ПОД/ФТ, проведенных Службой внутреннего аудита.

39. Общество в соответствии с возложенными функциями:

- 1) обеспечивают конфиденциальность сведений, полученных при осуществлении полномочий;
- 2) предоставляет информацию соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ;
- 3) предоставляют в уполномоченный орган по его запросу необходимую информацию, сведения и документы в соответствии с пунктом 3-1 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ.

Допускается включение дополнительных функций и полномочий ответственного работника либо подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

40. В соответствии с пунктом 5 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ запрещается информировать клиентов и иных лиц о мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ, принимаемых в отношении таких клиентов и иных лиц, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказе в установлении деловых отношений, а также об отказе от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом.

41. При наличии в филиалах, представительствах и иных обособленных структурных подразделениях работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 2 и 7, приложения 1 к настоящим Правилам, координацию деятельности по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ таких работников осуществляет ответственный работник.

В случае, если Общество является головной организацией, ответственный работник осуществляет разработку, внесение изменений и (или) дополнений в ПВК на консолидированной основе, а также обеспечивает их выполнение структурными подразделениями (филиалами, дочерними организациями, представительствами)

42. Функции ответственного работника, а также работников по ПОД/ФТ/ФРОМУ, на которых возложены функции, предусмотренные пунктом 7, приложения 1 к настоящим Правилам, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита либо иного органа, уполномоченного на проведение внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность организации.

Приложение 2
к правилам внутреннего
контроля в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов,
полученных преступным путем,
финансированию терроризма и
финансированию
распространения оружия
массового уничтожения АО
«Товарная Биржа «Каспий»

**Программа
управления рисками (низкий, высокий уровни риска) легализации
ОД/ФТ/ФРОМУ, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в
преступных целях, включая риск и использования технологических достижений**

1. В целях организации управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ Общество разрабатывает программу управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.

Программа управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ включает, но не ограничивается:

- 1) порядок организации управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ Общества, в том числе в разрезе его структурных подразделений (при наличии);
- 2) методику оценки рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом основных категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску услуг/продуктов, и (или) способа ее (его) предоставления) в отношении уровня риска клиента, а также степени подверженности услуг (продуктов) Общества рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 3) порядок осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) Общества рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, предусматривающий перечень предупредительных мероприятий, порядок и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами;
- 4) порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов;
- 5) разработку собственных схем и способов ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 6) разработку собственных сценариев и критериев риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

Общество на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, с учетом информации из отчета рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ и следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги и (или) способа ее (его) предоставления.

Оценка степени подверженности услуг (продуктов) Общества рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

Результаты оценки рисков и план по их минимизации предоставляются в уполномоченный орган ежегодно посредством выделенного канала связи, а также государственным органам регуляторам, некоммерческим организациям Республики Казахстан, членами которых являются Субъекты.

2. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

- 1) публичные должностные лица, их супруги и близкие родственники, а также юридические лица, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица;
- 2) лица без гражданства;
- 3) граждане Республики Казахстан, не имеющие адреса регистрации или пребывания в Республики Казахстан;

4) организации и лица, включенные в список лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Список) и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее – Перечни), предусмотренные статьями 12 и 12-1 Закона о ПОД/ФТ, а также организации и лица, бенефициарными собственниками которых являются указанные лица либо, находящиеся под контролем и действующие в интересах указанных лиц.

Список и Перечни размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

5) некоммерческие организации в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;

6) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 4, приложения 2 к настоящим Правилам, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;

7) клиент, в отношении которого имеются основания для сомнения в достоверности полученных данных;

8) клиент настаивает на поспешности проведения операции либо на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики Общества;

9) клиент, в отношении которого Обществом ранее были высказаны подозрения;

10) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник совершает действия, направленные на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.

3. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность понижают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) государственные органы Республики Казахстан, а также юридические лица, контроль над которыми осуществляется государственными органами;

2) организации, акции которых включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан и (или) фондовой биржи иностранного государства;

3) международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан либо участником которых является Республика Казахстан;

4) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 4, приложения 2 к настоящим Правилам, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

4. Общество осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с ведением деятельности в иностранных государствах, указанных в настоящем пункте, предоставлением услуг (продуктов) клиентам из таких иностранных государств и осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.

Иностранные государства, операции с которыми повышают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

- иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом;

- иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

- иностранные государства (территории), включенные в перечень офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, установленный постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8;

- иностранные государства (территории), определенные Обществом в качестве представляющих высокий риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ на основе других факторов (сведений об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведений о поддержке международного терроризма и другое).

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

5. Иностранные государства, операции с которыми понижают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

иностранные государства (территории), выполняющие международные стандарты и имеющие эффективную систему ПОД/ФТ в соответствии со сведениями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

6. Услуги (продукты) Общества, повышающие риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

- операции с деньгами и (или) иным имуществом, превышающие пороговое значение в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

- представление клиентом просроченного сертификата Кимберлийского процесса;
- деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах;

- совершение операции от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;

- совершение операций, связанных с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;

- совершение операций, не имеющих экономического смысла или правовой цели;

- совершение клиентом операций с несвойственной ему частотой или на необычно крупную для данного клиента сумму.

7. Способы предоставления продукта (услуги), повышающими риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

- осуществление операции без физического присутствия клиента (его представителя);

- использование услуг третьих сторон для применения мер надлежащей проверки клиента в отношении клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

8. Способы предоставления продукта (услуги), понижающими риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

- осуществление операции при личном присутствии клиента.

Допускается включение Обществом дополнительных факторов риска по согласованию с уполномоченным органом.

9. В рамках реализации программы управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ Обществом принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в пунктах указанных в пунктах 2 - 8, приложения 2 к настоящим Правилам, а также иных категорий рисков, устанавливаемых Обществом.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается Обществом по результатам анализа имеющихся сведений о клиенте (клиентах) и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит не менее, чем из двух уровней низкий и высокий.

Оценка рисков с использованием категорий и факторов рисков, указанных в указанных в пунктах 2 - 8, приложения 2 к настоящим Правилам, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

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

10. Общество определяет и оценивает риски легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, возникающие при:

- 1) разработке новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи;

- 2) использовании новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

Оценка рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ проводится до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий.

Приложение 3
к правилам внутреннего
контроля в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов,
полученных преступным путем,
финансированию терроризма и
финансированию
распространения оружия
массового уничтожения
АО «Товарная Биржа «Каспий»

**Программа
идентификации клиентов**

1. Программа идентификации клиента его представителя и бенефициарного собственника заключается в проведении мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, обновлению ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Законом о ПОД/ФТ сведений о клиенте и их представителях, включает, но не ограничивается:

- 1) порядок принятия клиентов, включая процедуру и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращения деловых отношений;
- 2) порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, порядок принятия решения о признании физического лица бенефициарным собственником клиента;
- 3) описание мер, направленных на выявление среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, а также среди юридических лиц клиентов, чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица и принятие таких клиентов на обслуживание (с получением письменного разрешения руководящего работника);
- 4) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Списке и Перечнях;
- 5) особенности идентификации при дистанционном установлении деловых отношений (без личного присутствия клиента или его представителя);
- 6) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в рамках выполнения Требований;
- 7) особенности идентификации клиентов путем получения сведений от других организаций, в том числе идентификации физических и юридических лиц, в пользу или от имени которых (его представителя) и бенефициарного собственника совершаются операции;
- 8) описание дополнительных источников информации, в том числе предоставляемых государственными органами, в целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;
- 9) порядок проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;
- 10) требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента, обновления сведений (не реже 1 раза в год), содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;
- 11) процедуру обеспечения доступа работников Общества к информации, полученной при проведении идентификации;
- 12) порядок оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска.

Если Общество в соответствии с Законом о ПОД/ФТ на основании договора поручило иному лицу, либо иностранной финансовой организации применение в отношении клиентов мер,

предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, Общество разрабатывает правила взаимодействия с такими лицами, которые включают:

- процедуру заключения договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц организации, уполномоченных заключать такие договора;
- процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в соответствии с договорами между организацией и лицами, которым поручено проведение идентификации;
- процедуру и сроки передачи организации сведений, полученных при проведении идентификации лицами, которым поручено проведение идентификации;
- процедуру осуществления контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи организации, полученных сведений, а также меры, принимаемые Обществом по устранению выявленных нарушений;
- основания, процедуру и сроки принятия Обществом решения об одностороннем отказе в исполнении договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедур, сроков и полноты передачи организации полученных сведений;
- перечень должностных лиц организации, уполномоченных принимать решение об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации;
- положения об ответственности лиц, которым Общество поручило проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи организации полученных сведений;
- процедуру взаимодействия организации с лицами, которым поручено проведение идентификации по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации;
- процедуру выявления возможных рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

В соответствии с пунктом 10 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ Общество не вправе совершать действия, предусмотренные пунктами 6, 6-1 и 8 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в случае регистрации, пребывания или нахождения другого Субъекта, или иностранной финансовой организации в государстве (территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2. Общество при проведении надлежащей проверки клиента, (его представителя) и бенефициарного собственника идентифицируют их по следующим обязательствам:

- 1) идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;
- 2) определение бенефициарного собственника и принятие разумных мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволяет Обществу считать, что ему известно, кто является бенефициарным собственником. Для юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица это должно включать получение информации о структуре управления и собственности клиента;
- 3) понимание и, когда это необходимо, получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;
- 4) проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и полный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений для того, чтобы убедиться в соответствии проводимых сделок сведениям о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, его хозяйственной деятельности и характере рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств;
- 5) в отношении иностранных структур без образования юридического лица юридических образований, личных данных, занимающих эквивалентные или похожие должности.

3. Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника:

- документ (-ы), удостоверяющий (-ие) личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица, а также, на совершение действий от имени клиента без доверенности на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;

- документы, подтверждающие полномочия представителя клиента на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом от имени клиента, в том числе на подписание документов клиента;

- документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица-нерезидента на территории Республики Казахстан, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Общество при проведении надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника документально фиксируют сведения о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике на основании представляемых по выбору клиента (его представителя) оригиналов либо нотариально засвидетельствованных копий документов, либо копий документов с проставлением апостиля или в легализованном порядке, установленном международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

4. С учетом требований статьи 6 Закона о ПОД/ФТ Общество проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника до установления деловых отношений.

5. С учетом требований пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ Общество проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте в случаях:

- 1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);
- 3) совершения клиентом необычной операции (сделки);
- 4) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

При совершении клиентом операции (сделки) в рамках установленных деловых отношений, идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении таких деловых отношений, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента и настоящих Требований.

В случае не установления лица, имеющего контрольную долю участия, бенефициарного собственника, или отсутствия физических лиц, осуществляющих контроль посредством доли в правах собственности, Общество проверяет личность бенефициарных собственников с использованием личных данных физического лица, осуществляющего контроль над юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица.

Бенефициарным собственником в установленном законодательством порядке признается лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица, иностранной структурой без образования юридического лица.

В случае невозможности установления бенефициарного собственника на основании участия в уставном капитале бенефициарным собственником признается лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

6. Документы и сведения, полученные в соответствии с пунктом 3 настоящей Программы в рамках идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, документально фиксируются и вносятся (включаются) в досье клиента. Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

При применении Обществом подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ оно незамедлительно получает сведения о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике от других Субъектов финансового мониторинга для внесения (включения) в досье клиента, а также по запросу без задержки получает копии подтверждающих документов, к

которым, в том числе относятся информация, выписки из информационных систем или баз данных других Субъектов, на меры надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, которого полагаются Субъекты.

Общество формирует досье клиента путем фиксирования сведений о нем в зависимости от уровня его риска, присвоенного ими в соответствии с настоящими Правилами. В случае присвоения клиенту низкого уровня в отношении него проводятся упрощенные меры надлежащей проверки и фиксируется перечень сведений, предусмотренный подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска к дополнительным сведениям относятся сведения, предусмотренные пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ (сведения о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций).

Усиленные меры надлежащей проверки клиента (его представителя), бенефициарного собственника применяются при высоком уровне риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников применяются при низком уровне риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

7. В процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника) проводится проверка на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в Списке и Перечнях.

Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в Списке и Перечнях (включения в Список и Перечни) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения в них изменений (обновления).

Общество в процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) проводится проверка на принадлежность такого клиента к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близкому родственнику.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется не реже 1 (одного) раза в полугодие.

Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов), которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

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

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

Приложение 4
к правилам внутреннего
контроля в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов,
полученных преступным путем,
финансированию терроризма и
финансированию
распространения оружия
массового уничтожения
АО «Товарная Биржа «Каспий»

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

1. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, Общество разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

2. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает:

1) перечень признаков необычных и подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительных операций, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных Обществом самостоятельно;

2) процедуру выявления операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденным уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

3) порядок принятия и описание мер, принимаемых в отношении клиента и его операций, в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций;

4) порядок осуществления постоянного усиленного мониторинга финансовых операций, принятых на обслуживание клиентов, являющихся публичными должностными лицами, их супругом (супругой) и близкими родственниками, а также чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены, включая установление источника происхождения денежных средств и (или) иного имущества таких клиентов.

3. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений о пороговых и подозрительных операциях, Общество разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов. Финансовому мониторингу подлежат:

4. Подозрительные операции с деньгами и (или) иным имуществом, перечень которых установлен в [Приложении №8](#) к Правилам (далее – подозрительные операции).

5. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденным Органом финансового мониторинга, включая сложные, необычно крупные и другие необычные операции (далее – необычные операции).

6. СК осуществляет постоянный мониторинг всех операций клиентов, совершаемых в процессе предоставления Обществом услуг в рамках биржевой торговли, в целях выявления, подозрительных и необычных операций.

7. Пороговые, подозрительные и необычные операции могут быть также выявлены другими подразделениями Общества (в рамках проведения анализа операций и/или сделок клиентов или в рамках осуществления иных функциональных обязанностей):

8. СК осуществляет консолидацию сведений по пороговым, подозрительным и необычным операциям, а также осуществляет передачу информации о таких операциях в Орган финансового мониторинга. СК самостоятельно осуществляет мониторинг операций в АИС в целях выявления подозрительных и необычных операций.

9. 6.7. Сведения и информация о пороговой, подозрительной и необычной операции предоставляются в Орган финансового мониторинга по установленной форме.

10. 6.8. Сведения и информация о пороговой, подозрительной и необычной операции документально фиксируются и предоставляются в Орган финансового мониторинга электронным способом посредством выделенных каналов связи (согласно пункту 3.25 настоящих Правил) на казахском или русском языке, в следующие сроки:

6.8.1. Сведения и информация о пороговых операциях - не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения;

6.8.2. Сведения и информация о подозрительных операциях - в сроки, установленные пунктом 6.12 настоящих Правил;

6.8.3. Сведения и информация о необычных операциях - не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов такого признания;

6.9. Подозрительные и необычные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены.

6.10. В случае обнаружения подозрительной или необычной операции Подразделение по работе с клиентами или иное подразделение, выявившее подозрительную или необычную операцию, незамедлительно информирует об этом СК, которое изучает полученные сведения на предмет:

1) квалификации операции (сделки), как операции, подлежащей финансовому мониторингу и/или подозрительной операции;

2) необходимости направления сведений об операции (сделке) в Орган финансового мониторинга;

3) приостановления Обществом подозрительной операции;

4) отказа от проведения Обществом операции (сделки).

6.11. Если в результате анализа информации подтверждается необходимость направления сведений по операции в Орган финансового мониторинга и/или приостановления, отказа от проведения операции, СК согласовывает дальнейшие действия с Ответственным работником в отношении Клиента и его сделки.

6.12. Ответственный работник принимает решение о признании операции подозрительной, приостановлении или отказе от проведения операции и необходимости представления / непредставления сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу в Орган финансового мониторинга и обеспечивает направление Обществом сведений по указанной операции в следующие сроки:

1) незамедлительно до проведения операции – по операциям, признанным в качестве подозрительной;

2) не позднее 24 (двадцати четырех) часов после признания операции подозрительной – по операциям, которые не были признаны подозрительными до их проведения.

3) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения (совершения действия) – о фактах отказа клиенту в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, а также мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.

6.13. Орган финансового мониторинга, получив сообщение Общества (направленное в соответствии с пп.1) п.6.12 настоящих Правил), в течение двадцати четырех часов с момента его получения принимает решение о приостановлении проведения подозрительной операции на срок до 3 (трех) рабочих дней в случае, если сообщение о подозрительной операции, представленное Обществом, по результатам анализа, проведенного Органом финансового мониторинга, признано обоснованным.

6.14. Решение Органа финансового мониторинга о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции принимается Органом финансового мониторинга и доводится до Общества, электронным способом или на бумажном носителе.

6.15. Общество до вынесения Органом финансового мониторинга решения о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции не проводит операции с деньгами и (или) иным имуществом, сообщение о которых предоставлено в соответствии с пп.1) п.6.12 настоящих Правил.

6.16. В случае неполучения Обществом в течение двадцати четырех часов с момента сообщения информации решения Органа финансового мониторинга о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении такой операции операция должна быть проведена, если не имеются иные основания, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан, препятствующие проведению данной операции.

6.17. При получении указаний об ограничении в выполнении операции от Органа финансового мониторинга или иного государственного органа, имеющего соответствующие полномочия, Общество выполняет предписанные ему действия.

6.18. Приостановление операции и дальнейшие действия в её отношении, осуществляет Подразделение по работе с клиентами или иное подразделение, проводившее операцию, на основании электронной служебной записки (электронного сообщения), подготовленной СК, согласованной и подписанной Ответственным работником.

6.19. Общество в течение двадцати четырех часов с момента размещения на интернет-ресурсе Органа финансового мониторинга Перечня и (или) Перечня ФРОМУ, информации о включении организации или лица в Перечень и (или) Перечень ФРОМУ, обязано незамедлительно (за исключением случаев, установленных Законом о ПОД/ФТ) принять следующие меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, а равно применить целевые финансовые санкции:

1) приостановить операции такой организации или физического лица, а также по счетам клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо (за исключением операций, связанных с обслуживанием банковских счетов), организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, а также физического или юридического лица, действующего от имени или по указанию такой организации или такого физического лица;

2) приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета таких организаций и физических лиц, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, а также физического или юридического лица, действующего от имени или по указанию такой организации или такого физического лица;

3) блокировать операции в системе и системе учета номинального держания на лицевых счетах такой организации или физического лица, а также на лицевых счетах клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, а также физического или юридического лица, действующего от имени или по указанию такой организации или такого физического лица;

4) отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу, организацией, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, либо в ее пользу, а также физическим или юридическим лицом, действующим от имени или по указанию такой организации или такого физического лица, либо в их пользу.

6.20. При обнаружении клиента (его представителя) и Бенефициарного собственника в Перечне и(или) Перечне ФРОМУ (в порядке, предусмотренном пунктом 5.1.11 настоящих Правил), Подразделение по работе с клиентами направляет данную информацию в СК, Ответственный работник выносит решение по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом клиента.

6.21. Общество направляет информацию о замораживании операций с деньгами и (или) иным имуществом клиента в Орган финансового мониторинга в срок, установленный пп.3) п.6.12 настоящих Правил.

6.22. Проверка наличия Клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечне и Перечне ФРОМУ (включения/исключения в/из Перечня и Перечня ФРОМУ) не зависит от уровня риска Клиента и осуществляется Подразделением по работе с клиентами по мере внесения изменений в Перечень и Перечень ФРОМУ (обновления), в порядке, предусмотренном пунктом 5.1.11 настоящих Правил.

6.23. В случае сообщения Клиентом (его представителем) и бенефициарного собственника или выявления Обществом факта исключения Клиента из Перечня и(или) Перечня ФРОМУ,

Общество прекращает применение Целевых финансовых санкций в отношении данного Клиента (его представителя) и бенефициарного собственника. Для этого в случае обнаружения Подразделением по работе с клиентами факта исключения Клиента из Перечня и(или) Перечня ФРОМУ работник Подразделения по работе с клиентами незамедлительно сообщает об этом в СК. После согласования СК и Ответственного работника, соответствующее подразделение возобновляет проведение замороженных (приостановленных) операций (при наличии).

6.24. Заполнение (проверка автоматического заполнения) и направление в Орган финансового мониторинга электронного сообщения по установленной форме (в том числе дополнительной информации) и документов, требуемых в соответствии с подзаконными актами уполномоченного органа финансового мониторинга в порядке и сроки, установленные Законом о ПОД/ФТ и подзаконными актами Органа финансового мониторинга, осуществляется СК.

6.25. СК (при необходимости) информирует Президента о пороговых и подозрительных операциях на ежедневной основе, Президента и Совет директоров получает указанную информацию на полугодовой основе в рамках управленческой отчетности.

Изучение операций клиентов.

6.26. Обязательными основаниями для изучения Обществом совершаемых клиентом операций и фиксации результатов такого изучения являются:

- 1) совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом;
- 2) совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ;
- 3) совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем;
- 4) совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).

6.27. Степень изучения операций клиента определяется Обществом с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) Общества, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ, а также с учетом имеющихся у Общества сценариев (схем) ОД/ФТ и (или) признаков необычных и подозрительных операций.

6.28. Обществом изучаются операции, которые проводит (проводил) Клиент за определенный период времени, в случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции.

6.29. Если Клиент Общества систематически и (или) в значительных объемах совершает необычные и (или) подозрительные операции, СК инициирует проведение усиленной идентификации данного Клиента. В случае, если по результатам усиленных мер проверки обнаружены факторы, значительно повышающие риски ОД/ФТ для Общества, СК оформляет соответствующую электронную служебную записку (электронное сообщение) на имя Ответственного работника о целесообразности дальнейшего поддержания деловых отношений с данным Клиентом. Решение о продолжении либо отказе от деловых отношений с таким Клиентом принимается Ответственным работником совместно с Президентом.

6.30. Обновление сведений о Клиентах (Бенефициарных собственниках), по которым был установлен высокий уровень риска, осуществляется не реже одного раза в год для всех Клиентов, деловые отношения с которыми были установлены не менее

11 (одиннадцать) месяцев до даты проведения обновления.

Обновление сведений о Клиентах осуществляется Подразделением по работе с клиентами, которое направляет соответствующие запросы Клиентам и вносит полученные сведения в досье Клиентов. Подразделение по работе с клиентами осуществляет обновление досье в течение 2 (два) рабочих дней с момента получения от Клиента всей необходимой информации. Обновленные сведения в досье хранятся на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания.

6.31. Результаты мониторинга и изучения операций Клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг Общества рискам ОД/ФТ, а также для пересмотра

уровней рисков Клиентов. В случае, если в процессе обновления сведений обнаружится информация, которая повышает уровень риска Клиента, то по данному Клиенту проводится усиленная идентификация. Если по Клиенту, которому при первоначальной оценке был присвоен высокий уровень риска, обнаруживаются сведения, еще более ухудшающие его оценку, то СК вносит на рассмотрение Ответственного работника и Президента Общества вопрос относительно отказа от деловых отношений с данным Клиентом.

6.32. При обновлении Анкеты «Know Your Customer» Клиента в случаях, когда отсутствует необходимость заполнения новой Анкеты «Know Your Customer» (у Клиента/(его Бенефициарного собственника) с момента предыдущего анкетирования не поменялись сведения в части информации, содержащейся в предыдущей Анкете «Know Your Customer»), допускается проставление в предыдущей Анкете «Know Your Customer» отметки в части обновления (с указанием даты обновления, включая информацию об отсутствии изменений в части содержащихся в данной Анкете «Know Your Customer» сведений с обязательным подтверждением данного факта Клиентом.

6.33. Сообщения об операциях, а также результаты их изучения, хранятся Обществом не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

6.34. СК фиксирует (путем распечатки на бумажном носителе и/или сохранения электронной копии) и хранит все сведения о результатах изучения необычных операций, а также сведения о пороговых и подозрительных операциях и сообщения, направляемые в Орган финансового мониторинга в папках регистрах, предназначенных для хранения такой информации согласно номенклатуре дел Общества и/или в виде электронных копий на специально выделенном сетевом ресурсе Общества. Данные сведения используются при ежегодной оценке степени подверженности Общества рискам ОД/ФТ. Кроме того сведения о необычных операциях, а также сведения о пороговых и подозрительных операциях фиксируются в АИС.

6.35. Степень изучения операций клиента определяется Обществом с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) Общества, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ, а также с учетом имеющихся у Общества сценариев (схем) ОД/ФТ и (или) признаков необычных и подозрительных операций. В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции Обществом изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени, но не менее чем за последний месяц.

Работникам Общества запрещается информировать клиентов и иных лиц о мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, принимаемых в отношении таких клиентов и иных лиц, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказе в установлении деловых отношений, а также об отказе от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом.

6.36. Общество проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике и устанавливает предполагаемую цель деловых отношений в случаях:

- 1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);
- 3) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ;
- 4) совершения клиентом необычной операции (сделки);
- 5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике.

В процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника Обществом проводится проверка на наличие такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечне и в Перечне ФРОМУ.

Проверка наличия клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечне и Перечне ФРОМУ не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в перечни.

Обществом в процессе идентификации клиента (его представителя) и выявления бенефициарного собственника проводится проверка на принадлежность такого клиента (его

представителя) и бенефициарного собственника к публичным должностным лицам, их супругам и близким родственникам.

Общество в отношении публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников:

- 1) осуществляет оценку репутации публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям ОД/ФТ;
- 2) получает письменное разрешение первого руководителя на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами (их представителями) и бенефициарными собственниками;
- 3) предпринимает доступные меры для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;
- 4) предпринимает на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Сведения о миграционных карточках не требуется получать в отношении граждан государств, входящих в Евразийский экономический союз.

Общество при идентификации физического лица (руководителя, учредителей (участников), юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарного собственника) устанавливает и фиксирует следующие данные:

- фамилию, имя, отчество (при наличии);
- гражданство;
- дата и место рождения;
- юридический адрес (для учредителей (участников), бенефициарных собственников иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии) адрес места жительства (места нахождения);
- реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация;
- ИИН - индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан);
- вид деятельности (для индивидуальных предпринимателей).

Общество при идентификации клиента-юридического лица (учредителей (участников) клиента юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица) устанавливает и фиксирует следующие данные:

- наименование;
- регистрационный номер и дату государственной регистрации юридического лица,
- наименование регистрирующего органа (при их наличии);
- адрес места нахождения или регистрации;
- БИН - бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве;
- данные о руководителе (ином лице, уполномоченном действовать от имени клиента-юридического лица и клиента, иностранной структура без образования юридического лица), лице, имеющем право подписи на финансовых документах;
- характер деятельности;
- данные о бенефициарных собственниках.

Общество при идентификации клиента-иностранной структуры без образования юридического лица устанавливает и фиксирует следующие данные:

- наименование, номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории),
- адрес места нахождения;
- место ведения основной деятельности;
- характер деятельности;
- состав имущества, находящегося в управлении (собственности) (в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией).

В случае назначения ответственного работника либо работников подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, программа мониторинга и изучения операций клиентов дополнительно включает, но не ограничивается:

- 1) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) по обновлению ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в случаях, предусмотренных настоящими ПВК;
- 2) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений о пороговых, необычных и подозрительных операциях;
- 3) описание механизма взаимодействия подразделений при выявлении пороговых, необычных и подозрительных операциях;
- 4) порядок, основания и срок принятия ответственным работником решения о квалификации операции клиента;
- 5) порядок взаимодействия подразделений (работников) по принятию решения об отказе в проведении операции клиента (за исключением отказа в связи с нахождением клиента, бенефициарного собственника в Перечне), а также о прекращении деловых отношений с клиентом;
- 6) порядок взаимодействия подразделений (работников) по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Списке и Перечнях, а также по отказу в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, таких клиентов, обслуживании таких клиентов либо прекращению деловых отношений с ним;
- 7) порядок информирования (при необходимости) должностных лиц Общества о выявлении пороговой и подозрительной операции, клиентов из Списка и Перечней.

11. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов Обществом проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг Общества рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента и (или) хранятся на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет после совершения операции.

12. Частота изучения операций клиента определяется с учетом уровня риска клиента и (или) степени подверженности услуг Общества, которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции), с деньгами, а также с учетом типологий, схем и способов легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции Обществом изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за период до проведения операции, определяемый Обществом, но не более одного месяца.

13. Операции клиента признаются подозрительными в случае, если по результатам изучения операций, у Общества имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией ОД/ФТ/ФРОМУ.

Решение о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции Обществом принимается самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении сведения и документов, характеризующих статус и деятельность клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, осуществляющего операцию, а также информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента.

При этом разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с правилами внутреннего контроля.

Общество представляет в уполномоченный орган сообщения о совершении подозрительной операции с деньгами и (или) иным имуществом, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения (совершения действия) электронным способом посредством выделенных каналов связи.

Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются в уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной.

Приложение 5
к правилам внутреннего
контроля в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов,
полученных преступным путем,
финансированию терроризма и
финансированию
распространения оружия
массового уничтожения
АО «Товарная Биржа «Каспий»

Программа подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. Программа подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Программа обучения) разрабатывается в соответствии с Требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, утверждаемыми уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

Целью Программы подготовки и обучения работников по вопросам ПОД/ФТ (далее – Программа обучения) является получение работниками Общества знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, а также ПВК и иных внутренних документов Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2. Общество проводит вводный (первичный) инструктаж, основной курс обучения не менее одного раза в год для всех работников и курс повышения квалификации для работников ответственного подразделения не менее одного раза в 2 (два) года.

3. Вводный (первичный) инструктаж представляет собой ознакомление вновь принимаемого работника с внутренними документами Организации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Вводный (первичный) инструктаж проводится Ответственным работником.

4. Реализация программы подготовки и обучения работников в области ПОД/ФТ/ФРОМУ предусматривает ознакомление работников:

1) изучение нормативных правовых актов Республики Казахстан в области ПОД/ФТ и международных стандартов в сфере ПОД/ФТ;

2) изучение правил внутреннего контроля и программы их осуществления при исполнении работниками Организации своих служебных обязанностей, а также меру ответственности за неисполнение требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, установленную статьей 214 Кодекса Республики Казахстан от 5 июля 2014 года "Об административных правонарушениях";

3) изучение типологий, схем и способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, а также признаков определения подозрительных операций.

5. Ответственный работник определяет и включает в план тематику, методы, содержание и сроки проведения обучения по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также работника/подразделение, ответственное за проведение обучения либо проводит его самостоятельно.

6. Ознакомление всех работников с мерами, необходимыми к применению по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения согласно законодательству Республики Казахстан, а также с последними изменениями законодательства в указанной области, новостями, предоставленными международными организациями и комитетами в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, проводятся с

периодичностью, устанавливаемой Организацией самостоятельно, в форме информационных обзоров или тренингов.

7. Проверка знаний работников ответственных подразделений в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения проводится с учетом следующего:

1) проверка знаний работников должна проводиться на регулярной основе путем опроса работников при проведении обучения /инструктажа.

2) периодическая и внеплановая проверка знаний проводятся в процессе работы; путем проведения письменного тестирования работников.

8. Результаты проверки знаний работников ответственных подразделений хранятся в электронном виде либо на бумажных носителях.

Приложение 6
к правилам внутреннего
контроля в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов,
полученных преступным путем,
финансированию терроризма и
финансированию
распространения оружия
массового уничтожения
АО «Товарная Биржа «Каспий»

Анкета
АО «Товарная Биржа «Каспий»
для физического лица по состоянию
на _____

Фамилия, Имя, Отчество:	
Дата и место рождения:	
Гражданство / признак резиденства	
Данные документа, удостоверяющего личность Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии), орган выдавший документ, дата выдачи и срок действия	
Налоговое резидентство, в том числе номер налогоплательщика в иностранном государстве	
Индивидуальный Идентификационный Номер (ИИН)	
Адрес местожительства (регистрации) (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
Адрес фактического проживания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
Семейное положение	
Контактные телефоны	
Адрес электронной почты	
Место работы, занимаемая должность	
Информация о занятости	<input type="checkbox"/> ИП <input type="checkbox"/> Наемный работник

	<input type="checkbox"/> Собственник бизнеса <input type="checkbox"/> Студент <input type="checkbox"/> Пенсионер <input type="checkbox"/> Неработающий <input type="checkbox"/> Иное (указать)
Данные об индивидуально предпринимательской деятельности (наименование ИП, номер свидетельства, дата выдачи, место выдачи)	
Банковские реквизиты	
Наименование/ФИО бенефициара	
Наименование и страна местонахождения банка(ов)	
Код банка (БИК)	
Номер счета (IBAN)	
Код бенефициара (Кбе)	
Сведения об уполномоченном представителе	
Фамилия Имя Отчество	
Дата и место рождения	
Гражданство/ признак резидентства	
Данные документа, удостоверяющий личность	
Индивидуальный Идентификационный Номер (ИИН)	
Адрес местожительства (регистрации) (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
Адрес фактического проживания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
Контактные телефоны	
Адрес электронной почты	
Сведения о документе, на основании которого действует представитель (вид, серия, номер, дата выдачи, орган выдавший документ)	
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) нотариуса, удостоверившего подпись клиента на доверенности, выданной представителю клиента, номер и дата выдачи лицензии на осуществление нотариальной деятельности либо	

наименование органа, выдавшего документ	
Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	
Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)	
Сведения по вопросам противодействия отмыывания доходов, полученных незаконным путем/ FATCA	
Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом? (иностранное публичное должностное лицо - лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, а также любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства)	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Имеете ли аффилированность к какому-либо иностранному публичному лицу?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Имеются ли банковские счета в оффшорных зонах?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Являетесь ли вы резидентом США?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Налогоплательщиком каких государств ВЫ являетесь?	<input type="checkbox"/> Казахстан <input type="checkbox"/> США <input type="checkbox"/> Иное <hr/>
Есть ли у Вас номер контактного телефона и/или факса, зарегистрированный на территории США?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Есть ли у Вас почтовый адрес в США?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Дополнительные сведения о физическом лице - индивидуальном предпринимателе	
Номер, дата выдачи документа, подтверждающего регистрацию физического лица в	

качестве индивидуального предпринимателя, в том числе в качестве руководителя крестьянского (фермерского) хозяйства	
Бизнес-идентификационный номер (при его наличии)	
Вид предпринимательской деятельности	
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	
Адрес места осуществления предпринимательской деятельности (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
Дополнительные сведения о физическом лице-иностранце	
Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	
Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (для граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	
Принадлежность лица к иностранным публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)	
Сведения о бенефициарном собственнике	
Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица (лиц), в интересах которого устанавливаются деловые отношения (совершается операция), либо отметка о том, что физическое лицо, установившее деловые отношения (совершающее операцию) от своего имени, действует в собственных интересах	

Гражданство (при наличии) бенефициарного собственника	
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) бенефициарного собственника	
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) бенефициарного собственника	
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность бенефициарного собственника, дата его выдачи и срок действия	
Налоговое резидентство, в том числе номер налогоплательщика, присвоенный бенефициарному собственнику в иностранном государстве	
Номер контактного телефона (при наличии) бенефициарного собственника	
Принадлежность бенефициарного собственника к иностранным публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)	
Сведения об источниках финансирования совершаемых операций	
Источники доходов физического лица, финансирования совершаемых операций (зарботная плата, дивиденды, доход от предпринимательской деятельности, иное)	
Счета в других банках/финансовых организациях (при наличии) (наименование банка/финансовой организации, в которой имеется счет)	
Характеристика финансового состояния	<input type="checkbox"/> Недвижимость <input type="checkbox"/> Ценности <input type="checkbox"/> доля в капитале/ процент акций другого юридического лица(указать) _____ <input type="checkbox"/> иное (указать) _____

Настоящим подтверждаю достоверность и полноту вышеуказанных сведений для АО «Товарная Биржа «Каспий», а также принимаю ответственность за предоставление недостоверных данных, отраженных в настоящей Анкете.

Даю согласие на обработку указанных данных и проведение проверки достоверности сведений, в том числе на получение дополнительной информации, и одновременно даю согласие на передачу информации в государственные органы, в том числе: Национальный банк Республики Казахстан, Агентство по финансовому мониторингу и орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

В случае изменения представленной информации обязуемся сообщать обо всех изменениях Согласно Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009года №191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».

Согласно Закона о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA) банки и финансовые организации по всему миру обязаны информировать налоговое ведомство США о счетах американских резидентов, целью которого является предотвращение уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых гражданами и резидентами США за ее пределами.

ФИО клиента/уполномоченного лица

Подпись _____ Дата _____

Отметки работника АО «Товарная Биржа «Каспий»

Дата получения анкеты _____

Уровень риска клиента _____

Приложение 7
к правилам внутреннего
контроля в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов,
полученных преступным путем,
финансированию терроризма и
финансированию
распространения оружия
массового уничтожения АО
«Товарная Биржа «Каспий»

Анкета
АО «Товарная Биржа «Каспий»
для юридического лица по состоянию
на _____

Полное наименование		
Сокращенное наименование		
Резидентство		
Наименование и номер документа, подтверждающего регистрацию юридического лица		
Номер государственной регистрации (перерегистрации)		
Дата государственной регистрации (перерегистрации)		
Орган выдачи регистрации (перерегистрации)		
Бизнес-идентификационный номер (БИН)		
Юридический адрес (регистрация)		
Фактический адрес/ Почтовый адрес		
Контактные телефоны/факс		
Адрес электронной почты		
Информация об учредителях юридического лица <i>(указываются данные по всем учредителям с долей участия не менее 10%)</i>		
Для физического лица: ФИО, ИИН, дата рождения, сведения о документе, удостоверяющий личность и контактный телефон, фактический	Резидентство	Доля (%)
Для юридического лица: наименование, БИН, регистрационный номер, фактический адрес		
Конечные бенефициары		
Фамилия Имя Отчество		
Дата рождения		
Гражданство		
Данные документа, удостоверяющего личность		
Идентификационный номер (ИИН)		
Контактные данные (телефон, почта)		

Адрес фактического проживания	
Доля, %	
Информация о первом руководителе	
Фамилия Имя Отчество	
Дата рождения	
Гражданство	
Данные документа, удостоверяющего личность	
Идентификационный номер (ИИН)	
Контактные данные (телефон, почта)	
Сведения об экономической деятельности юридического лица	
Основные виды деятельности юридического лица	
Код общего классификатора видов экономической деятельности (ОКЭД)	
Вид лицензии	
Место и дата выдачи лицензии	
Орган выдачи лицензии	
Номер лицензии	
Срок действия лицензии	
Уставный капитал	
Информация в Банках, где открыты счета юридического лица	
Наименование и страна местонахождения банка(ов)	
Код банка (БИК)	
Номер счета (IBAN)	
Код бенефициара (Кбе)	
Сведения об уполномоченном представителе	
Фамилия Имя Отчество	
Дата рождения	
Гражданство	
Документ, удостоверяющий личность	
Серия/номер, орган выдачи, дата выдачи, срок действия документа, удостоверяющего личность	
Идентификационный номер (ИИН)	
Регистрационный номер налогоплательщика (РНН)	
Адрес местожительства (регистрации)	
Адрес фактического проживания	
Контактные телефоны	
Адрес электронной почты	
Сведения о документе, на основании которого действует представитель (вид, серия, номер, дата выдачи, орган выдавший документ или ФИО лица, выдавшего документ	
Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	

Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)	
Сведения по вопросам противодействия отмыывания доходов, полученных незаконным путем/ FATCA	
Сведения о структуре собственности и управления	
Структура и наименование органов (высший орган, исполнительный орган, иные органы) в соответствии с учредительными документами	
Дата последней редакции учредительных документов, на основании которых установлена структура органов юридического лица	
Сведения о персональном составе высшего органа	
ФИО (при их наличии) физических лиц и (или) полные наименования юридических лиц, входящих в состав высшего органа	
Гражданство (при наличии) физических лиц и (или) государство регистрации юридических лиц, входящих в состав высшего органа	
Индивидуальные идентификационные номера (при наличии) либо номера, серии (при наличии), даты выдачи и сроки действия документов, удостоверяющих личность, физических лиц, входящих в состав высшего органа	
Бизнес-идентификационные номера (при наличии) либо регистрационные номера (коды), присвоенные уполномоченным органом в государстве регистрации, для юридических лиц, входящих в состав высшего органа	
Дата последней редакции учредительных документов либо дата выписки из реестра акционеров (участников) либо иного документа, на основании которых установлен состав высшего органа	
Сведения о персональном составе исполнительного органа	
ФИО (при его наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо фамилии, имена, отчества (при их наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Дата и место рождения лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Гражданство (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	

Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа, дата его выдачи и срок действия	
Адрес места жительства (регистрации) и (или) места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Номер контактного телефона лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Номер и дата документа (приказа, протокола общего собрания, протокола совета директоров, решения единственного акционера (учредителя) или другого аналогичного документа), на основании которого лицо осуществляет функции единоличного исполнительного органа либо руководителя или члена коллегиального исполнительного органа	
Сведения о персональном составе иных органов управления (при их наличии)	
ФИО (при их наличии) руководителя и членов органа управления	
Дата и место рождения руководителя и членов органа управления	
Гражданство (при наличии) руководителя и членов органа управления	
Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) руководителя и членов органа управления	
Сведения о бенефициарном собственнике	
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица	

Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), осуществляющего контроль над юридическим лицом по иным основаниям	
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), в интересах которого юридическим лицом устанавливаются деловые отношения (совершаются операции)	
Фамилия, имя и при наличии отчество бенефициарного собственника	
Гражданство (при наличии) бенефициарного собственника	
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) бенефициарного собственника	
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) бенефициарного собственника	
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность бенефициарного собственника, дата его выдачи и срок действия	
Налоговое резидентство, в том числе номер налогоплательщика в иностранном государстве бенефициарного собственника	
Номер контактного телефона (при наличии) бенефициарного собственника	
Является ли бенефициарный собственник, указанный выше иностранным публичным должностным лицом	
Имеет ли бенефициарный собственник члена семьи и/или близкого родственника, являющегося иностранным публичным должностным лицом	
Характеристика финансового состояния бенефициарного собственника Клиента (наличие)	<input type="checkbox"/> Недвижимость <input type="checkbox"/> Ценности <input type="checkbox"/> доля в капитале/ процент акций другого юридического лица (указать) <hr/> <input type="checkbox"/> иное (указать)
Дополнительные сведения о филиале (представительстве) юридического лица	
Наименование филиала (представительства)	
Бизнес-идентификационный номер (при наличии)	
Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии)	
Наименование регистрирующего органа и дата регистрации (перерегистрации)	
Вид (виды) осуществляемой деятельности и код общего классификатора видов экономической деятельности (ОКЭД) (при наличии)	

Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	
Адрес места нахождения филиала (представительства) в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
Номер контактного телефона	
Адрес электронной почты (при его наличии)	
Сведения об источниках финансирования совершаемых операций	
Источники доходов юридического лица, финансирования совершаемых операций (доход от предпринимательской деятельности, дивиденды, добровольные имущественные взносы и пожертвования, иное)	<input type="checkbox"/> постоянные доходы, поступающие в результате основной деятельности; <input type="checkbox"/> прибыль от случайных операций и сделок <input type="checkbox"/> вложения участников (акционеров) кредитные средства (уточнить от кого) <input type="checkbox"/> дивиденды <input type="checkbox"/> добровольные имущественные взносы <input type="checkbox"/> пожертвования <input type="checkbox"/> поступления от покупателей или получателей товаров/услуг <input type="checkbox"/> иное (указать)
Счета в других банках/финансовых организациях (при наличии) (наименование банка/финансовой организации, в которой имеется счет)	
Характеристика финансового состояния Клиента (наличие)	<input type="checkbox"/> недвижимость <input type="checkbox"/> ценности <input type="checkbox"/> доля в капитале/ процент акций другого юридического лица (указать) _____ <input type="checkbox"/> Иное (указать)
Сведения по вопросам ПОД/ФТ	
Имеется ли в Вашей Организации письменная политика по борьбе с легализацией доходов, применяемая ко всем структурным подразделениям и другим офисам? Если "Нет", когда планируется ее принятие?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> _____
Готовы ли вы по предъявлении требования предоставить нам копии вашей политики по AML (ANTI-MONEY LAUNDERING - против отмывания денег)?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Имеются ли в Вашей Организации процедуры, которые требуют, чтобы вы получали общие сведения и документацию обо всех ваших клиентах перед началом деловых отношений?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Ведет/хранит ли Ваша Организация все записи, касающиеся идентификации	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> _____

клиента и их сделок? Если “Да”, то на протяжении какого срока?	
Имеет ли Ваша Организация анонимные счета?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Предоставляет ли Ваша Организация услуги случайным клиентам?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Имеет ли Ваша Организация дела с офшорными компаниями, не имеющими фактического места нахождения ни в одной стране?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Производится ли Вашей Организацией подготовка всех сотрудников по вопросам законодательства и положений по борьбе с легализацией доходов?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Проводит ли Ваша Организация проверку личности клиента при осуществлении крупных сделок?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Следит ли Ваша Организация за действиями по счетам клиентов и другими операциями для выявления крупных сделок и сомнительных операций?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Сообщает ли Ваша Организация о сомнительных операциях в соответствующие правительственные органы?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Является ли кто-либо из руководителей или собственников Вашей Организации иностранным публичным должностным лицом (иностранное публичное должностное лицо - лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, а также любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства)?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ

Настоящим подтверждаем достоверность и полноту вышеуказанных сведений для АО «Товарная Биржа «Каспий», а также принимаем ответственность за предоставление недостоверных данных, отраженных в настоящей Анкете.

Даю согласие на обработку указанных данных и проведение проверки достоверности сведений, в том числе на получение дополнительной информации, и одновременно даю согласие на передачу информации в государственные органы, в том числе: Национальный банк Республики Казахстан, Агентство по финансовому мониторингу и орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

В случае изменения представленной информации обязуемся сообщать обо всех изменениях.

Должность и ФИО уполномоченного лица

Подпись _____ М.П. _____

Отметки работника АО «Товарная Биржа «Каспий»

Обновление анкеты _____

Уровень риска клиента _____

**Приложение 8
к правилам внутреннего
контроля в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов,
полученных преступным
путем, финансированию
терроризма и финансированию
распространения оружия
массового уничтожения
АО «Товарная Биржа
«Каспий»**

**Признаки
определения подозрительной операции**

	№ кода	Признаки определения подозрительной операции
	1	2
1. Общие признаки		
1	1035	Клиент зарегистрирован (проживает) либо систематически совершает операции с участием лиц, зарегистрированных (проживающих) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
2	1040	Совершение операций с деньгами и/или иным имуществом с участием благотворительных организаций (фондов), (за исключением операций, связанных с уплатой налогов, других обязательных платежей в бюджет, пени и штрафов, пенсионных и социальных отчислений, членских взносов, коммунальных платежей, страховых премий по договорам обязательного страхования)
3	1041	Операция по получению религиозными объединениями и благотворительными организациями (фондами) денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, организаций и граждан
4	1048	Систематические переводы клиентом собственных средств в крупных размерах на банковский счет, открытый в оффшорной зоне
5	1049	В валютном договоре предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем (-щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (-щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне)
6	1050	Проведение операции (сделки) клиентом под руководством третьего лица и/или лиц, присутствующих при операции (сделки)
7	1051	Совершение операций (сделки) лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по решению суда (за исключением операций на индивидуальных пенсионных счетах по учету обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов)
8	1052	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование распространения оружия массового уничтожения
9	1053	Переводы, связанные с оплатой резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы не поставленных товаров (невыполненных работ, не оказанных услуг)

10	1054	Поступление на счет клиента крупной суммы денег и последующее обналичивание полученных средств, при этом получатель имел незначительные обороты по операциям, и с даты его государственной регистрации прошло менее года
11	1055	Поступление на счет клиента крупных сумм денег, при этом получателем не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах уплата налогов или других обязательных платежей в бюджет либо имеются задолженности по кредитам банков второго уровня (за исключением нерезидентов, незарегистрированных в Республике Казахстан)
12	1056	Систематическое зачисление на счет клиента и списание со счета примерно в одном и том же объеме денег, при этом у субъекта финансового мониторинга возникают основания полагать, что данная операция и/или операции связаны с деятельностью финансовой пирамиды
13	1057	Систематическое перечисление со счетов юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц денег в крупном размере в качестве дивидендов или прибыли
14	1058	Перечисление денег в крупном размере в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи, в том числе с участием нерезидентов, между которыми отсутствуют деловое сотрудничество, за исключением перечислений некоммерческим организациям
15	1067	Неоднократное (два и более раза) проведение клиентом аналогичных операций с деньгами за короткий промежуток времени, сумма которых в отдельности не превышает пороговые суммы операций, подлежащих финансовому мониторингу, но в результате сложения превышает пороговую сумму (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей)
16	3001	Совершение операции с деньгами и(или) иным имуществом в (из) страну с высоким риском финансирования терроризма
17	3002	Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями, за исключением участия некоммерческих организаций
18	3003	Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием религиозных объединений (фондов) (за исключением операций, связанных с уплатой налогов, других обязательных платежей в бюджет, пени и штрафов, пенсионных и социальных отчислений, членских взносов, коммунальных платежей, страховых премий по договорам обязательного страхования)
19	3004	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма
20	7002	Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей, транспортировкой, изготовлением, хранением и реализацией предметов, относящихся к химическому, биологическому и ядерному оружию и их составляющим, если это не относится к деятельности клиента
21	7003	Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей предметов военного назначения, медикаментов, если это не относится к деятельности клиента
22	7004	Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей веществ, включающих в себя не только лекарственные препараты, но и другие синтетические и природные вещества, являющиеся ядовитыми и сильнодействующими, если это не относится к деятельности клиента
23	7006	Клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга
24	8002	Попытка совершения подозрительной операции, в отношении которой у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что операция направлена на финансирование терроризма
25	1101	Платежи и переводы денег по договору (договорам) на импорт товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, не являющегося стороной по договору (договорам)

26	1103	Поступление клиенту денег за работы и услуги, не соответствующих виду деятельности клиента, и за товары, которые по данным, имеющимся в наличии у субъекта финансового мониторинга, не приобретались ранее (не могли быть произведены или импортированы), при этом сумма уплаченных клиентом налогов за предшествующий и текущий год к сумме поступивших денег менее 1%
27	1107	Операции по снятию с баланса абонентского номера сотовой связи на крупную сумму, если имеется информация о том, клиент является публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников; должностным лицом; лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций; лицом, приравненным к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций
28	1108	Операции с крупными суммами, осуществляемые посредством платежных систем и мобильных приложений (в том числе электронных кошельков) на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из за рубежа со счета (вклада), открытого на анонимного владельца
29	1109	Операции, направленные на уклонение от уплаты налогов, хищение бюджетных средств и иного имущества, выписку фиктивных счетов-фактур, подделку документов, выявленные в ходе предоставления консалтинговых услуг (в части ведения бухгалтерского и налогового учетов)
30	1131	Операции должностного лица; лица, уполномоченного на выполнение государственных функций; лица, приравненного к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, публичного должностного лица, входящего в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников по переводу за рубеж крупной суммы денег на банковский счет, в том числе на приобретение недвижимости
31	1111	Операции, при которых имеется подозрение на предъявление поддельных документов, исполнительных надписей, свидетельствующих о наличии денежного требования у участников операции (договора между участниками операции, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур)
32	8015	Обращение физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по основаниям, предусмотренным подпунктом 7) пункта 4 статьи 12, для осуществления операции в соответствии с пунктом 8-1 статьи 12 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон)
33	8017	Сообщение о принятых мерах по замораживанию операции с деньгами или иным имуществом, предусмотренных пунктом 1-1 статьи 13 Закона, не позднее двадцати четырех часов следующего за днем принятия субъектом соответствующего решения
34	8018	Открытие счета с внесением первоначального депозита свыше 50 000 000 тенге публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников, а также должностным лицом; лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций; лицом, приравненным к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансовых средств (что может свидетельствовать о применении схемы отмывания доходов для сокрытия потоков средств)
35	0806	Операции клиентов субъектов финансового мониторинга соответствующих собственным типологиям, схемам, способам отмывания доходов/финансирования терроризма*
2 При осуществлении операций биржами, биржевыми брокерами, осуществляющих свою деятельность на товарной бирже и совершающие сделки с биржевыми товарами, а также клиринговых центров товарных бирж		
36	1129	Операции по покупке/продаже биржевого товара при значительном отклонении от рыночной цены

37	1129	Операции по покупке/продаже биржевого товара при значительном отклонении от рыночной цены
38	1144	Операции с участием только двух участников торгов, где один всегда выигрывает
39	1145	Совершение клиентом либо по его указанию сделок, в результате которых один бенефициарный собственник покупателя и/или продавца
40	1146	Сделки по товарам и/или услугам на торги, не имеющие экономического смысла и/или видимой законности
41	1147	Осуществление разовой сделки клиентом на крупную сумму, деятельность которого не может предполагать такой оборот денег
42	1148	Операции по покупке/продаже биржевого товара при отклонении от рыночной цены на плюс/минус 30 процентов

*Типологии необычных (сомнительных) операций:

Характеристики операций с деньгами и (или) иным имуществом, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденные Органом финансового мониторинга размещены на официальном сайте websfm.kz в закрытом доступе.