

Утверждены Решением единственного  
Участника №05 от 02 августа 2024 г.  
Введены в действие приказом  
Директора № П-021-08-2024 от 02 августа 2024 г.

А. Еркеевой



**ПРАВИЛА**  
**внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,**  
**полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию**  
**распространения оружия массового уничтожения**  
**ТОО «Irbis Tech»**

## Введение

Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ТОО «Irbis Tech» (далее - Правила) определяют основные условия и порядок противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в ТОО «Irbis Tech» (далее – ТОО «Irbis Tech»)/Товарищество).

Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 191-IV ЗРК от 28 августа 2009 года (далее - Закон о ПОД/ФТ), Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» № 11-VI от 26 июля 2016 года (далее – Закон о платежах), учитывая нормативные акты и требования уполномоченного органа по финансовому мониторингу; Национального Банка Республики Казахстан, рекомендации, содержащиеся в документах ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), а также следующих нормативных правовых актов:

- 1) Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года №11 «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 платежных организаций» (далее – Требования к ПВК);
- 2) Приказ 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»;
- 3) Приказ 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»
- 4) Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56 «Об утверждении Перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента субъектами финансового мониторинга»;

## Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Статья 1. Основные понятия и обозначения

В настоящих Правилах используются понятия, определенные законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Требованиями к ПВК, а также следующие аббревиатуры, сокращения и условные обозначения:

- 1) **Бенефициарный собственник** – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежит более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных или выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица; осуществляющее контроль над клиентом иным образом; в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;
- 2) **СДФО** – автоматизированное рабочее место субъектов финансового мониторинга подсистемы "Сбор данных о финансовых операциях" Единой информационной аналитической системы уполномоченного органа;
- 3) **Закон о ПОД/ФТ** – Закон Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

- 4) **Клиент** - физическое лицо, получающее платежную услугу от Товарищества и заключившее с ним договор об оказании услуг (присоединившееся к Публичному договору)
- 5) **Контрагент** – индивидуальный предприниматель, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, получающее платежную и(или) услугу по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов от Товарищества и заключившее с ним договор об оказании услуг (договор поручения, агентский договор, договор об оказании услуг по обеспечению информационно-технологического взаимодействия и др.);
- 6) **ОД/ФТ/ФРОМУ** – отмывание (легализация) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- 7) **Работники** – работники ТОО «Irbis Tech»;
- 8) **Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ** – Отдел комплаенс-контроля, ответственный за организацию и координацию деятельности работников ТОО «Irbis Tech» в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- 9) **ПОД/ФТ/ФРОМУ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 10) **Публичное должностное лицо** – лицо, занимающее ответственную государственную должность; должностное лицо; лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций; лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора; лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства; лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства; лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;
- 11) **Директор** - единоличный исполнительный орган ТОО «Irbis Tech»;
- 12) **Иностранная структура без образования юридического лица** – фонд, товарищество, траст, компания, партнерство, организация или другое корпоративное образование, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, которые рассматриваются в качестве самостоятельных организационно-правовых форм независимо от того, обладают ли они статусом юридического лица иностранного государства, где они созданы
- 13) **Участники** – Участники ТОО «Irbis Tech»;
- 14) **Требования** – Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года №11 «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 платежных организаций»
- 15) **Уполномоченный орган** – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- 16) **Национальный Банк** – Национальный Банк Республики Казахстан
- 17) **Необычная операция (сделка)** - операция (сделка), подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом Признаков определения подозрительных операций, утвержденных уполномоченным государственным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и принимающим иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с пунктом 2 статьи 10

- Закона о ПОДФТ (далее – уполномоченный орган по финансовому мониторингу) и разработанная организацией самостоятельно.
- 18) **Операции с деньгами или и (или) иным имуществом** – действия физических, юридических лиц или иностранной структуры без образования юридического лица с деньгами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;
  - 19) **Операции, подлежащие финансовому мониторингу** - операции клиента контрагента/клиента с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с Законом о ПОД/ФТ установлен финансовый мониторинг;
  - 20) **Ответственный работник** – должностное лицо ТОО «Irbis Tech», ответственный за осуществление мониторинга за соблюдением настоящих Правил в ТОО «Irbis Tech» приказом директора.
  - 21) **Подозрительная операция с деньгами или иным имуществом и (или) иным имуществом (далее - подозрительная операция)** - операция клиента, контрагента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность с деньгами или иным имуществом
  - 22) **Пороговая операция** – операция с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащая финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 Закона о ПОД/ФТ и равная либо превышающая установленную Законом о ПОД/ФТ пороговую сумму;
  - 23) **Риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – риски ОД/ФТ/ФРОМУ)** – риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения ТОО «Irbis Tech» в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения или иную преступную деятельность;
  - 24) **Разовая операция (сделка)** — отношения по предоставлению ТОО «Irbis Tech» Клиенту следующих услуг:
    - осуществление клиентом платежей наличными деньгами без открытия банковского счета;
    - осуществление клиентом безналичного платежа и (или) перевода денег без использования банковского счета;
    - внесение денег на банковский счет с помощью оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег;
  - 25) **Реестр бенефициарных собственников юридических лиц** – государственная база данных, предназначенная для учета и хранения сведений о бенефициарных собственниках юридических лиц в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
  - 26) **Управление рисками ОД/ФТ/ФРОМУ** - совокупность принимаемых ТОО «Irbis Tech» мер по мониторингу, выявлению рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, а также их минимизации в отношении продуктов/услуг, клиентов/контрагентов;
  - 27) **Финансирование терроризма (террористической деятельности)** – предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо

- обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования;
- 28) **Финансовый мониторинг** - совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, осуществляемых Уполномоченным органом и субъектом финансового мониторинга в соответствии с соответствующим законодательством;
  - 29) **Форма ФМ-1** – утвержденная уполномоченным органом форма сведений и информации об операции и (или) сделке, подлежащей финансовому мониторингу;
  - 30) **Целевые финансовые санкции** - меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принимаемые субъектами финансового мониторинга и государственными органами в соответствии с Законом и резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, и предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования.

## **Статья 2. Общие положения о внутреннем контроле в целях ПОД/ФТ**

1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ представляет собой совокупность мероприятий, проводимых ТОО «Irbis Tech» в целях выявления операций, подлежащих обязательному мониторингу, и иных операций с финансовыми инструментами, в том числе с деньгами, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.
2. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) осуществляется ТОО «Irbis Tech» в целях:
  - 1) обеспечения выполнения ТОО «Irbis Tech» требований Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения и сопряженными рисками;
  - 3) исключения вовлечения ТОО «Irbis Tech» и работников в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
3. Правила внутреннего контроля включают в себя программы, предусмотренные настоящим пунктом, которые разработаны Товариществом самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются совокупностью внутренних документов. Внутренний контроль ТОО «Irbis Tech» в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ включает в себя следующие программы:
  - 1) программу организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 2) программу управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 3) программу идентификации клиентов/контрагентов;
  - 4) программу мониторинга и изучения операций клиентов/контрагентов;
  - 5) программу подготовки и обучения работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. ТОО «Irbis Tech» для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ использует автоматизированные информационные системы, соответствующие следующим требованиям:
  - 1) возможность ведения досье (анкет) клиентов/контрагентов, включая вносимые в них изменения (дополнения);
  - 2) выявление пороговых операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 Закона о ПОД/ФТ и равных либо превышающих установленную Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ пороговую сумму (далее – пороговая операция), а также подозрительных операций по заранее заданным критериям с учетом требований законодательства Республики Казахстан в

- сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также результатов оценки степени подверженности услуг ТОО «Irbis Tech» рискам ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 3) отсутствие возможности исключения информации из базы данных по досье (анкетам) клиентов, контрагентов, проведенным операциям, отправленным сообщениям в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;
  - 4) наличие системы резервного копирования и хранения информации;
  - 5) ведение протокола работы каждого пользователя, защищенного от модификации.
5. В целях передачи данных уполномоченному органу ТОО «Irbis Tech» использует электронный канал связи Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан".
  6. Для ведения внутреннего учета и автоматизации процессов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ ТОО «Irbis Tech» использует программное обеспечение, являющееся собственной разработкой, так и программное обеспечение, разработанное сторонней организацией на основании Лицензионного договора.

## **Глава 2. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ/ФРОМУ**

### **Статья 3. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**

1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля ТОО «Irbis Tech» и осуществляется работниками ТОО «Irbis Tech» на постоянной основе.
2. Структура системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ состоит из следующих подразделений:
  - 1) Директор;
  - 2) Отдел комплаенс-контроля.

### **Статья 4. Ответственный работник**

1. В целях мониторинга за соблюдением настоящих Правил, а также вытекающих из них процессов и процедур, приказом директора назначается ответственный работник и лицо, заменяющее ответственного работника в случае его отсутствия.
2. Функциями ответственного работника являются:
  - 1) координация деятельности Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 2) организация мониторинга и осуществление мониторинга за соблюдением настоящих Правил и контроля за их актуализацией;
  - 3) организация контроля за предоставлением сообщений в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящими Правилами;
  - 4) организация работы по принятию решений при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей финансовому мониторингу;
  - 5) организация работы по принятию решений о признании операций клиентов/контрагентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
  - 6) рассмотрение и организация принятия решений по вопросам об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами/контрагентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящими Правилами, включая сбор документов, согласно Инструкциям по идентификации и надлежущей проверке клиентов, контрагентов, и ведение досье;
  - 7) организация информирования Участников Товарищества о выявленных нарушениях настоящих Правил.

*\*В случае отсутствия ответственного работника, его функции возлагаются на Директора.*

**Статья 5. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ (подразделение, отвечающее за организацию системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и управления комплаенс-рисками)**

1. Обеспечение реализации Товариществом положений Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил осуществляется Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ (Отдел комплаенс-контроля). Квалификационные требования к работникам по ПОД/ФТ/ФРОМУ, их права и обязанности предусматриваются должностными инструкциями работников по ПОД/ФТ/ФРОМУ, положением об Отделе комплаенс-контроля, которые соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан. Работники по ПОД/ФТ/ФРОМУ не могут занимать должности по совместительству в иных структурных подразделениях Товарищества, осуществляющих операционную (текущую) деятельность ТОО «Irbis Tech». Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ независимо в своей деятельности от других работников, подразделений, органов и в рамках исполнения функций по ПОД/ФТ/ФРОМУ подчиняется непосредственно ответственному работнику.
2. Функциями Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ являются:
  - 1) своевременная актуализация настоящих Правил и разработка иных внутренних документов ТОО «Irbis Tech» по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 2) координация деятельности работников ТОО «Irbis Tech» в рамках процедур ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 3) мониторинг соблюдения работниками ТОО «Irbis Tech» настоящих Правил и других внутренних документов ТОО «Irbis Tech» по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ ;
  - 4) формирование и направление сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящими Правилами;
  - 5) принятие решений о признании операций клиентов/контрагентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;
  - 6) направление предложений Ответственному работнику (о приостановлении либо отказе от проведения операций клиентов/контрагентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) договорами с клиентами/контрагентами, и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
  - 7) направление запросов директору для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами/контрагентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) настоящими Правилами;
  - 8) информирование директора о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и(или) иных внутренних документов Товарищества;
  - 9) подготовка и согласование с директором информации о результатах реализации настоящих Правил и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ для формирования отчетов Участникам согласно положениям настоящих Правил и(или) иных внутренних документов.
3. Для выполнения возложенных функций Ответственный работник и Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ имеют право:
  - 1) давать работникам указания, касающиеся проведения операции;
  - 2) иметь доступ ко всем помещениям ТОО «Irbis Tech», информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам в режиме «просмотра», без права внесения изменений и(или) дополнений;

- 3) снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в вычислительных сетях и информационных системах;
  - 4) получать от работников Товарищества устные и письменные объяснения в случае выявления в их деятельности нарушений Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил;
  - 5) давать работникам оперативные указания, направленные на повышение эффективности реализации Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил;
  - 6) вносить на рассмотрение директора предложения по совершенствованию работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 7) осуществлять иные права, вытекающие из Требований и настоящих Правил.
4. Ответственный работник и Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ обязаны:
- 1) обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
  - 2) обеспечивать сохранность и возврат полученных от работников ТОО «Irbis Tech» оригиналов документов и файлов (в случае такой необходимости);
  - 3) выполнять иные обязанности, установленные настоящими Правилами.
5. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ взаимодействует со всеми структурными подразделениями Общества в целях получения информации, документов необходимых для надлежащего выполнения своих функций.

*\*В случае отсутствия сформированного отдела комплаенс контроля, функции такого отдела возлагаются на ответственного работника.*

#### **Статья 6. Порядок взаимодействия ответственного работника с другими работниками ТОО «Irbis Tech»**

1. Работники ТОО «Irbis Tech» независимо от занимаемой должности в рамках своей компетенции обязаны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию настоящих Правил.  
Ответственный работник и работники по ПОД/ФТ/ФРОМУ взаимодействуют со всеми структурными подразделениями Товарищества в целях получения информации, документов, необходимых для надлежащего выполнения своих функций. Работники Товарищества принимают участие в мониторинге операций, подлежащих обязательному финансовому мониторингу, а также оказывают содействие Ответственному работнику и работникам по ПОД/ФТ/ФРОМУ в осуществлении ими своих функций, путем информирования их об осуществляемых клиентами и контрагентами операциях, в отношении которых у них возникают подозрения о связанности данных операций с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, о выявленных фактах нарушения работниками Товарищества Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) Правил.
2. Взаимодействие ответственного работника с другими работниками ТОО «Irbis Tech» осуществляется в соответствии с программами, являющимися неотъемлемой частью настоящих Правил, а также иными внутренними документами ТОО «Irbis Tech».

#### **Статья 7. Порядок фиксирования и хранения информации (документов), полученных в ходе внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**

1. ТОО «Irbis Tech» осуществляет фиксирование информации (документов) об операциях клиентов, контрагентов в объеме, достаточном для установления деталей каждой операции, и в этих целях:
  - 1) информационные системы ТОО «Irbis Tech» предусматривают постоянную сохранность информации обо всех операциях клиентов/контрагентов, в том числе сведений об идентификационном номере, сумме операции, валюте платежа, даты и времени совершения операции, и другой необходимой информации;

- 2) информационные системы обеспечивают сохранение информации без возможности внесения, исключения или дополнения исходных данных, либо с фиксированием сведений о произведенных изменениях (аудиторский след).
2. В целях ПОД/ФТ/ФРОМУ ТОО «Irbis Tech» хранит следующие, но не ограничиваясь ими, документы:
  - 1) оригиналы или копии документов, а также сведения в письменной и(или) электронной форме, полученные в результате реализации процедур идентификации (учредительные документы, документы, выданные налоговыми, регистрирующими и другими государственными органами, документы, удостоверяющие личность клиентов/контрагентов, их представителей и бенефициарных собственников, представителей контрагентов и др.);
  - 2) досье клиентов/контрагентов, оформленные на бумажном носителе и (или) в электронном виде в базе данных/ПО, используемом ТОО «Irbis Tech»;
  - 3) договоры, заключенные между ТОО «Irbis Tech» и контрагентами;
  - 4) информация о клиентах, контрагентах и их операциях, полученная в рамках реализации настоящих Правил (на бумажных носителях и(или) в электронном виде);
  - 5) переписка с клиентами, контрагентами (на бумажных носителях и(или) в электронном виде);
  - 6) переписка с уполномоченным органом, НБ РК;
  - 7) документы, подтверждающие расторжение, отказ в заключении договора с клиентом, контрагентом (на бумажных носителях и (или) в электронном виде);
  - 8) документы, подтверждающие отказ от выполнения указания клиента, контрагента о совершении операции;
  - 9) сообщения, направленные ТОО «Irbis Tech» в уполномоченный орган, а также уведомления уполномоченного органа о принятии (непринятии) таких сообщений;
  - 10) документы о прохождении работниками ТОО «Irbis Tech» обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. ТОО «Irbis Tech» хранит информацию (документы), приведенную в пункте 2 настоящей статьи, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом и контрагентом.
4. Структурные подразделения, отдельные работники Товарищества обеспечивают требование настоящих Правил по обеспечению сохранности информации и документов в соответствии с возложенными на них функциональными обязанностями, определенными должностными инструкциями и положениями внутренних документов ТОО «Irbis Tech».

#### **Статья 8. Порядок информирования директора о фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ**

1. В случае обнаружения факта нарушения Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) настоящих Правил работник ТОО «Irbis Tech» обязан незамедлительно оповестить о таком факте Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ путем формирования служебной записки.
2. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ незамедлительно информирует о факте нарушения Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) настоящих Правил Ответственного работника. В случае, если Ответственным работник не является директором, Ответственный работник передает информацию, а также дополнительные сведения, подтверждающие факт нарушения, директору, который определяет необходимость проведения служебного расследования, а также организации мероприятий по обеспечению соблюдения Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил.
3. Директор уведомляет Участников о фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) настоящих Правил и предпринятых (предпринимаемых) в связи с этим мерах 1 раз в квартал в срок до 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом путем направления соответствующей информации нарочно на бумажных носителях или по электронной почте каждому Участнику. При отсутствии нарушений Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) настоящих Правил отчет не направляется.

### Глава 3. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ОД/ФТ/ФРОМУ

#### Статья 9. Общие положения об управлении рисками ОД/ФТ/ФРОМУ

1. ТОО «Irbis Tech» на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) ТОО «Irbis Tech» рискам ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом отчета оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма (формируемого в соответствии с Методикой оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ) и как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления.
2. Оценка степени подверженности услуг (продуктов) ТОО «Irbis Tech» рискам ОД/ФТ/ФРОМУ проводится подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с требованиями законодательства, настоящих Правил и Методики оценки риска ОД/ФТ/ФРОМУ ежегодно, то есть по итогам календарного года в срок до 31 января следующего года и оформляется в виде отчета.
3. Оценка степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ/ФРОМУ направлена на минимизацию выявленных рисков, включая изменения процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, контрагентов, установление лимитов на проведение тех или иных операций, отказ от предоставления услуг (продуктов).
4. Отчет по проведенной подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ оценке степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ/ФРОМУ подлежит утверждению Ответственным работником в срок до 10 февраля. В случае, если директор не является Ответственным работником, последний согласовывает с директором предлагаемые в Отчете мероприятия, при необходимости вносит изменения и(или) дополнения. Директор обеспечивает направление Отчета Участникам для ознакомления в срок до 25 февраля года, следующего за отчетным. В случае выявления высокого риска подверженности услуг, оказываемых Товариществом, рискам ОД/ФТ/ФРОМУ, директор обеспечивает формирование плана мероприятий, направленных на снижение рисков ОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Итоги (результаты) Ежегодной оценки документируется в соответствии с внутренними документами и процедурами ТОО «Irbis Tech», о которых уведомляется уполномоченный орган по финансовому мониторингу (Агентство по Финансовому Мониторингу) и уполномоченный орган (Национальный Банк Республики Казахстан) не позднее первого квартала, следующего за календарным годом.
6. Оценка рисков ОД/ФТ/ФРОМУ заключается в определении уровня рисков ОД/ФТ/ФРОМУ и классификации клиентов, контрагентов ТОО «Irbis Tech» по уровням рисков.
7. Мониторинг рисков ОД/ФТ/ФРОМУ заключается в изучении ТОО «Irbis Tech» клиентов, контрагентов (бенефициарных собственников), а также совершаемых ими операций, включая пороговые, необычные и подозрительные операции.
8. Минимизация рисков ОД/ФТ/ФРОМУ заключается в исключении вовлечения ТОО «Irbis Tech», его должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ/ФРОМУ.
9. Уровни риска, присваиваемые клиенту, контрагенту, пересматриваются по мере необходимости, при обновлении сведений о клиенте.
10. Обновление сведений о клиенте (его представителе) /контрагенте и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется не реже одного раза в год.
11. Обновление сведений о клиенте (его представителе) /контрагенте и бенефициарном собственнике с низким уровнем риска ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется не реже одного раза в два года.

#### Статья 10. Категория и оценка рисков ОД/ФТ/ФРОМУ

1. ТОО «Irbis Tech» выделяет следующие категории рисков ОД/ФТ/ФРОМУ:
  - 1) Риск по типу клиента, контрагента;
  - 2) Страновой (географический) риск;
  - 3) Риск услуги и (или) способа ее предоставления.

2. Критерии риска, повышающие риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:
  - 1) риск по типу клиента, контрагента:
    - наличие ранее принятого ТОО «Irbis Tech» решения об отказе в выполнении указания клиента на совершение платежа по основаниям, установленным Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
    - наличие сомнений в достоверности документов и информации, предоставленных клиентом, контрагентом в рамках программы идентификации клиента, контрагента, осуществляемой в соответствии с главой 4 настоящих Правил;
    - отсутствие информации о хозяйственной деятельности контрагента в открытых источниках информации;
    - включение клиента, контрагента в перечень типов клиентов/контрагентов, повышающих риск ОД/ФТ/ФРОМУ (приложение 1 к настоящим Правилам);
  - 2) страновой (географический) риск – в случае регистрации клиента, контрагента на территории иностранных государств, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ/ФРОМУ (приложение 2 к настоящим Правилам);
  - 3) риск услуги и (или) способа ее предоставления:
    - включение услуги в перечень услуг (операций), повышающих риск ОД/ФТ/ФРОМУ (приложение 3 к настоящим Правилам);
    - наличие неоднократных сообщений о подозрительных и (или) пороговых операциях клиентов/контрагентов, направленных ТОО «Irbis Tech» в уполномоченный орган в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
    - наличие операций в адрес электронных и интернет-казино согласно перечня интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан;
    - наличие неоднократных фактов использования (попытки использования) услуги в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ по согласованию с ответственным работником вправе установить уровень риска клиента, контрагента в качестве «высокого» или «низкого» по основаниям, не предусмотренным пунктом 2 настоящей статьи, установленным в результате анализа документов и информации в отношении клиента, контрагента, а также осуществляемых им операций.
4. На основании данных, полученных в результате анализа категорий рисков, указанных в пункте 1 настоящей статьи, ТОО «Irbis Tech» проводит оценку рисков ОД/ФТ/ФРОМУ путем определения уровня рисков с использованием следующей двухуровневой шкалы:
  - 1) низкий уровень риска;
  - 2) высокий уровень риска.
5. Ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ в карточку клиента, контрагента в используемом Товариществом программном обеспечении, в разделе «Уровень риска» указывает итоговую оценку клиента, контрагента с учетом анализа риска по типу клиента, контрагента, странового риска, риска услуги и способа ее проведения в соответствии с пунктом 2 статьи 11 настоящих Правил по ранее рассчитанному алгоритму в соответствии с Методикой расчета риска клиента/контрагента.
6. Информация и документы, содержащиеся в досье клиента, контрагента используются для расчета уровня риска клиента, контрагента. При необходимости дополнительные сведения о клиентах, контрагентах (их представителях) и по изучению операций клиентов, контрагентов и выявлению пороговых, необычных и подозрительных операций, запрашиваются в порядке, установленном главой 4 настоящих Правил и (или) Инструкцией по надлежащей проверке контрагентов (их представителей) и бенефициарных собственников. Далее, Ответственным работником определяется (пересматривается) уровень риска клиента, контрагента (группы клиентов, контрагентов) на основании

анализа имеющихся сведений и информации о клиенте, контрагенте (группе клиентов, контрагентов), а также мониторинга операций (деловых отношений) клиента, контрагента (группы клиентов, контрагентов), с учетом категорий и факторов рисков.

7. Уровень риска определяется в результате анализа критериев согласно Методике расчета оценки риска. При положительном ответе на любой из критериев, риск клиента автоматически определяется как высокий.
8. Сведения об уровне риска клиента, контрагента отражаются в досье данного клиента, контрагента, формируемом в соответствии с главой 4 настоящих Правил.

#### **Статья 11. Мониторинг и минимизация рисков ОД/ФТ/ФРОМУ**

1. ТОО «Irbis Tech» проводит мониторинг рисков ОД/ФТ/ФРОМУ путем осуществления мониторинга и изучения операций клиентов, контрагентов в соответствии с главой 5 настоящих Правил.
2. ТОО «Irbis Tech» использует следующие основные меры минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМУ:
  - 1) применение усиленных мер по надлежащей проверке клиента, контрагента в отношении клиентов, контрагентов с высоким уровнем риска;
  - 2) отказ от установления деловых отношений с клиентом, контрагентом (отказ от заключения договора) в соответствии со статьей 18 настоящих Правил;
  - 3) включение клиента, контрагента в перечень клиентов/контрагентов с высоким уровнем риска для организации постоянного мониторинга и контроля его операций;
  - 4) незамедлительное сообщение в уполномоченный орган о подозрительных операциях клиента, контрагента;
  - 5) замораживание операций с деньгами и(или) иным имуществом:
    - блокирование денежных средств клиента, контрагента в системе ТОО «Irbis Tech»;
    - отказ в проведении операций клиента, контрагента ТОО «Irbis Tech»;
  - 6) прекращение деловых отношений с клиентом/контрагентом (прекращение и(или) расторжение договора);
  - 7) иные меры, определяемые Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ по согласованию с Ответственным работником.
3. Реализация мер минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, указанных в пункте 2 настоящей статьи, осуществляется в порядке, установленном главой 4 настоящих Правил.

### **Глава 4. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ, КОНТРАГЕНТОВ (их представителей) и бенефициарных собственников**

#### **Статья 12. Общий порядок принятия клиентов/контрагентов на обслуживание, установление деловых отношений с контрагентами**

1. Оказание нижеследующих платежных услуг осуществляется Товариществом на основании учетной регистрации в НБ РК:
  - 1) услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.
2. Описание и порядок оказания указанных в пункте 1 настоящей статьи платежных услуг содержится в Правилах осуществления деятельности платежной организации ТОО «Irbis Tech».
3. При этом идентификация клиентов проводится Товариществом в случаях и по основаниям, определенным в пункте 4 статьи 14 настоящих Правил. При оказании Товариществом услуг, определенных в пункте 1 статьи 12 настоящих Правил Товарищество проводит идентификацию контрагентов в порядке, предусмотренном Правилами и(или) иными внутренними документами.
4. Установление деловых отношений с контрагентами осуществляется в соответствии с Инструкциями по идентификации и надлежащей проверке. По итогу идентификации

подписывается проверочный лист (KYC чеклист) с выставленным риском и датой принятия, согласно Приложению 7.

### **Статья 13. Идентификации клиента, контрагента**

1. В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых организацией мероприятий выражается в применении упрощенных либо усиленных мер надлежащей проверки клиентов, в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Товарищество применяет упрощенные меры надлежащей проверки клиента в случае присвоения клиенту низкого уровня риска, а также при установлении деловых отношений с банками второго уровня, страховыми (перестраховочными) организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг - резидентами Республики Казахстан.
3. Применение упрощенных мер надлежащей проверки клиентов включает в себя осуществление одного или нескольких следующих действий:

- 1) сокращение частоты обновления идентификационных данных по клиенту;
- 2) сокращение частоты проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга;
- 3) определение целей и характера деловых отношений на основе характера операций.

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового уничтожения.

При применении усиленных мер надлежащей проверки клиентов Товарищество, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, дополнительно осуществляет одно или несколько из следующих действий:

- 1) установление причин запланированных или проведенных операций;
- 2) увеличение количества и частоты проверок и выявления характера операций, которые требуют дальнейшей проверки;
- 2-1) получение сведений о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;
- 3) получение разрешения руководящего работника Товарищества на установление, продолжение деловых отношений с клиентами.

Углубленная идентификация проводится:

- 1) при присвоении клиенту/контрагенту высокого уровня риска;
  - 2) при выявлении в процессе мониторинга и изучения операций клиента/контрагента подозрительной операции (сделки) либо попытки ее совершения, за исключением ситуаций, при которых углубленная идентификация приведет к его непреднамеренному информированию о направлении сообщения о такой операции в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;
  - 3) при проведении операций на сумму, превышающую порог, установленный пунктом 1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 4) при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом/контрагентом сведений;
  - 5) в иных случаях, установленных внутренними документами организации, в том числе по решению ответственного работника.
4. В целях минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМУ Товарищество вправе самостоятельно определять/устанавливать размер лимита операций, совершаемых плательщиками в оплату товаров/услуг поставщиков услуг, информация о которых отражается в программном обеспечении Системы по учету платежей, при исполнении договоров, заключенных с агентами или поставщиками услуг.

### **Статья 14. Порядок идентификации клиентов, контрагентов**

1. Идентификация клиента, контрагента (его представителя) и бенефициарного собственника осуществляется в случаях, определенных в пункте 4 настоящей статьи, и заключается в проведении ТОО «Irbis Tech» мероприятий по фиксации и проверке достоверности сведений о клиенте, контрагенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксации сведений о нем, установлению и фиксации предполагаемой цели деловых отношений или разовой операции, а также получению и фиксации иных предусмотренных Требованиями и настоящими Правилами сведений о клиенте, контрагенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.
2. Идентификация клиентов, контрагентов (их представителей) и бенефициарных собственников осуществляется работниками Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Контрагенты до установления деловых отношений, а клиенты - в случае необходимости проведения их идентификации, предоставляют ТОО «Irbis Tech» документы согласно перечню, указанному в Инструкции по идентификации, а также заполняют анкеты по вопросам организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по формам, утвержденным в соответствующих внутренних документах.
4. С учетом требований пункта 2 и 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ ТОО «Irbis Tech» проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также устанавливает предполагаемую цель деловых отношений в случаях:
  - 1) установления деловых отношений с клиентом, за исключением реализации электронных денег на сумму, не превышающую стократный размер месячного расчетного показателя, а также распространение платежных карточек, сумма которых не превышает двести тысяч тенге;
  - 2) совершения клиентом разовой операции на сумму:
    - превышающую пятьсот тысяч тенге при приеме наличных денег для зачисления на банковский счет физического лица посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, в том числе путем совершения за один календарный день нескольких операций;
    - превышающую и (или) равную пятидесятикратному размеру месячного расчетного показателя при приеме платежей, совершаемых с использованием электронных денег;
    - превышающую пятьсот тысяч тенге при приеме безналичных платежей и (или) переводов денег без использования банковского счета;
    - превышающую двести тысяч тенге при осуществлении операции с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету;
  - 3) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
  - 4) выявления подозрительной операции (сделки) клиента, контрагента;
  - 5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о физических и юридических лицах, а также иностранной структуры без образования юридического лица;
5. Идентификация клиентов Товарищества не проводится в следующих случаях:
  - 1) при проведении следующих разовых операций:
    - при осуществлении неидентифицированными владельцами электронных денег - физическими лицами операций по приобретению и использованию электронных денег, не превышающих сумму, предусмотренную пунктом 4 статьи 44 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (50 МРП);
    - при осуществлении клиентом - физическим лицом операции по проведению платежа в пользу поставщика услуг посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, если сумма такой операции не превышает 500 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге;
    - при осуществлении клиентом безналичного платежа или перевода денег без использования банковского счета, если сумма такого платежа или перевода денег не

- превышает 500 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;
- при осуществлении клиентом - физическим лицом операции с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету такого клиента, контрагента, если сумма такой операции не превышает 200 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 200 000 тенге;
6. Клиенты, контрагенты (их представители) обязаны предоставлять информацию и документы, необходимые для надлежащей проверки и идентификации клиентов, контрагентов, согласно настоящим Правилам, и(или) иным внутренним документам, и(или) договорным соглашениям и законодательству РК о ПОД/ФТ/ФРОМУ. ТОО «Irbis Tech» вправе отказать клиенту в установлении деловых отношений или проведении идентификации дистанционным способом в случаях, установленных законодательством и внутренними документами, и уведомить клиента о возможности установления деловых отношений или проведения идентификации в явочном порядке.
  7. Работники ТОО «Irbis Tech» проводят соответственно своим функциональным обязанностям разъяснительную работу с контрагентами о порядке предоставления, формы, перечне необходимых к представлению документов.
  8. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ при идентификации клиентов, контрагентов (его представителя) и бенефициарного собственника вправе использовать любые доступные и не запрещенные законодательством Республики Казахстан источники информации:
    - 1) средства массовой информации, периодические печатные издания, теле- и радиоканалы, иные формы периодического или непрерывного публичного распространения массовой информации, включая интернет-ресурсы;
    - 2) информационные аналитические системы
    - 3) информация, полученная от государственных органов;
    - 4) информация, полученная от иных участников операций.
  9. Сведения, полученные в процессе идентификации, надлежащей проверки клиента, контрагента, вносятся (включаются) ТОО «Irbis Tech» в досье клиента (формируемое на бумажных носителях и(или) электронном виде), контрагента, которое хранится Товариществом на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом, контрагентом и не менее пяти лет со дня их окончания.
  10. В соответствии с пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ субъект финансового мониторинга вправе требовать от клиента, контрагента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых или достаточных для идентификации клиента, контрагента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.
  11. Клиенты, контрагенты (их представители) обязаны предоставлять субъектам финансового мониторинга информацию и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая информацию о бенефициарных собственниках.
  12. Порядок проведения идентификации клиента определяется соответствующим внутренним документом Товарищества.
  13. При совершении клиентом платежей, оказании услуг Товариществом контрагенту, идентификация клиента, контрагента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении деловых отношений, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 3) пункта 3 настоящей статьи, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента, контрагента и Требованиями.
  14. В целях идентификации клиента, контрагента (его представителя) и бенефициарного собственника ТОО «Irbis Tech» вправе:

- 1) направлять в государственные и негосударственные организации письменные запросы для получения сведений, необходимых для идентификации клиента, контрагента (его представителя) и бенефициарного собственника;
  - 2) осуществлять обмен информацией с иными лицами, включая других субъектов финансового мониторинга, на основании заключаемых с такими лицами договоров.
15. Товарищество вправе в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ на основании договора поручить иному лицу применение в отношении клиентов организации мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ в порядке, установленном Правилами взаимодействия с агентами по идентификации.

#### **Статья 15. Особенности процедур идентификации при дистанционном установлении и продолжении деловых отношений с физическими лицами**

1. ТОО «Irbis Tech» при необходимости в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, применяет способ дистанционного установления и/или продолжения деловых отношений с физическими лицами, юридическими лицами и иностранной структурой без образования юридического лица (далее в настоящей статье – дистанционный способ).
2. При применении дистанционного способа ТОО «Irbis Tech» вправе полагаться на меры по надлежащей проверке, которые приняты другими субъектами финансового мониторинга в соответствии со статьей 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении физических лиц, юридических лиц и иностранной структуры без образования юридического лица как клиентов (представителей клиентов) этих субъектов.
3. Деловые отношения с клиентом могут устанавливаться дистанционно посредством системы удаленного доступа, в том числе с использованием услуг, технических средств третьих лиц (согласно договорным положениям), в соответствии с требованиями законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ и порядком установления деловых отношений дистанционным способом, определенным законодательством и соответствующим внутренним документом Товарищества.
4. Товарищество не устанавливает деловые отношения дистанционно, если:
  - 1) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник являются лицом, включенным в список лиц, причастных к террористической деятельности, а также перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
  - 2) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник являются установленным лицом или организацией, в отношении которых применяются международные санкции в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;
  - 3) клиент является лицом, которому присвоен уровень риска, требующий применения усиленных мер надлежащей проверки в соответствии с настоящими Правилами.

#### **Статья 16. Меры, направленные на выявление публичных должностных лиц**

1. Исходя из требований статьи Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ ТОО «Irbis Tech» в отношении публичных должностных лиц обязано:
  - 1) осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента, контрагента к публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам;
  - 2) осуществлять оценку репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
  - 3) получать разрешение/согласование ответственного работника Товарищества на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами/контрагентами;
  - 4) предпринимать доступные меры для установления источника средств;

- 5) применять усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.
2. Для выявления принадлежности и (или) причастности клиента, контрагента к публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам ТОО «Irbis Tech» осуществляет анализ документов и сведений, полученных в процессе идентификации клиента, контрагента, а также иных доступных источников информации на предмет принадлежности и (или) причастности клиента, контрагента к публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам.
3. Со дня прекращения исполнения публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, своих полномочий положения пункта 1 настоящей статьи к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам применяются в течение двенадцати месяцев.
4. Решение об установлении деловых отношений с контрагентом/продолжении деловых отношений с клиентом, имеющими принадлежность и (или) причастность к публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам, принимается директором ТОО «Irbis Tech».
5. Работники ТОО «Irbis Tech» должны уделять повышенное внимание операциям, осуществляемым клиентами/контрагентами, имеющими принадлежность и (или) причастность к публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам, а также принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денег или иного имущества.

#### **Статья 17. Требования к документам, представляемым в целях идентификации клиента, контрагента**

1. Документ, позволяющий идентифицировать клиента, контрагента (его представителя, бенефициарного собственника), должен иметь следующие характеристики:
  - 1) являться оригиналом (подлинником) либо надлежащим образом заверенной копией;
  - 2) являться действительным на дату его предъявления в ТОО «Irbis Tech»;
  - 3) не иметь признаков подделки (искажения).
2. Для целей настоящей статьи под надлежащим образом заверенной копией понимается документ, полным и точным образом воспроизводящий оригинал документа, верность которого может быть подтверждена следующими лицами:
  1. нотариусом;
  2. контрагентом – юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица. При этом копия документа должна содержать подпись лица, ее заверившего, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и наименования должности, а также оттиск печати или штампа клиента, контрагента;
  3. клиентом, контрагентом – юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, с использованием электронно-цифровой подписи, при использовании Товариществом и контрагентом доступных сервисов третьих лиц;
  4. работником ТОО «Irbis Tech». При этом на изготовленной копии работник ТОО «Irbis Tech» ставит печать либо надпись "копия верна/сверено с оригиналом» и проставляет свою подпись с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) и даты.
3. ТОО «Irbis Tech» отказывает в приеме и регистрации документов, идентифицирующих клиента, контрагента, с истекшим сроком действия, а также имеющих признаки подделки (искажения).
4. Документы на иностранном языке (за исключением составленных на английском языке) представляются в ТОО «Irbis Tech» с переводом на казахский или русский языки, при этом данный перевод должен быть надлежащим образом заверен нотариусом или лицом, имеющим соответствующие полномочия, либо Товарищество самостоятельно обеспечивает перевод текста документов с иностранного языка.

## **Статья 18. Порядок отказа в установлении деловых отношений (прекращения деловых отношений) с клиентом**

1. Отказ в установлении деловых отношений (прекращение деловых отношений) с клиентом, контрагентом осуществляется в порядке, установленном ТОО «Irbis Tech», с учетом особенностей, установленных пунктами 2–4 настоящей статьи.
2. В соответствии с пунктом 1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ субъекты финансового мониторинга обязаны отказать физическому, юридическому лицу или иностранной структуре без образования юридического лица в установлении деловых отношений, а также отказать в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Субъекты финансового мониторинга вправе прекратить деловые отношения с клиентом/контрагентом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом/контрагентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом/контрагентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

3. ТОО «Irbis Tech» вправе отказать клиенту, контрагенту в проведении операции и (или) прекратить деловые отношения с клиентом/контрагентом в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом/контрагентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом/контрагентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.
4. Исходя из приведенных в пункте 2, 3 настоящей статьи требований Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и Правил, ТОО «Irbis Tech» отказывает клиенту, контрагенту в установлении деловых отношений (прекращает деловые отношения) и проведении операций (не проводит операции) в следующих случаях:
  - 1) невозможности фиксирования сведений, необходимых для идентификации физического лица: данные документа, удостоверяющего его личность, индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также юридический адрес;
  - 2) невозможности фиксирования сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства): данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица (филиала, представительства), 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, а также адрес места нахождения;
  - 3) невозможности фиксирования сведений, необходимых для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица: 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, а в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников) иностранной структуры без образования юридического лица и бенефициарных собственников (при наличии);

- 4) невозможности выявления бенефициарного собственника и фиксирования сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением юридического адреса;
  - 5) невозможности установления предполагаемой цели и характера деловых отношений;
  - 6) невозможности проверки достоверности и обновления сведений о клиенте/контрагенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;
  - 7) возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом/контрагентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом/контрагентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;
  - 8) выявления в процессе изучения операций, совершаемых клиентом/контрагентом, операций в адрес электронных и интернет-казино согласно перечня интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан;
  - 9) в иных случаях, по решению Ответственного работника по согласованию с директором.
5. Решение об отказе в установлении деловых отношений (о прекращении деловых отношений) с клиентом/контрагентом принимается Ответственным работником ТОО «Irbis Tech» по согласованию с директором и оформляется в письменном виде, которое подлежит хранению в досье клиента, контрагента.
- Сообщения об отказе в установлении деловых отношений (о прекращении деловых отношений) направляются ТОО «Irbis Tech» в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.
6. Уведомление клиенту, контрагенту об отказе в установлении деловых отношений или о прекращении деловых отношений направляется клиенту, контрагенту в электронном виде на адрес электронной почты или нарочно заказным письмом с уведомлением о вручении на адрес, указанный клиентом, контрагентом. Товарищество при прекращении деловых отношений с клиентом/контрагентом с учетом оснований принятия решения об отказе или прекращении отношений соблюдает положения установленных между сторонами договорных отношений в отношении порядка расторжения договора, направления уведомления, оформления необходимых документов, осуществлении взаиморасчетов и срока прекращения деловых отношений.

**Статья 19. Порядок проверки клиента, контрагента (его представителя) и бенефициарного собственника в, списке лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Список) и (или) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечне организаций и лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения предусмотренных статьями 12 и 12-1 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Перечни).**

1. Товарищество не позднее одного рабочего дня со дня размещения на интернет-ресурсе уполномоченного органа списка лиц, причастных к террористической деятельности, информации о включении организации или лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, обязано незамедлительно (за исключением случаев, установленных пунктом 8 статьи 12 и пунктами 5 и 6 статьи 12-1 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ) принять меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, определенные Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе:

- 1) осуществляет проверку существующих идентифицированных клиентов, потенциальных, действующих контрагентов (их представителей) и бенефициарных собственников на наличие в Списке и Перечнях;
  - 2) приостанавливает 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.
2. Результаты проведенных мероприятий, указанных в пункте 1 настоящей статьи, оформляются в виде соответствующих отчетов и направляются Ответственному работнику либо включаются в периодическую отчетность.
  3. В случае обнаружения организаций и лиц, входящих в Перечень, работники Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ по согласованию с ответственным работником принимают меры минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, предусмотренные главой 3 настоящих Правил.

**Статья 20. Порядок проверки достоверности сведений о клиенте/контрагенте (его представителе) и бенефициарном собственнике**

1. Целью проверки достоверности сведений о клиенте/контрагенте (его представителе) и бенефициарном собственнике является подтверждение обоснованности или опровержение возникших у ТОО «Irbis Tech» подозрений в том, что деятельность клиента, контрагента может быть связана с ОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Проверка достоверности представленных сведений осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально удостоверенных копий соответствующих документов, представленных клиентом (его представителем), сверки с данными из доступных источников (базами данных), проверки сведений другими способами. В рамках проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации личности, также проводится визуальное сличение фотографии, размещенной на документе, удостоверяющем личность, с клиентом (представителем клиента, контрагента), за исключением случаев установления деловых отношений дистанционным способом. При проведении проверки достоверности сведений путем сверки с данными из доступных источников копиями подтверждающих документов являются выписки (screenshot), содержащие сведения из доступных источников.
3. Перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию Товариществом бенефициарного собственника клиентов, включая перечень запрашиваемых у клиента документов и информации, порядок принятия решения о признании физического лица бенефициарным собственником определен во внутренних документах: Инструкции по идентификации и надлежащей проверке контрагентов (их представителей) и бенефициарных собственников.
4. В целях выявления бенефициарного собственника юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица ТОО «Irbis Tech» на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента, реестра бенефициарных собственников юридических лиц либо сведений, полученных из других источников, устанавливает структуру его собственности и управления. В случае наличия оснований для сомнения, является ли физическое 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 структуры без образования юридического лица, бенефициарным собственником, допускается признание бенефициарным собственником физического лица, осуществляющего контроль над клиентом – юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица иным образом либо в интересах которого клиентом – юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

При этом ТОО «Irbis Tech» в случае, если при выявлении бенефициарного собственника предоставленная юридическим лицом информация не соответствует информации, указанной в реестре бенефициарных собственников юридических лиц, и имеются достаточные основания полагать, что деятельность такого юридического лица связана с легализацией (отмыванием) доходов и финансированием терроризма, обязано прекратить или отказать в установлении деловых отношений с таким юридическим лицом.

В случае, если в результате принятия мер, предусмотренных настоящим подпунктом, бенефициарный собственник клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица.

5. При наличии основания для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется в течение пятнадцати рабочих дней, следующих за днем принятия субъектом финансового мониторинга решения о наличии такого сомнения.

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

#### **Статья 21. Досье клиента, контрагента**

1. ТОО «Irbis Tech» формирует досье по каждому идентифицированному клиенту, контрагенту, которое должно содержать следующие сведения:
  - 1) сведения, полученные в процессе идентификации клиента, контрагента, проведенной в соответствии с главой 4 настоящих Правил;
  - 2) сведения об уровне риска клиента, контрагента, определенном в соответствии с главой 3 настоящих Правил;
  - 3) дату начала деловых отношений с клиентом, контрагентом (дату заключения договора);
  - 4) дату заполнения и дату последнего обновления досье;
  - 5) иные сведения, определяемые Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ по согласованию с ответственным работником.
2. Требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента, контрагента (его представителя) и бенефициарном собственнике осуществляется в соответствии с Инструкцией по идентификации и надлежащей проверке клиентов, контрагентов (их представителей) их бенефициарных собственников. Досье клиента, контрагента подлежит обновлению при наступлении следующих случаев, но не реже одного раза в год (при высоком уровне риска клиента, контрагента), не реже одного раза в два года (для клиентов/контрагентов с низким уровнем риска):
  - 1) в случае истечения сроков действия документов, представленных клиентом, контрагентом в рамках процедур идентификации;
  - 2) в случае необходимости применения усиленных мер надлежащей проверки клиента, контрагента;
  - 3) в случае отсутствия в досье клиента, контрагента документов и сведений, представление которых предусмотрено процедурами идентификации.
3. Документальному фиксированию и хранению подлежат любые документы и сведения, полученные в процессе реализации программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. В случае хранения на бумажном носителе - в отдельном досье по подозрительным операциям и/или в досье клиента, контрагента, в случае хранения в электронном виде – в системе Товарищества.
4. В целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в ТОО «Irbis Tech» осуществляется хранение всех документов и информации, собранной в результате идентификации клиента, контрагента или

- мониторинга операций клиента, контрагента. Указанные документы и сведения подлежат хранению в досье клиента, контрагента.
5. Сообщения, направленные ТОО «Irbis Tech» в уполномоченный орган, а также извещения уполномоченного органа о получении таких сведений подлежат хранению в течение пяти лет со дня совершения операции.
  6. Ответственными за организацию хранения и сохранность информации и документов, полученных в результате реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, являются работники Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
  7. Предоставление права доступа работникам по ПОД/ФТ/ФРОМУ и ответственному работнику осуществляется в целях получения необходимой информации для:
    - соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
    - реализации Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
    - проведения расследований;
    - предоставления запросов/информации в уполномоченный орган.
  8. Работники ТОО «Irbis Tech», осуществляющие меры по внутреннему контролю в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также иные работники ТОО «Irbis Tech», имеющие в силу должностных обязанностей доступ к информации, отнесенной к разряду конфиденциальной, обязаны строго соблюдать требования о ее нераспространении среди клиентов, контрагентов и иных лиц.
  9. К конфиденциальной информации относятся следующие сведения:
    - сведения, подлежащие документальному фиксированию в процессе идентификации и изучения клиентов/контрагентов ТОО «Irbis Tech», в том числе, сведения о счетах клиентов/контрагентов (при наличии) /контрагентов и совершаемых ими операциях;
    - сведения, содержащиеся в анкетах, досье клиентов/контрагентов;
    - сведения, подлежащие документальному фиксированию, о выявленных операциях (сделках), подлежащих финансовому мониторингу;
    - сведения о внутренних документах ТОО «Irbis Tech» в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
    - сведения об используемых методах и проводимых мероприятиях, направленных на обеспечение требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
  10. Работникам ТОО «Irbis Tech» запрещается информировать клиентов/контрагентов и иных лиц:
    - о формах, способах и методах осуществления в ТОО «Irbis Tech» внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
    - о предоставлении в уполномоченный орган информации, полученной в результате реализации Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
    - о причинах приостановления операций либо отказа в установлении деловых отношений;
    - о предпринимаемых мерах, связанных с дополнительной идентификацией и изучением осуществляемой ими деятельности в рамках настоящих Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
    - о любой другой информации, полученной работником в результате выполнения своих обязанностей, имеющей статус "конфиденциально".
  11. Работники ТОО «Irbis Tech» несут ответственность, установленную действующим законодательством Республики Казахстан, за содействие клиентам/контрагентам в уклонении от процедур финансового мониторинга.

## **Глава 5. ПРОГРАММА МОНИТОРИНГА И ИЗУЧЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ/КОНТРАГЕНТОВ**

### **Статья 22. Общие положения**

1. Целью программы мониторинга и изучения операций клиентов/контрагентов является выявление, документальное фиксирование и направление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

2. Перечень признаков необычных и подозрительных операций, составляется Товариществом на основе Признаков определения подозрительной операций, утвержденных уполномоченным органом по финансовому мониторингу.
3. Операции, подлежащие изучению:
  - 1) по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 2) если они имеют характеристики признаков подозрительной операции;
  - 3) если операции клиента имеют характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденным уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 4) если операции клиента направлены в адрес иностранных получателей, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса, включенных в перечень интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан.
4. Операции клиента, контрагента признаются подозрительными в случае, если по результатам изучения операций, указанных в части первой настоящего пункта, у Товарищества имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией отмывания доходов и финансирования терроризма.
5. Порядок принятия решения о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции устанавливается настоящими Правилами.

### **Статья 23. Распределение обязанностей и порядок взаимодействия работников в процессе мониторинга и изучения операций клиентов/контрагентов**

1. Выявление операций, подлежащих финансовому мониторингу, операций клиента, контрагента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденным уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ и выявление операций в адрес иностранных получателей, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса, включенных в перечень интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан, а также формирование и своевременное направление в Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ электронных сообщений согласно приложению 6 настоящих Правил, подлежащих направлению в уполномоченный орган, осуществляется Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Работники Отдела бухгалтерского учета и отчетности, IT отделов в случае выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу, обеспечивают своевременное направление в Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ, электронных сообщений по форме приложения 5 или 6 настоящих Правил, подлежащих направлению в уполномоченный орган, или сообщений, или информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, а также:
  - 1) участвуют в процессе мониторинга и выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу;
  - 2) информируют Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ о выявленных нарушениях Правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
  - 3) предоставляют ответственному работнику и в Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ устные и письменные объяснения в случае выявления в деятельности работников нарушений Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил;
  - 4) исполняют иные функции в соответствии с настоящими Правилами.

3. Работники Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ обязаны уделять повышенное внимание операциям клиентов, контрагентов в следующих случаях:
  - 1) операция проводится клиентом, контрагентом, имеющим высокий уровень риска;
  - 2) операция имеет основания для ее признания в качестве операции, подлежащей финансовому мониторингу;
  - 3) операция проводится с участием публичного должностного лица.
4. При выявлении операции, подлежащей финансовому мониторингу, а также при наличии сомнений в правомерности квалификации операции как подлежащей финансовому мониторингу Работники осуществляют мероприятия, предусмотренные статьей 24 настоящих Правил.
5. Обязательными основаниями для изучения субъектом финансового мониторинга совершаемых клиентом, контрагентом операций и фиксирования результатов такого изучения в соответствии со статьей 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ 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/ФРОМУ;
  - 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). Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляется уполномоченным органом с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который размещается на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа;
  - 5) клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга.
  - 6) операции клиента, имеют характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденным уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.
  - 7) операции клиента направлены в адрес иностранных получателей, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса, включенных в перечень интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан,
6. Все операции клиентов, контрагентов ТОО «Irbis Tech» подлежат мониторингу в целях выявления необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также операций в адрес электронных и интернет-казино. Распределение функций в разрезе структурных подразделений (работников) по проведению указанного мониторинга проводится по аналогии с распределением, указанным в пункте 2 настоящей статьи.
7. Если один из работников Товарищества, в результате проведенного мониторинга выявил необычную, подозрительную операцию или операцию, имеющую характеристики,

соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, либо она направлена в адрес электронного и интернет-казино, то он обязан направить информацию об этом в Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ, заполнив форму ФМ-1. Информация о выявлении необычной, подозрительной операции или операции, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма доводится до Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ посредством электронной почты Товарищества, и (или) путем предоставления бумажных или электронных копий документов. В целях фиксации даты и времени предоставления информации работник ТОО «Irbis Tech» направляет в Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ информацию о выявлении необычной, подозрительной операции или операции, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также направленной в адрес электронного и интернет-казино. Допускается формирование работниками, выявившими необычную или подозрительную операции, и получение Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ сообщения по форме Приложения №6 в электронном виде или на бумажном носителе. В случае, если информация или сообщение были направлены в Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ не по форме Приложения №6, то Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляет фиксацию даты и времени предоставления информации с проставлением отметки на оригиналах или копиях представленных документов.

8. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента получения от работников информации о выявлении необычной, подозрительной операции или операции, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также операции, направленной в адрес электронного и интернет-казино, проводит собственное изучение операции клиента, контрагента, после которого Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ совместно с ответственным работником принимает решение о признании или непризнании операции таковой. Если необычную, подозрительную операцию или операцию, имеющую характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, или операцию, направленную в адрес электронного и интернет-казино, выявил ответственный работник или Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ, то ответственный работник или Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ самостоятельно обеспечивают оформление необходимых документов и сообщений.
9. Признание операции клиента, контрагента необычной операцией или операцией, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения не является основанием для ее приостановления/отказа в проведении/исполнении, а является основанием (сигналом) на выявление подозрительных операций. Если в результате дополнительного изучения необычной операции или операции, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения будет выявлено их соответствие признакам пороговой или подозрительной операции, то Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ выполняет требования согласно Закону о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил.

#### **Статья 24. Порядок действий при выявлении операций, подлежащих финансовому мониторингу**

1. При выявлении операции, подлежащей финансовому мониторингу (пороговой, необычной или подозрительной операции), работник, выявивший операцию, незамедлительно направляет в Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ сообщение посредством электронной

почты или информацию по операции, подлежащей мониторингу по форме Приложения № 5 или 6 в электронном виде или на бумажном носителе.

2. При получении сообщения или информации, указанной в пункте 1 настоящей статьи, Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ проверяет его содержание и определяет обоснованность отнесения операции к пороговой, необычной или подозрительной.
3. В случае отсутствия замечаний к сообщению, информации и квалификации операции как пороговой или подозрительной Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ посредством СДФО формирует и направляет сообщение в уполномоченный орган.

#### **Статья 25. Порядок отказа в проведении операции клиента, контрагента**

1. ТОО «Irbis Tech» обязано отказать в проведении операций клиента, контрагента в случае отсутствия документов и информации, подлежащих обязательному фиксированию, по основаниям, предусмотренным статьей 18 настоящих Правил, а также в случае выявления операций, направленных в адрес электронного и интернет-казино, согласно перечня интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан.
2. Решение об отказе в проведении операций клиента, контрагента принимается Ответственным работником ТОО «Irbis Tech» по предложению Подразделения по ПОД/ФТ.
3. Сообщения об отказе в проведении операций клиента, контрагента направляются ТОО «Irbis Tech» в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

#### **Статья 26. Порядок замораживания операций с деньгами и(или) иным имуществом**

1. В соответствии с подпунктом 1) пункта 2 Требований замораживание операций представляет собой способ минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, меры, принимаемые Товариществом по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и(или) иного имущества, принадлежащего лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, либо организации, бенефициарным собственником которой является физическое лицо, включенное в указанный перечень, а также в перечень интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан, применяемый путем:
  - 1) замораживания операций в системе учета ТОО «Irbis Tech»;
  - 2) отказа ТОО «Irbis Tech» в проведении операций с деньгами.
2. Согласно пункту 1-1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ субъекты финансового мониторинга не позднее одного рабочего дня с даты получения информации о том, что уполномоченный орган включил организацию или физическое лицо в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренный пунктом 1 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также в случае выявления операций в адрес иностранных получателей, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса, включенных в перечень интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан, обязаны:
  - 1) приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета такого физического лица, а также указаний клиента, контрагента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;
  - 2) 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.

Исходя из требований, приведенных в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, ТОО «Irbis Tech» осуществляет замораживание операций в случае включения клиента, контрагента (их бенефициарных собственников) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в случае выявления операций в адрес иностранных получателей, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса, включенных в перечень интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан, путем отказа в проведении операций с деньгами или иным имуществом клиента, контрагента.

3. При обнаружении клиента, контрагента (его представителя) и бенефициарного собственника в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в случае выявления операций в адрес иностранных получателей, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса, включенных в перечень интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан, Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ вносит на рассмотрение Ответственного работника ТОО «Irbis Tech» вопрос о замораживании операций клиента, контрагента.
4. ТОО «Irbis Tech» направляет информацию о замораживании операций клиента, контрагента в уполномоченный орган в течение одного рабочего дня с момента принятия такого решения.

**Статья 27. Меры, принимаемые в отношении клиентов, контрагентов, систематически и (или) в значительных объемах, осуществляющих необычные и (или) подозрительные операции**

1. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ на основании результатов мониторинга и изучения операций клиентов, контрагентов, проводимых в соответствии с главой 5 настоящих Правил, осуществляет выявление клиентов, контрагентов, систематически и (или) в значительных объемах, осуществляющих необычные и (или) подозрительные операции.
2. В случае выявления подозрительной операции клиента, контрагента, выявивший работник незамедлительно направляет информацию о такой операции в Подразделение по ПОД/ФТ.
3. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента получения от подразделения, обслуживающего операцию клиента, контрагента, информации о выявлении подозрительной операции, проводит собственное изучение операции клиента, контрагента, после которого Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ принимает решение о признании или непризнании операции таковой.
4. Если Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ до совершения операции признает операцию подозрительной, то Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ обязано в этот же день незамедлительно сформировать в программном обеспечении уполномоченного органа СДФО отчет по установленной законодательством Республики Казахстан форме и направляет его электронным способом посредством выделенных каналов связи в уполномоченный орган.

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

Если операция клиента, контрагента была признана подозрительной после ее совершения, то Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ составляет в СДФО отчет по установленной законодательством Республики Казахстан форме и направляет его электронным способом

- посредством выделенных каналов связи не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной
5. ТОО «Irbis Tech» до вынесения уполномоченным органом решения о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции не проводит подозрительную операцию, сообщение о которой предоставлено в соответствии с частью первой пункта 4 настоящей Программы.
  6. В случае неполучения Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента направления отчета о подозрительной операции решения уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении такой операции, операция должна быть проведена, если не имеются иные основания, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан, препятствующие проведению данной операции. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ направляет информацию об истечении срока приостановления подозрительной операции всем участвующим в обслуживании операции клиента, контрагента подразделениям для проведения операции клиента, контрагента
  7. В случае получения Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ решения уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции (максимальный срок приостановления 3 (три) рабочих дня), Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ направляет данное решение всем участвующим в обслуживании операции клиента, контрагента подразделениям для исполнения. После истечения срока приостановления подозрительной операции по решению уполномоченного органа и неполучения Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ дополнительного решения от уполномоченного органа операция должна быть проведена в ТОО «Irbis Tech» при отсутствии иных оснований, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, препятствующих проведению такой операции. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ направляет информацию об истечении срока приостановления подозрительной операции всем участвующим в обслуживании операции клиента, контрагента подразделениям для проведения операции клиента, контрагента.
  8. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ исполняет нормативные правовые акты Республики Казахстан, регулирующие порядок представления в уполномоченный орган сведений и информации о подозрительных операциях.
  9. При возникновении спора, разногласий или иного конфликта в признании операции клиента, контрагента подозрительной, данный спор выносится на рассмотрение ответственного работника. Решение ответственного работника о квалификации операции клиента, контрагента является окончательным и пересмотру не подлежит. Решение принимается ответственным работником в сроки, позволяющие ТОО «Irbis Tech» соблюсти требование настоящей главы к направлению отчета (информации) в уполномоченный орган.

## **Глава 6. ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ И ОБУЧЕНИЯ РАБОТНИКОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ/ФРОМУ**

### **Статья 28. Общие положения**

1. Товарищество разрабатывает программу подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – программа обучения) с учетом требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также особенностей деятельности платежной организации и ее клиентов/контрагентов.
2. Программа обучения должна содержать:
  - 1) изучение нормативных правовых актов Республики Казахстан в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 2) изучение правил внутреннего контроля и программы их осуществления при исполнении работниками своих служебных обязанностей в рамках соблюдения и исполнения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также меру ответственности за

неисполнение требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ, установленную законами Республики Казахстан;

- 3) изучение типологий, схем и способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденные уполномоченным органом, а также признаков определения подозрительных операций.
3. Целью подготовки и обучения работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ является получение работниками ТОО «Irbis Tech» знаний, необходимых им для соблюдения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Подготовка и обучение в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ является обязательной для работников Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ и работников ТОО «Irbis Tech», участвующих в предоставлении Товариществом услуг.
5. Перечень работников, которые обязаны проходить обучение в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ до начала осуществления ими функций связанные с соблюдением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ утверждается приказом Директора ТОО «Irbis Tech».

### **Статья 29. Порядок подготовки и обучения работников**

1. ТОО «Irbis Tech» осуществляет подготовку и обучение работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с утвержденной Программой.
2. Работники Товарищества проходят обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в соответствии с программой подготовки и обучения, разработанной согласно положениям статьи 29 настоящих Правил.
3. Дополнительное обучение проводится лицом, ответственным за осуществление мониторинга за соблюдением Правил внутреннего контроля в следующих случаях:
  - 1) при изменении действующих и вступлении в силу новых правовых актов Республики Казахстан в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 2) при утверждении Товариществом новых или изменении действующих Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ их осуществления.
4. Товарищество в целях подготовки и обучения работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ использует информацию, размещенную на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа в подразделе «Подготовка и обучение субъектов финансового мониторинга».
5. Результаты обучения, проводимого Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ, оформляются в виде отчета об обучении, содержащего дату проведения обучения, тематику обучения, перечень обученных работников, который подписывается лицом, проводившим обучение, и обученными работниками.
6. Результаты обучения работников хранятся в ТОО «Irbis Tech» не менее пяти лет с даты расторжения трудовых договоров с данными работниками.  
Факт проведения с работником обучения и ознакомления с правовыми и иными актами Республики Казахстан в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренними документами Товарищества, принятыми в целях организации внутреннего контроля, подтверждается его собственноручной подписью в документе, форму и содержание которого Товарищество устанавливает самостоятельно.  
Документы, подтверждающие прохождение сотрудником субъекта обучения, приобщаются к личному делу сотрудника.

### **Статья 30. Проверка знаний работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ**

1. Проверка знаний работников ТОО «Irbis Tech» в сфере ПОД/ФТ осуществляется Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ не реже одного раза в три года путем проведения тестирования.  
Перечень вопросов, используемых при тестировании, утверждается ответственным работником.

2. Результаты тестирования работников ТОО «Irbis Tech» в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ выносятся на рассмотрение ответственного работника для принятия дальнейших мер по повышению уровня знаний работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Порядок прохождения тестирования на базе Национального центра по управлению персоналом государственной службы и его территориальных подразделений определяется соответствующим нормативным правовым актом уполномоченного органа.

## **Глава 7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 31. Автоматизированные информационные системы и программное обеспечение, используемые для внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**

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

### **Статья 33. Заключительные положения**

1. Ответственный работник, Директор несет ответственность за внедрение и применение мер, указанных в настоящих Правилах или вытекающих из них.
2. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом ТОО «Irbis Tech», его внутренними документами, а также решениями органов и должностных лиц ТОО «Irbis Tech», принятыми в установленном порядке в пределах их компетенции.
3. В случае внесения изменений в действующее законодательство Республики Казахстан по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Товарищество разрабатывает и вносит соответствующие изменения и/или дополнения в настоящие Правила в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня введения в действие внесенных изменений и/или дополнений в законодательство или в срок, определенный соответствующим законодательным или нормативным правовым актом.
4. Настоящие Правила вступают в действие с «11» июня 2024 года и действуют до внесения изменений и/или дополнений или утверждения в новой редакции.

### Приложение 1

к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

#### ПЕРЕЧЕНЬ

**Типов клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения**

№ п/п	Описание
1.	Иностранцы, включая публичных должностных лиц, их супруг (супруга) и близких родственников и представителей
2.	Иностранные финансовые организации
3.	Юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе:
3.1.	организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан
3.2.	лица, предоставляющие туристские услуги, а также иные услуги, связанные с интенсивным оборотом наличных денег
4.	страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли «страхование по жизни»
5.	лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов
6.	лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости
7.	Некоммерческие организации в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений
8.	Лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 16 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц

## Приложение 2

к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

### ПЕРЕЧЕНЬ иностранных государств, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ/ФРОМУ

№ п/п	Описание
1.	Иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ
2.	Иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета безопасности ООН
3.	Иностранные государства и (или) части территорий иностранных государств, характеризующихся как оффшорные зоны
4.	Иностранные государства (территории), определенные ТОО «Irbis Tech» в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ/ФРОМУ на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма и другое)

### Приложение 3

к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

#### ПЕРЕЧЕНЬ услуг (операций), повышающих риск ОД/ФТ/ФРОМУ

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

#### Приложение 4

к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

#### Дополнительные факторы, влияющие на итоговую оценку риска

№ п/п	Описание
1.	Включение Клиента в список:
1.1.	Лжепредпринимателей
1.2.	Перечень лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма
1.3.	Наличие ранее принятого ТОО "Irbis Tech" решения об отказе от предоставления услуг (продуктов) Клиенту согласно Требованиям и статье 13 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ
2.	Наличие неоднократных сообщений о подозрительных и (или) пороговых операциях Клиента, направленных ТОО "Irbis Tech" в уполномоченный орган в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
3.	Наличие неоднократных фактов использования (попытки использования) услуги ТОО "Irbis Tech" в целях ОД/ФТ/ФРОМУ

### Приложение 5

к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

#### Отчет об операции, подлежащей финансовому мониторингу, или о подозрительной операции

##### Форма №1. Сообщение о подозрительной операции

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

### Приложение 6

к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

#### Форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу (ФМ-1 форма)

№ Реквизита	Наименование	Содержание
1	2	3
1	Сведения о форме сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу (далее - форма ФМ-1)	
1.1	Номер формы ФМ-1*	1. Номер: 2. Связь с иной формой ФМ-1 (при наличии): 2.1. Номер связанной формы ФМ-1: 2.2. Дата связанной формы ФМ-1:
1.2	Дата формы ФМ-1*	
1.3	Вид сообщения (нужное выбрать)*	1. Новое сообщение 2. Корректировка непринятого сообщения (с указанием номера корректируемого сообщения) 3. Запрос замены сообщения (с указанием номера сообщения)
1.4	Состояние операции (нужное выбрать)	1. Совершено (время завершения операции) 2. Не совершено - отказ в проведении 3. Не совершено - для принятия решения 4. Сообщение о принятии мер по замораживанию операции с деньгами или иным имуществом
1.4-1	Дата и время совершения операции	
1.5	Основание для подачи сообщения (нужное выбрать)*	1. Равна или превышает пороговую сумму 2. Подозрительная операция 3. Поле не активно 4. Совпадение участников операции с перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма: 4.1 Приостановление расходных операций по банковским счетам 4.2 Приостановление исполнения указаний по платежам и переводам без использования банковского счета 4.3 Блокирование ценных бумаг 4.4 Отказ в проведении иных операций 4.5 Отказ в проведении операции по осуществлению страховой выплаты, по возврату страховой премии или ее части в случае досрочного прекращения договора страхования и вознаграждения в случае досрочного прекращения страхователем договора об оказании услуг брокерской деятельности

		<p>4.6 Выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством РК</p> <p>4.7. Погашение по договору займа</p> <p>5. Поле не активно</p> <p>6. Поле не активно</p> <p>7. Поле не активно</p> <p>8. Операции для обязательного изучения, признанные подозрительными субъектами финансового мониторинга, с фиксированием результатов такого изучения</p> <p>9. Операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам финансирования терроризма, экстремизма.</p> <p>10. Операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов</p> <p>11. Совпадение участников операции с перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения:</p> <p>11.1 Приостановление расходных операций по банковским счетам</p> <p>11.2 Приостановление исполнения указаний по платежам и переводам без использования банковского счета</p> <p>11.3 Блокирование ценных бумаг</p> <p>11.4 Отказ в проведении иных операций</p> <p>11.5 Отказ в проведении операции по осуществлению страховой выплаты, по возврату страховой премии или ее части в случае досрочного прекращения договора страхования и вознаграждения в случае досрочного прекращения страхователем договора об оказании услуг брокерской деятельности</p> <p>11.6 Направление на приостановление операций, указанных в пункте 6 статьи 12-1 Закона</p> <p>12. Отказ в установлении деловых отношений:</p> <p>12.1 В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона</p> <p>12.2 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</p> <p>12.3 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма</p> <p>13. Отказ в проведении операции:</p> <p>13.1 В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона</p>
--	--	---

		<p>13.2 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</p> <p>13.3 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма</p> <p>14. Прекращение деловых отношений:</p> <p>14.1 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</p> <p>14.2 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма</p>
<b>2. Сведения о субъекте финансового мониторинга, направившем форму ФМ-1</b>		
2.1	Код субъекта финансового мониторинга*	
2.2	Субъект финансового мониторинга*	<p>1.1. Организационная форма:</p> <p>1.2. Наименование:</p> <p>1.2.1. Фамилия:</p> <p>1.2.2. Имя:</p> <p>1.2.3. Отчество (при наличии):</p>
2.3	Реквизит не активен	
2.4	Индивидуальный идентификационный номер/ бизнес-идентификационный номер (далее - ИИН/ БИН)*	
2.5	Адрес местонахождения*	<p>1. Область (в том числе городов республиканского значения и столицы):</p> <p>2. Район:</p> <p>3. Населенный пункт (город/поселок/село), за исключением городов республиканского значения и столицы:</p> <p>4. Наименование улицы/проспекта/микрорайона:</p> <p>5. Номер дома:</p> <p>6. Номер квартиры/офиса (при наличии):</p> <p>7. Почтовый индекс:</p>
2.6	Документ, удостоверяющий личность (для физических лиц)*	
2.6.1	Номер и серия документа, удостоверяющего личность (для физических лиц)*	<p>1. Номер:</p> <p>2. Серия (при наличии):</p>
2.6.2	Кем выдан документ, удостоверяющий личность (для физических лиц)*	
2.6.3	Когда выдан документ, удостоверяющий	

	личность (для физических лиц)*	
2.7	Ответственный работник	1. Фамилия: 2. Имя: 3. Отчество (при наличии):
2.7.1	Должность ответственного работника	
2.8	Контактные телефоны*	
2.9	Электронная почта	
3	Информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу	
3.1	Номер операции*	
3.2	Код вида операции*	1. Код: 2. Информация об имуществе, подлежащем государственной регистрации: 2.1. Вид имущества: 2.2. Регистрационный номер имущества/кадастровый номер 2.2.1. ISIN* 2.2.2. CFI
3.2.1	Первый дополнительный код вида операции	
3.2.2	Второй дополнительный код вида операции	
3.3	Код назначения платежа*	1. Код назначения платежа: 2. Невозможно установить
3.4	Количество участников операции*	
3.5	Код валюты операции/валютного договора*	
3.6	Сумма операции в валюте ее проведения*	
3.7	Сумма операции в тенге*	
3.7.1	Сумма валютного договора в валюте заключения	
3.7.2	Сумма валютного договора в тенге	
3.7.3	Стоимость (грязная цена) за 1 единицу ценной бумаги в сделке, в валюте ее проведения	
3.7.4	Стоимость (грязная цена) за 1 единицу ценной бумаги в сделке, в валюте ее проведения, в тенге	
3.8	Основание совершения операции*	

3.9	Дата и номер документа, на основании которого осуществляется операция	1. Дата: 2. Номер документа:
3.10	Код признака подозрительности операции	
3.11	1-й дополнительный код признака подозрительности операции (при наличии)	
3.12	2-й дополнительный код признака подозрительности операции (при наличии)	
3.13	Описание возникших затруднений квалификации операции как подозрительной	
3.14	Дополнительная информация по операции	
3.15	Адрес места совершения операции*	- онлайн - офлайн*
3.16	Место проведения сделки (необходимо выбрать)*:	1. Организованный рынок ценных бумаг 2. Неорганизованный рынок ценных бумаг 3. Иное (не установленное Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»)
3.17	Количество ценных бумаг, реализуемых в сделке*	
4	Сведения об участниках операции, подлежащей финансовому мониторингу	
4.1	Участник (нужное выбрать)*	1. Плательщик по операции 2. Получатель по операции 3. Представитель, лицо от имени и по поручению плательщика 4. Представитель, лицо от имени и по поручению получателя 5. Выгодоприобретатель со стороны плательщика 6. Выгодоприобретатель со стороны получателя 7. Застрахованный
4.2	Клиент субъекта финансового мониторинга (нужное выбрать)*	1. Не является 2. Является
4.3	Вид участника*	
4.4	Резидентство*	
4.4.1	Гражданство*	
4.5	Тип участника операции (нужное выбрать)*	1. Юридическое лицо 2. Физическое лицо 3. Индивидуальный предприниматель 4. Иностранная структура без образования юридического лица

4.6	Публичное должностное лицо (нужное выбрать) *в соответствии с абзацами шесть, семь и восемь подпункта 3-2) статьи 1 Закона	1. Не является 2. Является 3. Аффилированный (-ая) с публичным должностным лицом
4.6.1	Публичное должностное лицо, супруг(супруга) или их близкие родственники (нужное выбрать)	1. Не является 2. Является 3. Аффилированный(-ая) с публичным должностным лицом Республики Казахстан
4.7	Банк/биржа цифровых активов участника операции*	1.1. Местонахождение филиала: 1.2. Наименование банка/биржи цифровых активов: 1.2.1. Наименование Системы денежных переводов (далее - СДП): 1.3. Код банка/филиала: 1.4. Номер счета/адрес кошелька цифровых активов участника: 1.5. Сведения о корреспондентских счетах, участвующих в операции: 1.5.1. Местонахождение банка: 1.5.2. Наименование банка:
4.8	Наименование участника операции (для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица)*	1. Участник: 1.1. Организационная форма: 1.2. Наименование: 2. Невозможно установить
4.9	Учредители участника (для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица)*	1.1. Организационная форма: 2.1. Наименование: 2.1.1. Фамилия: 2.1.2. Имя: 2.1.3. Отчество (при наличии): 3. Резидентство:
4.10	Первый руководитель (для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица)	1. Фамилия: 2. Имя: 3. Отчество (при наличии):
4.10.1	Бенефициарный собственник участника, выявленный субъектом финансового мониторинга в результате надлежащей проверки клиента и отличающийся от регистрационных данных (заполняется по клиентам- юридическим лицам, иностранной структуры без образования юридического лица)	1. Фамилия 2. Имя: 3. Отчество (при наличии): 4. Гражданство: 5. Дата рождения (для нерезидента): 6. Документ, удостоверяющий личность (при наличии) 7. Номер и серия документа, удостоверяющего личность (при наличии)

4.10.2	Резидентство бенефициарного собственника участника	1. Является резидентом РК 2. Не является резидентом РК (указать страну резидентства)
4.10.3	ИИН бенефициарного собственника участника (для нерезидента - иной идентификационный номер)	
4.11	Поле не активно	
4.12	Общий классификатор видов экономической деятельности для юридических лиц	
4.13	ИИН/БИН*	
4.14	Фамилия, имя, отчество (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей)*	1.1. Фамилия: 1.2. Имя: 1.3. Отчество (при наличии): 2.1. Невозможно установить
4.15	Документ, удостоверяющий личность*	
4.16	Номер и серия документа, удостоверяющего личность*	1. Номер: 2. Серия (при наличии):
4.17	Поле не активно	
4.18	Когда выдан документ, удостоверяющий личность (для нерезидентов РК)*	
4.19	Дата рождения (для нерезидентов РК)	
4.20	Место рождения (для нерезидентов РК)	
4.21	Юридический адрес (для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица - юридический адрес, для физических лиц - адрес места регистрации)	1. Область (в том числе городов республиканского значения и столицы): 2. Район: 3. Населенный пункт (город/поселок/село, за исключением городов республиканского значения и столицы): 4. Наименование улицы/проспекта/микрорайона: 5. Номер дома: 6. Номер квартиры/офиса (при наличии): 7. Почтовый индекс:
4.22	Номер контактного телефона	
4.23	Электронная почта	
4.24	Фактический адрес	1. Область (в том числе городов республиканского значения и столицы): 2. Район: 3. Населенный пункт (город/поселок/село, за исключением городов республиканского значения и столицы):

		4. Наименование улицы/проспекта/ микрорайона: 5. Номер дома: 6. Номер квартиры/офиса (при наличии): 7. Почтовый индекс:
4.25	Дополнительная информация об участнике операции	
4.26	Субсчет участника операции*	

Примечание:

\* реквизит обязателен для заполнения

### **Пояснение по заполнению Формы сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу ФМ-1**

Форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу ФМ-1 заполняется на казахском или русском языках.

Форма ФМ-1 содержит информацию о не более 2 (двух) участников (плательщик по операции и получатель по операции).

#### **Глава 1. Сведения о Форме сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу ФМ-1**

В реквизите 1.1 «Номер формы ФМ-1\*» - указывается порядковый числовой номер сообщения об операции, подлежащей финансовому мониторингу, информация о которой представляется в государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - уполномоченный орган) в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон). Порядковый номер операции, подлежащей финансовому мониторингу, формируется субъектами финансового мониторинга (далее - СФМ) в порядке возрастания, начиная с номера «1» в числовом формате, в течение 1 (одного) календарного года представления сообщений:

«1. Номер» - указывается номер формы ФМ-1.

«2. Связь с иной формой ФМ-1 (при наличии)» - указывается информация дополнительно к полю «1. Номер»:

«2.1. Номер связанной формы ФМ-1» и «2.2. Дата связанной формы ФМ-1» - указываются номер и дата формы ФМ-1, связанные с настоящей операцией, подлежащей финансовому мониторингу. Дата указывается в цифровом формате день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака).

В реквизите 1.2 «Дата формы ФМ-1» - указывается дата передачи (отправки) сообщения об операции с деньгами и (или) иным имуществом. Дата сообщения указывается в цифровом формате день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака).

Реквизиты 1.1 «Номер формы ФМ-1\*» и 1.2 «Дата формы ФМ-1\*» являются уникальными для каждого сообщения, представляемого СФМ в уполномоченный орган, и используются для идентификации сообщения СФМ в случаях обнаружения ошибок и/или направления запросов уполномоченного органа о представлении информации. Номер и дата сообщения определяются при первичном направлении сообщения об операции в уполномоченный орган.

В реквизите 1.3 «Вид сообщения (нужное выбрать)\*» имеются следующие поля:

«1. Новое сообщение» - указывается в случае направления каждого нового сообщения в уполномоченный орган.

«2. Корректировка непринятого сообщения (с указанием номера корректируемого сообщения)» - указывается в случае получения от уполномоченного органа извещения о неприятии формы ФМ-1, СФМ принимаются меры по устранению указанных в извещении причин неприятия сообщения, исправляются указанные в извещении замечания, и в течение двадцати четырех часов (за исключением выходных и праздничных дней) со дня получения извещения форма направляется повторно в исправленном виде. При этом указывается первичная пара значений реквизитов номера и даты сообщения.

«3. Запрос замены сообщения (с указанием номера сообщения)» - указывается в случае инициативного внесения СФМ изменений или дополнений в ранее представленную и принятую уполномоченным органом форму ФМ-1, например, в сообщении были неверно указаны сумма операции, код валюты, основание совершения операции, адреса участников или иное. При этом СФМ направляет в уполномоченный орган заменяющее сообщение с заполнением всех реквизитов, которое имеет те же номер и дату сообщения, что и первичное сообщение, и в реквизите 3.14 указываются внесенные изменения и дополнения.

В реквизите 1.4 «Состояние операции (нужное выбрать)» имеются следующие поля:

«1. Совершено (время совершения операции)» - указывается в случае, если состояние проводимой операции является завершенным;

«2. Не совершено - отказ в проведении» - указывается в случае, если СФМ было принято решение об отказе в проведении операции. При этом в реквизите 4.25 указывается причина отказа в проведении операции;

«3. Не совершено - для принятия решения» - указывается в случае, если СФМ направляет сообщение о признании операции в качестве подозрительной в уполномоченный орган до ее проведения;

«4. Сообщение о принятии мер по замораживанию операции с деньгами или иным имуществом» - указывается в случае, если СФМ были приняты меры по замораживанию операций с деньгами или иным имуществом.

Время указывается в цифровом формате: часы (два знака)/минуты (два знака), день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака).

В реквизите 1.4-1 «Дата и время совершения операции» - указывается дата и время совершения операции, подлежащей финансовому мониторингу. Дата указывается в цифровом формате: день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака). Время указывается в цифровом формате: часы (два знака)/минуты (два знака), секунды (два знака).

В реквизите 1.5 «Основание для подачи сообщения» имеются следующие поля:

«1. Равна или превышает пороговую сумму» - указывается в случае, если сумма операции равна или превышает пороговое значение в соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона.

«2. Подозрительная операция» - указывается в случаях, если операция клиента признана в качестве подозрительной в соответствии с признаками определения подозрительной операции.

В случаях указания кода признаков определения подозрительных операций № 8002, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3), для юридических лиц: 4.8; для физических лиц: 4.14. При выборе в реквизите 4.2 поля «2. Является» обязательными к заполнению являются реквизиты: 4.7 (поле 1.4), 4.13; для физических лиц: 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«3. Поле не активно». Порядковый номер поля не меняется в связи с отсутствием технических возможностей программного обеспечения.

«4. Совпадение участников операции с перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма» - указывается в случае, если лицо или организация, участвующая в операции, состоит в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, где:

«4.1 Приостановление расходных операций по банковским счетам» - указывается в случае приостановления расходных операций по банковским счетам такой организации или физического лица, а также по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которых является такое физическое лицо. При выборе данного поля обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7

(поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«4.2 Приостановление исполнения указаний по платежам и переводам без использования банковского счета» - указывается в случае приостановления исполнения указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета такого физического лица, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо. При выборе данного поля обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 3.6, 3.7, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«4.3 Блокирование ценных бумаг» - указывается в случае, если организация или физическое лицо включены в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма. При этом блокируются ценные бумаги (сделки) в системе реестров держателей ценных бумаг 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. При выборе данного поля обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.13 для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«4.4 Отказ в проведении иных операций» - указывается в случае отказа в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу. В случае указания данного поля, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«4.5 Отказ в проведении операции по осуществлению страховой выплаты, по возврату страховой премии или ее части в случае досрочного прекращения договора страхования и вознаграждения в случае досрочного прекращения страхователем договора об оказании услуг брокерской деятельности» - указывается в случае отказа в проведении операций по осуществлению страховой выплаты, по возврату страховой премии или ее части в случае досрочного прекращения договора страхования и вознаграждения в случае досрочного прекращения договора об оказании услуг брокерской деятельности. В случае указания данного поля, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«4.6. Выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством РК» - указывается при получении денег физическим лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в виде пенсии, расходов на служебные командировки, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также произведении уплаты налогов, коммунальных и социальных платежей, других обязательных платежей в бюджет, пеней и штрафов.

«4.7. Погашение по договору банковского займа» - указывается при списании и перечислении денег в счет погашения обязательств по договорам банковского займа, заключенным между физическим лицом включенного в Перечень ФТ и с субъектом финансового мониторинга до включения лица в Перечень по ФТ.

«5. Поле не активно», «6. Поле не активно», «7. Поле не активно» - порядковые номера полей не меняются в связи с отсутствием технических возможностей программного обеспечения.

«8. Операции для обязательного изучения, признанные подозрительными СФМ, с фиксированием результатов такого изучения» - указываются в случае, если в результате изучения операций клиентов по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона, а также с учетом признаков определения подозрительной операции, разработанных СФМ

самостоятельно, у СФМ имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма. Результаты изучения формируются в виде аналитической справки в произвольной форме, которая направляется в уполномоченный орган по доступным защищенным каналам.

«9. Операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам финансирования терроризма, экстремизма» - указываются в случае, если операции клиента имеют характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам финансирования терроризма и экстремизма.

«10. Операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов» - указываются в случае, если операции клиента имеют характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов.

«11. Совпадение участников операции с перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения» - указывается в случае, если лицо или организация, участвующая в операции, состоит в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, где:

«11.1 Приостановление расходных операций по банковским счетам» - указывается в случае приостановления расходных операций по банковским счетам такой организации или физического лица, а также по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которых является такое физическое лицо. При выборе данного поля обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«11.2 Приостановление исполнения указаний по платежам и переводам без использования банковского счета» - указывается в случае приостановления исполнения указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета такого физического лица, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо. При выборе данного поля обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 3.6, 3.7, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«11.3 Блокирование ценных бумаг» - указывается в случае, если организация или физическое лицо включены в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма. При этом блокируются ценные бумаги (сделки) в системе реестров держателей ценных бумаг 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. При выборе данного поля обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.13 для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«11.4 Отказ в проведении иных операций» - указывается в случае отказа в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу. В случае указания данного поля, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«11.5 Отказ в проведении операции по осуществлению страховой выплаты, по возврату страховой премии или ее части в случае досрочного прекращения договора страхования и вознаграждения в случае досрочного прекращения страхователем договора об оказании услуг брокерской деятельности» - указывается в случае отказа в проведении операций по осуществлению страховой выплаты, по возврату страховой премии или ее части в случае досрочного прекращения договора страхования и вознаграждения в случае досрочного прекращения договора об оказании услуг брокерской деятельности. В случае указания данного

поля, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«11.6 Направление на приостановление операций, указанных в пункте 6 статьи 12-1 Закона» - указывается в случае, если хотя бы одна из сторон операций является лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и операции осуществляются в рамках договоров, заключенных до включения таких лиц в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

«12. Отказ в установлении деловых отношений:» - указывается в случае отказа СФМ физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений.

«12.1 В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), и 4) пункта 3 статьи 5 Закона» - указывается в случае отказа СФМ физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона. В случае указания данного поля, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«12.2 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем» - указывается в случае отказа СФМ физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений с клиентом в случае наличия подозрений в том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В случае указания данного пункта, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«12.3 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма» - указывается в случае отказа СФМ физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений с клиентом в случае наличия подозрений в том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма. В случае указания данного пункта, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«13. Отказ в проведении операции:» - указывается в случае отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 13 Закона.

«13.1. В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона» - указывается в случае отказа СФМ физическому или юридическому лицу в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона. В случае указания данного пункта, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«13.2 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем» - указывается в случае отказа СФМ физическому или юридическому лицу в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае наличия подозрений в том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В случае указания данного пункта, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«13.3. В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма» - указывается в случае отказа СФМ физическому или юридическому лицу в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае

наличия подозрений в том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма. В случае указания данного пункта, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«14. Прекращение деловых отношений» - указывается в случае прекращения СФМ деловых отношений с физическим или юридическим лицом.

«14.1 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем» - указывается в случае прекращения СФМ деловых отношений с клиентом в случае наличия подозрений в том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

«14.2 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма» - указывается в случае прекращения СФМ деловых отношений с клиентом в случае наличия подозрений в том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма.

Реквизит обязателен для заполнения.

## **Глава 2. Сведения о СФМ, направившем Форму сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу ФМ-1**

В реквизите 2.1 «Код субъекта финансового мониторинга\*» - указывается код СФМ, представляющего форму ФМ-1 в уполномоченный орган, в соответствии со справочником кодов видов СФМ. Реквизит обязателен для заполнения.

В реквизите 2.2 «СФМ\*» - указываются:

«1.1. Организационная форма:» - указывается организационная правовая форма СФМ (к примеру, АО (акционерное общество), ТОО (товарищество с ограниченной ответственностью), ИП (индивидуальный предприниматель) или иная организационная правовая форма). В случае если СФМ является физическое лицо, то данное поле не заполняется. Реквизит обязателен для заполнения.

«1.2. Наименование:» - указываются без кавычек наименование организации,

«1.2.1 Фамилия», «1.2.2. Имя», «1.2.3 Отчество» - указываются фамилия, имя и отчество (при наличии) СФМ.

«Реквизит 2.3 - не активен». Порядковый номер реквизита не меняется в связи с отсутствием технических возможностей программного обеспечения.

В реквизите 2.4 «Индивидуальный идентификационный номер/бизнес - идентификационный номер (далее - ИИН/БИН)\*» - указывается индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер СФМ, направляющего форму ФМ-1. Реквизит обязателен для заполнения.

В реквизите 2.5 «Адрес местонахождения\*» - указываются юридический адрес СФМ, в формате область (в том числе городов республиканского значения и столицы), район, населенный пункт (город/поселок/село), за исключением городов республиканского значения и столицы, наименование улицы/проспекта/микрорайона, номер дома, номер квартиры/офиса (при наличии), почтовый индекс. Реквизит обязателен для заполнения.

В реквизите 2.6 «Документ, удостоверяющий личность (для физических лиц)» - указывается цифровой код вида документа, удостоверяющего личность.

В реквизите 2.6.1 «Номер и серия документа, удостоверяющего личность (для физических лиц)» - указываются номер и серия (при наличии) документа, удостоверяющего личность.

В реквизите 2.6.2 «Кем выдан документ, удостоверяющий личность (для физических лиц)» - указывается наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность.

В реквизите 2.6.3 «Когда выдан документ, удостоверяющий личность (для физических лиц)» - указывается дата выдачи документа, удостоверяющего личность в формате день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака).

В реквизите 2.7 «Ответственный работник» - указываются данные контактного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля: фамилия, имя, отчество (при наличии).

В реквизите 2.7.1 «Должность ответственного работника» - указывается занимаемая должность лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля.

В реквизите 2.8 «Контактные телефоны\*» - указываются номера телефонов сотовой (в формате +7 XXX XXX XXXX) и городской (в формате код города/номер телефона/номер внутреннего телефона (при наличии) связей лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля. Реквизит обязателен для заполнения.

В реквизите 2.9 «Электронная почта\*» - указывается адрес электронной почты лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля. Реквизит обязателен для заполнения.

### **Глава 3. Информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу**

В реквизите 3.1 «Номер операции\*» - указывается номер операции, который присвоен во внутреннем реестре СФМ, направляющего форму ФМ-1. Реквизит обязателен к заполнению.

В реквизите 3.2 «Код вида операции\*» - указывается цифровой код вида операции в соответствии со справочником кодов видов операций, подлежащих финансовому мониторингу. Реквизит обязателен к заполнению.

Коды 0530, 0540 - указываются в случае выдачи клиенту либо приема от клиента наличных денег, за исключением операций, предусмотренных кодами 0511, 0521, 0911, 1311, 1321, 1411, 1421, 1431.

В случаях указания кодов 0623, 0633 и проведения операции в/из оффшорной зоны, поле «1.5.1 Местонахождение банка» реквизита 4.7 «Банк участника операции» заполняется в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 «Об установлении Перечня оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095) и приказом Министра финансов от 8 февраля 2018 года № 142 «Об утверждении перечня государств с льготным налогообложением» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16404).

Код 0640 - указывается в случае проведения операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с категорией лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющих счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, за исключением операций, предусмотренных кодами 0623, 0633.

В случае указания кода 1811 информация об имуществе, подлежащем государственной регистрации, указывается в полях «2.1. Вид имущества», например, квартира, земельный участок или иное недвижимое имущество, согласно Гражданского кодекса Республики Казахстан, и «2.2. Регистрационный номер имущества».

В случае указания кодов 1911, 2020 применяются субъектами финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана» в случае, когда клиентом выступает резидент Республики Казахстан, и нерезидент зарегистрированный в Республики Казахстан.

При проведении операции с ценными бумагами, в поле «2.2.1. ISIN\*» указывается ISIN (международный идентификационный номер), в поле «2.2.2. CFI» указывается CFI (классификатор финансового инструмента). Реквизит ISIN обязателен для заполнения, реквизит CFI необязателен для заполнения.

В реквизитах 3.2.1 «Первый дополнительный код вида операции» и 3.2.2 «Второй дополнительный код вида операции» - указываются дополнительные коды видов операции

В реквизите 3.3 «Код назначения платежа\*» - указывается код назначения платежа операции, подлежащей финансовому мониторингу, в соответствии с постановлением

Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей». Реквизит обязателен для заполнения в случае указания кодов вида субъекта финансового мониторинга 011, 013-016 или 101. Реквизит обязателен к заполнению.

Поле 2 «Невозможно установить реквизита» - указывается в случае, если код назначения платежа невозможно установить.

В реквизите 3.4 «Количество участников операции\*» - указывается количество участников операции, не включая СФМ. Реквизит обязателен к заполнению.

В реквизите 3.5 «Код валюты операции/валютного договора\*» - указывается код валюты совершения операции, в том числе, связанной с учетом валютного договора, контроля выполнения требований репатриации, мониторинга движения денег и иного исполнения обязательств по нему. Код валюты указывается в соответствии с приложением 23 «Классификатор валют», утвержденным решением Комиссии таможенного союза от 20 сентября 2010 года № 378 «О классификаторах, используемых для заполнения таможенных деклараций» (далее - Решение № 378). Реквизит обязателен к заполнению.

В реквизите 3.6 «Сумма операции в валюте ее проведения\*» - указывается сумма операции в валюте ее проведения. Реквизит обязателен к заполнению.

Для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана» курс валютирования определяется по курсу Национального банка Республики Казахстан на момент совершения операции.

Для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана», работающих с криптоактивами (криптовиржи) курс определяется независимыми информационными ресурсами (согласно списка) на момент совершения операции с ЦА.

В реквизите 3.7 «Сумма операции в тенге\*» - указывается сумма операции в тенговом эквиваленте по рыночному курсу обмена валют на дату совершения операции. При указании в реквизите 3.5 «Код валюты операции» кода валюты «Тенге (казахский)», указанная сумма операции в реквизите 3.6 «Сумма операции в валюте ее проведения» дублируется. Реквизит обязателен к заполнению.

Для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана» допускается применение курса Национального Банка на день совершения операции.

В реквизите 3.7.1 «Сумма валютного договора в валюте заключения» - сумма указывается в валюте заключения валютного договора, представленного клиентом в рамках учетной регистрации, выполнения требований репатриации и иного исполнения обязательств по валютному договору. При отсутствии денежного платежа/перевода в реквизитах 3.6 и 3.7 указывается сумма «0».

В реквизите 3.7.2 «Сумма валютного договора в тенге» - сумма указывается в тенге, эквивалентной сумме валютного договора, представленного клиентом в рамках учетной регистрации, выполнения требований репатриации и иного исполнения обязательств по валютному договору. Курс перерасчета в тенге осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Казахстан на дату направления сообщения (формы - ФМ1).

В реквизите 3.7.3 «Стоимость (грязная цена) за 1 единицу ценной бумаги в сделке, в валюте ее проведения» - при проведении операции с ценными бумагами, указывается стоимость (грязная цена) за 1 единицу ценной бумаги, в валюте ее проведения.

В реквизите 3.7.4 «Стоимость (грязная цена) за 1 единицу ценной бумаги в тенге» - при проведении операции с ценными бумагами, указывается стоимость (грязная цена) за 1 единицу ценной бумаги, в тенге. Реквизит необязателен к заполнению.

В реквизите 3.8 «Основание совершения операции\*» - указывается код вида сделки, на основании которой совершается операция с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии со справочником кодов видов участников и сделок с деньгами и (или) иным имуществом. Реквизит обязателен к заполнению.

В реквизите 3.9 «Дата и номер документа, на основании которого осуществляется операция» - указываются дата и номер документа, на основании которого осуществляется операция. Дата документа указывается в формате день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака).

В реквизите 3.10 «Код признака подозрительности операции» - указывается цифровой код основного признака подозрительности операции в соответствии с признаками определения подозрительной операции, утвержденными настоящим приказом. Реквизит обязателен для заполнения в случае указания в реквизите 1.5 «Основания для подачи сообщения» поля «2. Подозрительная операция».

В реквизите 3.11 «1-й дополнительный код признака подозрительности операции» - указывается код первого дополнительного признака подозрительности операции в соответствии с признаками определения подозрительной операции, утвержденными настоящим приказом.

В реквизите 3.12 «2-й дополнительный код признака подозрительности операции» - указывается код второго дополнительного признака подозрительности операции в соответствии с признаками определения подозрительной операции, утвержденными настоящим приказом. Реквизит заполняется в случае выявления дополнительного признака подозрительности операции в результате реализации мер внутреннего контроля.

В реквизите 3.13 «Описание возникших затруднений квалификации операции как подозрительной» - указывается описание затруднений в квалификации подозрительной операции.

В реквизите 3.14 «Дополнительная информация по операции» - указывается дополнительная информация по операции, в отношении которой при реализации мер внутреннего контроля возникают подозрения о ее осуществлении с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, за исключением информации, подлежащей заполнению в реквизитах раздела 3 «Информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу». Реквизит обязателен к заполнению в случае выбора основания направления сообщения «8. Операции для обязательного изучения» реквизита 1.5 при выборе кода признака определения подозрительной операции «7006».

В случае представления заменяющего сообщения в данном реквизите указывается информация скорректированных реквизитов, например, изменены сумма операции, назначение платежа или иное.

В реквизите 3.15 «Адрес места совершения операции\*» - указывается способ проведения операции (онлайн/офлайн). В случае совершения операции офлайн на территории Республики Казахстан, указывается адрес (область (в том числе городов республиканского значения и столицы), район, населенный пункт (город/поселок/село), наименование улицы/проспекта/микрорайона, номер дома, номер квартиры/офиса), по которому завершается операция. В случае совершения операции офлайн за пределами Республики Казахстан указывается страна в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением КТС № 378. Реквизит обязателен для заполнения в случае указания способа проведения операции «офлайн».

В реквизите 3.16 «Место проведения сделки (необходимо выбрать)\*» - указывается место проведения операции с ценными бумагами. В случае проведения операции с ценными бумагами в соответствии с внутренними документами фондовой биржи выбирается пункт 3.16.1 «Организованный рынок», при проведении операции с ценными бумагами без соблюдения требований, установленных внутренними документами фондовой биржи выбирается пункт 3.16.2 «Неорганизованный рынок», при проведении операции с ценными бумагами в месте не подпадающим под вышеуказанные пункты выбирается пункт 3.16.3 «Иное». Реквизит обязателен для заполнения.

В реквизите 3.17 «Количество ценных бумаг, реализуемых в сделке\*» - указывается количество ценных бумаг, реализуемых в сделке в единичном измерении. Реквизит обязателен для заполнения.

#### **Глава 4. Сведения об участниках операции, подлежащей финансовому мониторингу**

В зависимости от количества участников, указанного в реквизите 3.4 «Количество участников операции», заполняется такое же количество разделов 4 «Сведения об участниках операции, подлежащей финансовому мониторингу» на каждого участника.

В реквизите 4.1 «Участник (нужное выбрать)\*» - указывается соответствующее значение участника операции, подлежащей финансовому мониторингу. Реквизит обязателен к заполнению.

В реквизите 4.2 «Клиент субъекта финансового мониторинга (нужное выбрать)\*» имеются следующие поля:

«1. Не является» - указывается в случае, если участник операции не является клиентом субъекта финансового мониторинга, направляющим форму ФМ-1;

«2. Является» - указывается в случае, если участник операции является клиентом субъекта финансового мониторинга, направляющим форму ФМ-1. Реквизит обязателен к заполнению.

В реквизите 4.3 «Вид участника\*» - указывается код вида участника операции в соответствии со справочником кодов видов участников и сделок с деньгами и (или) иным имуществом.

В реквизите 4.4 «Резидентство\*» - указывается резидентство участника операции в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением № 378. Реквизит обязателен для заполнения.

В реквизите 4.4.1 «Гражданство\*» - указывается гражданство участника операции в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением № 378. Реквизит обязателен для заполнения.

В реквизите 4.5 «Тип участника операции (нужное выбрать)\*» - указывается соответствующее значение типа участника операции, подлежащей финансовому мониторингу. Реквизит обязателен к заполнению.

В реквизите 4.6 «Иностранное публичное должностное лицо» - указывается соответствующее значение в случае указания поля «2. Физическое лицо» или «3. Индивидуальный предприниматель» в реквизите 4.5 «Тип участника операции (нужное выбрать)\*».

В случае указания поля «2. Является» реквизита 4.6 указывается соответствующее значение «2. Физическое лицо» или «3. Индивидуальный предприниматель» в реквизите 4.5 «Тип участника операции (нужное выбрать)\*».

В случае указания поля «2. Является» реквизита 4.6 «Иностранное публичное должностное лицо, (нужное выбрать)» в реквизите 4.25 «Дополнительная информация об участнике операции» излагаются подробные сведения об иностранном публичном должностном лице, супруг (супруге) или их близких родственниках.

В случае указания поля «3. Аффилированный(-ая) с иностранным публичным должностным лицом» в реквизите 4.25 «Дополнительная информация об участнике операции» излагаются подробные сведения об аффилированном(-ой) с иностранным публичным должностным лицом.

В случае указания поля «2. Является» реквизита 4.6.1 указывается соответствующее значение «2. Физическое лицо» или «3. Индивидуальный предприниматель» в реквизите 4.5 «Тип участника операции (нужное выбрать)\*».

В случае указания поля «2. Является» реквизита 4.6.1 «Публичное должностное лицо (нужное выбрать)» в реквизите 4.25 «Дополнительная информация об участнике операции» излагаются подробные сведения об публичном должностном лице, супруг (супруге) или их близких родственников.

В случае указания поля «3. Аффилированный(-ая) с публичным должностным лицом» в реквизите 4.25 «Дополнительная информация об участнике операции» излагаются подробные сведения об аффилированном(-ой) с публичным должностным лицом.

Реквизиты 4.6 и 4.6.1 обязательны для заполнения в случае указания поля «2. Является» в реквизите 4.2 «Клиент субъекта финансового мониторинга».

В реквизите 4.7 «Банк/биржа цифровых активов участника операции» - указываются следующие сведения о банке/филиале банка-нерезидента Республики Казахстан проведения операции:

«1.1. Местонахождение филиала\*» - в случае местонахождения филиала банка на территории Республики Казахстан, указывается адрес (область (в том числе городов республиканского значения и столицы), район, населенный пункт (город/поселок/село),

наименование улицы/проспекта/микрорайона, номер дома, номер квартиры/офиса), по которому иницируется/завершается операция. В случае местонахождения банка за пределами Республики Казахстан указывается страна в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением № 378. Реквизит обязателен для заполнения в случае указания поля «2. Офлайн» в реквизите 3.15 «Адрес места совершения операции\*».

«1.2. Наименование банка/биржи цифровых активов\*» - указывается полное наименование банка/филиала банка-нерезидента Республики Казахстан. Реквизит обязателен для заполнения.

«1.2.1. Наименование СДП» - указывается наименование системы денежных переводов (далее - СДП) в случае проведения операции посредством СДП и в поле «1.4. Номер счета участника» реквизита 4.7 «Банк участника операции» указывается контрольный номер перевода (MTCN или иной).

«1.3. Код банка/филиала» - указывается, например, БИК для резидентов и SWIFT BIC (или non - SWIFT BIC) для нерезидентов или иной. В случае проведения операции в филиале банка, обязательно указывается код филиала, присваиваемый Национальным Банком Республики Казахстан, в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 236 «Об утверждении Инструкции о присвоении, использовании и аннулировании Национальным Банком Республики Казахстан банковских идентификационных кодов, а также присвоении и аннулировании кодов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и кодов филиалов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их структуре, формировании и ведении Справочника банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций».

«1.4. Номер счета/адрес кошелька цифровых активов участника» - указывается номер счета участника, например, IBAN или иной.

«1.5. Сведения о корреспондентских счетах, участвующих в операции» имеет следующие значения:

«1.5.1. Местонахождение банка» - указывается страна местонахождения банка-корреспондента в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением № 378;

«1.5.2. Наименование банка» - указывается полное наименование банка-корреспондента.

В случае отсутствия номера счета в поле «1.4. Номер счета участника» - указывается «без номера счета».

Реквизит обязателен для заполнения в случае указания кодов видов субъекта финансового мониторинга 011, 013-016 или 101 в реквизите 2.1 «Код субъекта финансового мониторинга».

В реквизите 4.8 «Наименование участника операции (для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица)» - указывается в случае заполнения поля «1. Юридическое лицо» реквизита 4.5 «Тип участника операции» и имеются следующие значения:

«1. Участник»:

в поле «1.1. Организационная форма» - указывается организационная правовая форма участника операции (к примеру, АО (акционерное общество), ТОО (товарищество с ограниченной ответственностью), ИП (индивидуальный предприниматель) или иная организационная правовая форма);

в поле «1.2. Наименование:» - указывается наименование участника операции в соответствии с учредительными документами без кавычек.

«2. Невозможно установить» - указывается в случае, если наименование участника операции невозможно установить.

Реквизит обязателен в случае, если в реквизите 4.13 «ИИН/БИН» не указан индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции.

В реквизите 4.9 «Учредители участника (для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица)\*» - указываются в случае заполнения поля «1. Юридическое лицо» в реквизите 4.5 «Тип участника операции» данные по всем учредителям участника операции с долей участия не менее 10 процентов:

«1.1. Организационная форма:» - указывается организационная правовая форма участника операции (к примеру, АО (акционерное общество), ТОО (товарищество с ограниченной ответственностью), ИП (индивидуальный предприниматель) или иная организационная правовая форма). В случае если учредителем участника является физическое лицо, то данное поле не заполняется.

«2.1. Наименование:» - указывается наименование учредителя участника операции в соответствии с учредительными документами без кавычек в случае, если учредителем участника операции является юридическое лицо. Если учредителем участника операции является физическое лицо или индивидуальный предприниматель, то указываются фамилия, имя, отчество (при наличии).

«3. Резидентство:» - указывается страна учредителя участника операции в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением № 378.

Реквизит обязателен для заполнения в случае указания одновременно поля «2. Подозрительная операция» реквизита 1.5 «Основание для подачи сообщения» и поля «2. Является» реквизита 4.2 «Клиент субъекта финансового мониторинга».

В реквизите 4.10 «Первый руководитель (для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица)» - указываются данные первого руководителя участника операции в случае заполнения поля «1. Юридическое лицо» реквизита 4.5 «Тип участника операции», а именно фамилия, имя, отчество (при наличии).

Реквизит обязателен в случае если в реквизите 4.13 «ИИН/БИН» не указан индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции.

Реквизит 4.10.1 «Бенефициарный собственник участника, выявленный субъектом финансового мониторинга в результате надлежащей проверки клиента и отличающийся от регистрационных данных (заполняется по клиентам - юридическим лицам, иностранным структурам без образования юридического лица)» доступен в случае заполнения поля «1. Юридическое лицо» или «4. Иностранная структура без образования юридического лица» в реквизите 4.5 «Тип участника операции», вносится отдельно по участникам, указанным в реквизите 4.1. Реквизит содержит:

«1. Фамилия:» - указывается фамилия бенефициарного собственника участника «2. Имя:» - указывается имя бенефициарного собственника участника

«3. Отчество (при наличии):» - указывается при наличии отчество бенефициарного собственника участника

«4. Гражданство:» - указывается страна в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением № 378.

«5. Дата рождения (для нерезидента):» - указывается в формате дд.мм.гггг.

«6. Документ, удостоверяющий личность (при наличии):» - указывается в формате дд.мм.гггг.

«7. Номер и серия документа, удостоверяющего личность (при наличии):» - указывается номер и серия документа и (или) удостоверения личности при его наличии».

Реквизит 4.10.2 «Резидентство бенефициарного собственника участника» - в случае если бенефициарный собственник нерезидент, то в поле 1 указывается страна в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением № 378. Если бенефициарный собственник резидент, то в поле 2. указывается страна «KZ».

Реквизит 4.10.3 «ИИН бенефициарного собственника участника (для нерезидента - иной идентификационный номер)» - указывается для резидента - индивидуальный идентификационный номер, для нерезидента - иной идентификационный номер иностранного государства.

Реквизит 4.11 «Поле не активно». Порядковый номер реквизита не меняется в связи с отсутствием технических возможностей программного обеспечения.

В реквизите 4.12 «Общий классификатор видов экономической деятельности (далее - ОКЭД)» - указывается код ОКЭД участника операции в соответствии с приказом исполняющего обязанности председателя Комитета технического регулирования и метрологии Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 22 февраля

2019 года № 68-од «О некоторых вопросах стандартизации» в случае заполнения поля «1. Юридическое лицо» реквизита 4.5 «Тип участника операции».

В реквизите 4.13 «ИИН/БИН» указываются индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции или номер, под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрировано в иностранном государстве. Реквизит обязателен для заполнения в случае указания пункта 2 в реквизите 4.2 (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан). При выборе в реквизите 4.15 «Паспорт гражданина иностранного государства» в качестве документа, удостоверяющего личность, заполнение реквизита 4.13 не требуется.

В реквизите 4.14 «Фамилия, имя, отчество (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей)» - указываются данные физического лица или индивидуального предпринимателя участника операции, а именно фамилия, имя, отчество (при наличии).

Поле «2.1. Невозможно установить» реквизита 4.14 «Ф.И.О. (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей)» - указывается в случае, если личность участника операции невозможно установить.

Реквизит обязателен в случае, если в реквизите 4.13 «ИИН/БИН» не указан индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции.

В реквизите 4.15 «Документ, удостоверяющий личность» - указывается цифровой код вида документа, удостоверяющего личность, в соответствии со справочником кодов видов документов, в случае указания поля «2. Физическое лицо» или «3. Индивидуальный предприниматель» реквизита 4.5 «Тип участника операции».

Реквизит обязателен в случае, если в реквизите 4.13 «ИИН/БИН» не указан индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции.

В реквизите 4.16 «Номер и серия документа, удостоверяющего личность» - указываются серия и номер документа, удостоверяющего личность участника операции, в случае заполнения поля «2. Физическое лицо» или «3. Индивидуальный предприниматель» реквизита 4.5 «Тип участника операции».

Реквизит обязателен в случае, если в реквизите 4.13 «ИИН/БИН» не указан индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции.

В реквизите 4.17 «Поле не активно» - Порядковый номер реквизита не меняется в связи с отсутствием технических возможностей программного обеспечения.

В реквизите 4.18 «Когда выдан документ, удостоверяющий личность (для нерезидентов РК)» - указывается дата выдачи документа, удостоверяющего личность участника операции, в формате день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака) в случае заполнения поля «2. Физическое лицо» или «3. Индивидуальный предприниматель» реквизита 4.5 «Тип участника операции».

Реквизит обязателен в случае, если в реквизите 4.13 «ИИН/БИН» не указан индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции.

В реквизите 4.19 «Дата рождения (для нерезидентов РК)» - указывается дата рождения участника операции в формате день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака) в случае заполнения поля «2. Физическое лицо» или «3. Индивидуальный предприниматель» реквизита 4.5 «Тип участника операции». Реквизит обязателен для заполнения в случае указания поля «2. Является» реквизита 4.2 «Клиент субъекта финансового мониторинга».

Реквизит обязателен в случае, если в реквизите 4.13 «ИИН/БИН» не указан индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции.

В реквизите 4.20 «Место рождения (для нерезидентов РК)» - указывается место рождения участника операции в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира»,

утвержденным Решением № 378, в случае заполнения поля «2. Физическое лицо» или «3. Индивидуальный предприниматель» реквизита 4.5 «Тип участника операции».

Реквизит обязателен в случае, если в реквизите 4.13 «ИИН/БИН» не указан индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции.

В реквизите 4.21 «Юридический адрес» (для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица - юридический адрес, для физических лиц - адрес места регистрации) - указываются юридический адрес для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица или адрес места регистрации участника операции для физических лиц в формате область (в том числе городов республиканского значения и столицы), район, населенный пункт (город/поселок/село, за исключением городов республиканского значения и столицы), наименование улицы/проспекта/ микрорайона, номер дома, номер квартиры/офиса (при наличии).

В реквизите 4.22 «Номер контактного телефона» - указывается номер телефона участника операции сотового (в формате +7 XXX XXX XXXX) либо городского (в формате код города/номер телефона/номер внутреннего телефона при его наличии).

В реквизите 4.23 «Электронная почта» - указывается адрес электронной почты участника операции, зарегистрированный в интернете.

В реквизите 4.24 «Фактический адрес» - указываются адрес местонахождения для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица или адрес местожительства участника операции для физических лиц в формате область (в том числе городов республиканского значения и столицы), район, населенный пункт (город/поселок/село, за исключением городов республиканского значения и столицы), наименование улицы/проспекта/микрорайона, номер дома, номер квартиры/офиса (при наличии), почтовый индекс.

В реквизите 4.25 «Дополнительная информация об участнике операции» - указывается дополнительная информация к участнику операции, в отношении которого при реализации мер внутреннего контроля возникают подозрения о причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированию терроризма, за исключением информации, подлежащей заполнению в реквизитах раздела 4 «Сведения об участниках операции, подлежащей финансовому мониторингу».

В реквизите 4.26 «Субсчет участника операции\*» - указывается лицевой счет (субсчет) участника операции, содержащийся в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания, при проведении операции с ценными бумагами. Реквизит обязателен к заполнению.

### Справочник кодов видов субъектов финансового мониторинга

Код	Наименование
1	2
011	Банки
013	Обменные пункты
014	Дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса
015	Ипотечные организации
016	Иные организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций
022	Фондовые биржи
023	Товарные биржи
031	Страховые (перестраховочные) организации
032	Страховые брокеры
033	Общество взаимного страхования
042	Единый накопительный пенсионный фонд
043	Добровольные накопительные пенсионные фонды

051	Профессиональные участники рынка ценных бумаг
052	Центральный депозитарий
061	Нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом
071	Адвокаты
072	Независимые специалисты по юридическим вопросам
073	Юридические консультанты
081	Аудиторские организации
082	Бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета
092	Организаторы лотереи
093	Казино
094	Залы игровых автоматов
095	Букмекерские конторы
096	Тотализаторы
101	Операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег
110	Микрофинансовые организации
111	Кредитные товарищества
130	Индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии
140	Ломбарды
150	Индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них
160	Индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
171	Фонд социального медицинского страхования
172	Платежные организации
173	Участники Международного финансового центра «Астана»
174	Филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан
175	Филиалы страховых (перестраховочные) организаций-нерезидентов Республики Казахстан
176	Филиалы страховых брокеров- нерезидентов Республики Казахстан
177	Лица, осуществляющие деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество

### Справочник кодов документов, удостоверяющих личность

Код	Наименование документов, удостоверяющих личность
1	2
01	Удостоверение личности гражданина Республики Казахстан
02	Паспорт гражданина Республики Казахстан
03	Заграничный паспорт
04	Вид на жительство иностранца в Республике Казахстан
05	Удостоверение лица без гражданства
06	Дипломатический паспорт Республики Казахстан
07	Служебный паспорт Республики Казахстан
08	Удостоверение беженца
09	Удостоверение личности моряка Республики Казахстан
010	Свидетельство о рождении
011	Свидетельство на возвращение
012	Удостоверение личности, выданное иностранным государством

**Справочник кодов видов операций, подлежащих финансовому мониторингу**

Код	Наименование
1	2
0111	Получение выигрыша в наличной форме по результатам проведения пари
0112	Получение выигрыша в электронной форме по результатам проведения пари
0121	Получение выигрыша в наличной форме по результатам проведения азартной игры в игорных заведениях
0122	Получение выигрыша в электронной форме по результатам проведения азартной игры в игорных заведениях
0131	Получение выигрыша в наличной форме по результатам проведения лотереи
0132	Получение выигрыша в электронной форме по результатам проведения лотереи
0211	Покупка клиентом иностранной валюты через обменные пункты в наличной форме
0221	Продажа клиентом наличной иностранной валюты через обменные пункты в наличной форме
0311	Получение денег по чеку в наличной форме
0321	Получение денег по векселю в наличной форме
0511	Снятие с банковского счета клиента денег
0521	Зачисление на банковский счет клиента денег
0530	Выдача клиенту наличных денег
0540	Прием от клиента наличных денег
0623	Зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне
0633	Зачисление или перевод денег клиентом в пользу физических или юридических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющих счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне
0640	Операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с физическими или юридическими лицами, имеющими регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющими счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне
0711	Переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца в наличной или безналичной форме
0721	Поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца в наличной или безналичной форме
0911	Платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе, в наличной или безналичной форме
1011	Приобретение в наличной форме культурных ценностей
1012	Продажа в наличной форме культурных ценностей
1021	Ввоз в Республику Казахстан культурных ценностей
1022	Вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей
1111	Операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев, в наличной или безналичной форме
1211	Ввоз в Республику Казахстан наличной валюты, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты
1212	Ввоз в Республику Казахстан документарных ценных бумаг на предъявителя, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты

1213	Ввоз в Республику Казахстан векселей, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты
1214	Ввоз в Республику Казахстан чеков, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты
1221	Вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, за исключением вывоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты
1222	Вывоз из Республики Казахстан документарных ценных бумаг на предъявителя, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты
1223	Вывоз из Республики Казахстан векселей, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты
1224	Вывоз из Республики Казахстан чеков, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты
1311	Осуществление страховой выплаты в наличной форме
1321	Получение страховой премии в наличной форме
1411	Внесение добровольных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды в наличной форме
1421	Перечисление добровольных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды в наличной форме
1431	Осуществление пенсионных выплат из накопительных пенсионных фондов за счет добровольных пенсионных взносов в наличной форме
1511	Получение имущества по договору финансового лизинга в наличной форме
1521	Предоставление имущества по договору финансового лизинга в наличной форме
1611	Сделки по оказанию услуги подряда в наличной форме
1621	Сделки по оказанию услуги перевозки в наличной форме
1631	Сделки по оказанию услуги транспортной экспедиции в наличной форме
1641	Сделки по оказанию услуги хранения в наличной форме
1651	Сделки по оказанию услуги комиссии в наличной форме
1661	Сделки по оказанию услуги доверительного управления имуществом в наличной форме
1671	Сделки по оказанию иных услуг, за исключением услуг подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии и доверительного управления имуществом, в наличной форме
1711	Покупка драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них в наличной форме
1721	Продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них в наличной форме
1811	Сделки с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое имущество
1911	Сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме
2020	Сделки с акциями и паями паевых инвестиционных фондов, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме
2110	Совершение ломбардами операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и иными

	ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов) в наличной или безналичной форме
2200	Операции клиентов, получивших заем по программам финансирования субъектов предпринимательства за счет средств Национального фонда Республики Казахстан в рамках облигационных займов субъектов квазисударственного сектора, в наличной или безналичной форме
2300	Операции, относящиеся по своему характеру к трансграничному платежу и трансграничному переводу с банковского счета клиента денег в безналичной форме Трансграничным является платеж или перевод между участниками, находящимся в разных странах
2301	Операции, относящиеся по своему характеру к трансграничному платежу и трансграничному переводу на банковский счет клиента денег в безналичной форме Трансграничным является платеж или перевод между участниками, находящимся в разных странах
2302	Операции, относящиеся по своему характеру к трансграничному платежу и переводу с банковского счета клиента денег в безналичной форме, ранее поступивших на счет клиента (в том числе, через счета третьих лиц) из иностранного государства
6010	Получение физическим лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, денег в виде оплаты трудового отпуска и заработной платы
6020	Получение физическим лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, денег в виде пенсии, расходов на служебные командировки, стипендии, пособия, иной социальной выплаты
6030	Платежи и переводы физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по уплате налогов, коммунальных и социальных платежей, других обязательных платежей в бюджет, пеней и штрафов
6040	Зачисление денег на банковский счет организации или физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма
6055	Зачисление денег на банковский счет организации, бенефициарным собственником которой является лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.
6060	Операции с деньгами и (или) иным имуществом организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма на основании решения суда, за исключением операций, предусмотренных в следующих кодах: 6010, 6020, 6030, 6040, 6055.
6061	Операции с деньгами и (или) иным имуществом организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения
6062*	Операция, подлежащая финансовому мониторингу, не относящаяся ни к одному из кодов видов операции
6064	Частичная или полная отмена применяемых мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в отношении физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по основаниям, предусмотренным подпунктом 7) пункта 4 статьи 12 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон)
6065*	Частичная или полная отмена применяемых мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в отношении физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения по основаниям, предусмотренным пунктом 5 статьи 12-1 Закона

\*применяется для операции, которые признаны подозрительными.

**Справочник кодов видов участников и сделок с деньгами и (или) иным имуществом**

Код вида участника	Наименование вида участника	Код вида сделки	Наименование вида сделки
1	2	3	4
01	Продавец	01	Договор купли-продажи недвижимости
02	Покупатель	02	Договор купли-продажи товара или услуги
		03	Договор купли-продажи иного имущества
03	Даритель	04	Договор дарения
04	Одаряемый		
05	Получатель ренты	05	Договор имущественного найма (аренды)
06	Плательщик ренты		
07	Арендодатель		
08	Арендатор		
09	Лизингодатель	06	Договор лизинга
10	Лизингополучатель		
11	Ссудодатель	07	Договор безвозмездного пользования имуществом
12	Ссудополучатель		
13	Заказчик	08	Договор подряда
14	Подрядчик		
15	Проектировщик		
16	Изыскатель		
17	Исполнитель		
18	Отправитель (транспортная деятельность)	09	Договор перевозки транспортной экспедиции
19	Перевозчик		
20	Получатель (транспортная деятельность)		
21	Экспедитор		
22	Заимодатель		
23	Заемщик	10	Договор займа
24	Кредитор		
25	Финансовый агент	11	Кредитный договор
26	Клиент (факторинг)		
27	Бенефициар	12	Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг)
28	Принципал		
29	Вкладчик		
30	Эмитент	13	Договор банковского счета
		14	Договор перевода денег
		15	Договор банковского вклада
31	Владелец	16	Иной договор банковского обслуживания
32	Залогодатель		
33	Залогодержатель	17	Договор залога
34	Хранитель		
35	Поклажедатель	18	Договор хранения

36	Страховщик		
37	Страхователь	19	Договор страхования
38	Застрахованный		
39	Доверитель		
40	Поверенный	20	Договор поручения
41	Комитент	21	Договор поручительства
42	Комиссионер	22	Договор комиссии
43	Учредитель управления		
44	Доверительный управляющий	23	Договор доверительного управления имуществом
45	Правообладатель		
46	Пользователь	24	Договор о передаче патентных прав
		25	Договор о создании и использовании результатов интеллектуальной творческой деятельности
47		Лицензиат	26
48	Патентообладатель	27	Договор комплексной предпринимательской лицензии (франчайзинг)
49	Организатор лотереи, тотализатора		
50	Участник лотереи, тотализатора	28	Иной договор, соглашение или контракт
51	Поставщик		
52	Производитель	29	Сделка без основополагающего документа
53	Наймодатель		
54	Наниматель		
55	Иной участник		
56	Вкладчик	30	Договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов
57	Получатель		
58	Отправитель собственных средств	31	Перевод собственных средств
59	Получатель собственных средств		
60	Инвестор	32	Инвестиционный договор
61	Получатель инвестиций		
62	Головная компания	33	Переводы между головной компанией и филиалом
63	Филиал		

### 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 (-шей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (-шей) 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 предоставлении услуг по платежам, переводам денег и почтовой связи		
36	1011	Указание резидентом по контрактам по экспорту или импорту срока репатриации, превышающего 360 (триста шестьдесят) дней (за исключением контрактов, предусматривающих оказание услуг и/или выполнение строительно-монтажных работ на территории Республики Казахстан)
37	1017	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики
38	1059	Регулярное перечисление (получение) клиентом денег в рамках сделок по оказанию консалтинговых, маркетинговых, консультационных, исследовательских или иных услуг нематериального характера, в том числе с участием нерезидентов Республики Казахстан
39	1060	Регулярное перечисление (получение) клиентом денег по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной собственности (маркетинговых,

		консультационных, рекламных, исследовательских услуг или услуг программного обеспечения), по которым проведение расчетов осуществляется без уплаты налога
40	1061	Платежи и переводы денег в пользу нерезидентов Республики Казахстан по договору на импорт товаров, не предусматривающему фактическое поступление товара на территорию Республики Казахстан либо не предусматривающему перемещение товара по территории Республики Казахстан
41	1062	Регулярное поступление клиенту переводов денег без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, от физических лиц, с последующим их снятием или переводом за рубеж, в том числе в офшорные юрисдикции, при этом есть основания полагать, что операции связаны с деятельностью финансовой пирамиды
42	7001	Платежи и переводы, связанные с привлечением от физических лиц денег и (или) иного имущества, при отсутствии у клиента лицензии на осуществление деятельности в финансовой сфере и (или) деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов
43	7008	Систематические переводы денег за рубеж без открытия банковского счета, в отношении которых возникают основания полагать, что они совершаются в целях осуществления предпринимательской деятельности
44	7011	Поступление денег в крупном размере либо неоднократное (два и более раз) поступление платежей с использованием электронных денег при отсутствии сведений о деятельности клиента в сфере интернет-торговли
45	7012	Частое поступление в пользу клиента платежей с использованием электронных денег от не идентифицированных владельцев электронных денег (за исключением платежей по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет, оплате коммунальных услуг, услуг связи, услуг телерадиовещания)
46	1095	Неоднократное (два или более раз) осуществление почтовых денежных переводов одним или несколькими юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в крупных размерах, при этом характер переводов не свойственен коммерческой деятельности юридического лица
47	1096	Неоднократные (два и более раз) операции по осуществлению почтовых денежных переводов в крупных размерах от нескольких отправителей (физических лиц) в адрес одного получателя при отсутствии явных признаков родственных связей между отправителями и получателем
48	1097	Неоднократные (два и более раз) выплаты в течение короткого промежутка времени почтовых денежных переводов, адресованных нескольким получателям (физическим лицам), по доверенности, выданной одному лицу, при этом размер переводов не соответствует обычаям делового оборота и (или) назначению платежа
49	7014	Систематические платежи и переводы денег публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников в пользу нерезидентов Республики Казахстан по договору на импорт товаров, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансовых средств
<b>3. При банковском обслуживании</b>		
50	1019	Существенное* увеличение доли наличных денег, поступающих на счет клиента - юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме
51	1063	Досрочное погашение кредита в крупном размере клиентом, являющимся 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, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансовых средств

52	1064	Снятие с банковского счета (счетов) денег за короткий период времени после их зачисления, при этом отношение уплаченных клиентом налогов за предшествующий и текущий год к сумме снятых денег менее 1%, и сумма снятия в течение календарного месяца превышает 50 000 000 тенге. (Исключение - клиенты, занимающиеся закупом сельскохозяйственной продукции, металлолома)
53	4013	Поступление денег на сумму более 50 000 000 тенге на банковский счет клиента (юридического лица или индивидуального предпринимателя) от государственного учреждения или национальной компании по взаиморасчетам в сфере строительства с последующим снятием либо переводом, в том числе трансграничным, всей или большей части суммы в течение одного операционного дня или следующего за ним дня
54	7013	Регулярное* зачисление клиентом наличных денег на депозиты, открываемые (открытые) в пользу третьих лиц, при отсутствии очевидной связи между деятельностью клиента и таких лиц
55	3006	Отказ отправителя денег проходить процедуру установления источников доходов, который имеет внешние признаки религиозности, независимо от пола
56	8012	Обращение физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для осуществления операции по получению заработной платы и оплаты трудового отпуска в соответствии с подпунктом 1) пункта 8 статьи 12 Закона
57	8013	Зачисление денег на банковский счет лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с частью пятой пункта 1-1 статьи 13 Закона
58	8014	Обращение физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, для осуществления операции в соответствии с пунктом 5 статьи 12-1 Закона
59	1065	Перевод собственных средств на банковский счет уполномоченной организации, открытый в иностранном банке, зарегистрированном (проживающем) в государстве (на территории), в отношении которого применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций
60	1066	Предоставление финансового займа нерезиденту на срок свыше семисот двадцати дней без выплаты вознаграждения
61	1068	Осуществление публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников переводов крупной суммы денег на свой банковский счет, открытый за рубежом, покупка недвижимости за рубежом
62	1069	Проведение расчетов по внешнеэкономическим контрактам (экспортно-импортными) на условиях предоплаты, по которым не состоялась поставка товаров в установленные в таких договорах сроки (продление срока репатриации валюты), либо в случае наличия информации из открытых источников о невыполнении нерезидентом своих обязательств по другим внешнеэкономическим договорам
63	1070	Банк-корреспондент отказал в исполнении платежа клиента или направил запрос о предоставлении сведений, разъяснений или документов для завершения операции
64	1071	Значительные* суммы переводов за рубеж, связанных с «временным вывозом» товара с территории Республики Казахстан (для проведения ремонтных работ и сервисного обслуживания)
65	1072	Снятие денег осуществляется на регулярной* основе посредством корпоративных карт за короткий период времени со дня их поступления
66	1073	Перевод собственных средств на банковский счет уполномоченной организации, открытый в иностранном банке, зарегистрированном (проживающем) в

		государстве (на территории), которое не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
67	1112	Предоплата по валютному договору по импорту, осуществляемая резидентом, у которого имеется (имеются) на обслуживании в банке (банках) Республики Казахстан иной контракт (иные контракты) по импорту со сроком репатриации свыше 360 дней (триста шестьдесят) дней (за исключением контрактов, предусматривающих оказание услуг и/или выполнение строительно-монтажных работ на территории Республики Казахстан)
68	1113	Платежи и (или) переводы денег по валютному договору по импорту, осуществляемые резидентом, в случае если за последние 5 (пять) лет данный резидент либо его аффилированное лицо, являлись участниками валютных договоров по экспорту или импорту, по которым срок репатриации (изначально или в результате продлений) превысил 360 (триста шестьдесят) дней и по данным договорам не выполнено (не полностью выполнено) требование репатриации национальной и (или) иностранной валюты либо имеется непогашенная в течение более 360 (триста шестьдесят) дней задолженность со стороны нерезидента
69	1132	Получение резидентом финансового займа от нерезидента либо предоставление резидентом финансового займа нерезиденту, если условиями соответствующего валютного договора не предусмотрено осуществление перевода денег, подлежащих получению от нерезидента, на банковские счета резидента (открытые в банках, созданных в Республике Казахстан, а также осуществляющих деятельность в Республике Казахстан филиалов иностранных банков)
70	1134	Операции по снятию денежных средств с иностранных банковских карт на территории страны
71	1135	Поступление денежных средств одному и тому же лицу резиденту РК от нескольких нерезидентов, в том числе из-за рубежа
72	1136	Операции по переводу денежных средств с иностранных банковских карт нерезидентов на банковские карты резидентов страны
73	1137	Срок действия договора аренды индивидуального сейфа (банковской ячейки) на срок более 12 месяцев, досрочное расторжение договора (банковской ячейки), публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников, должностного лица; лица, уполномоченного на выполнение государственных функций; лица, приравненного к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций
74	7040	Выпуск (перевыпуск) более 10 платежных карт, либо открытые более 10 электронных кошельков электронных денег физическим лицом, не достигшим возраста 21 года, в течении 3 месяцев
75	7041	Систематические зачисления электронных денег лицом в адрес биржи цифровых активов не осуществляющей деятельность на территории Международного финансового центра «Астана» либо получение фиатных средств со счетов криптобирж на счета физических лиц (продажа криптовалюты), с вероятностью связи с легализацией преступного дохода от незаконного оборота наркотиков
76	7042	Систематическое проведения операции по зачислению аналогичных сумму на счета платежных карт и списание со счета платежных карт физического лица, за короткий промежуток времени в результат сложения превышает пороговую сумму (подпункт 3) пункта 1 статьи 4 Закона), при отсутствии платежей в пользу юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей, а также деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей, отсутствии исчисления по индивидуальному подоходному налогу) при этом у субъекта финансового мониторинга возникают основания полагать, что данная операция связана с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ

		реализуемых через интернет магазин в соответствии с типологией. (с обязательным заполнением дополнительной информации реквизита 3.14 формы ФМ-1)
4. При предоставлении услуг на рынке ценных бумаг, услуг пенсионных фондов		
77	1099	Совершение клиентом либо по его указанию сделок с ценными бумагами (финансовыми инструментами), в результате которых не меняется владелец и/или бенефициарный собственник этих ценных бумаг (финансовых инструментов)
78	1074	Операции/ сделки по покупке и продаже ценных бумаг (финансовых инструментов), заключаемые по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен на данные бумаги (финансовые инструменты). В случае отсутствия рыночных цен - отклонение от цены последней сделки купли-продажи данной ценной бумаги (финансового инструмента) или от номинальной стоимости ценной бумаги (финансового инструмента), за исключением номинальной стоимости акций
79	1075	Разовая продажа (покупка) клиентом большого количества ценных бумаг (финансовых инструментов) (10% и более от количества размещенных), не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (финансовых инструментов), при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, и (или) ценные бумаги не передаются клиенту в погашение задолженности контрагента перед клиентом
80	7037	Открытие индивидуального пенсионного счета с последующим перечислением на него значительных сумм в виде добровольных пенсионных взносов на имя иностранца либо лица без гражданства, либо лица, достигшего к моменту заключения договора предельного возраста или приблизившегося к нему
81	1076	Систематическое осуществление финансовых операций по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных активов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
82	1102	Совершение клиентом систематических операций на крупную сумму с неликвидными ценными бумагами
5. При предоставлении услуг в сфере страхования и осуществлении операций по социальному медицинскому страхованию		
83	1077	Многократное внесение изменений в договор страхования жизни (со сроком действия до пяти лет) в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя
84	7026	Досрочное расторжение клиентом договора добровольного страхования на крупную сумму спустя небольшой промежуток времени после его заключения с возвратом страховой премии, в том числе в пользу третьих лиц
85	1078	Изменение размера страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по заключенному договору накопительного страхования, при которых сумма уплачиваемых страховых премий очевидно превышает платежеспособность страхователя
86	1098	Исключить
87	1110	Перечисление денежных средств по оказанию медицинских услуг организациями, предоставляющими услуги по социальному медицинскому страхованию, в случае наличия подозрений, что такие операции направлены на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
6. При предоставлении нотариальных услуг и осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества		
88	1079	Заключение договора финансовой аренды (лизинга) по невыгодным, экономически нецелесообразным условиям договора (нотариусы)

89	1080	Заключение договора лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо
90	1081	Явное несоответствие договорной и рыночной стоимости предмета сделки
91	9014	Совершение сделки с недвижимым имуществом, в том числе и за рубежом, по цене, имеющей существенное отклонение от рыночной стоимости
92	1092	Многократная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости, в том числе и за рубежом, в течение календарного года
93	1093	Осуществление сделки купли-продажи недвижимого имущества, являющегося государственной собственностью, приобретателем по которой выступает субъект частного предпринимательства по стоимости, имеющей существенное отличие от обычной рыночной стоимости такого объекта
94	1192	Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение (за исключением ипотеки)
7. При оказании услуг в сфере игорного бизнеса		
95	1082	Получение (выплата) средств в крупном размере от игорного заведения в качестве выигрыша в азартной игре и/или по ставкам на азартные игры, если имеются подозрения или информация о том, что клиент является должностным лицом; лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций; лицом, приравненным к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников
96	1083	Получение (выплата) средств в крупном размере от игорного заведения в качестве выигрыша в азартной игре и/или по ставкам на азартные игры, пари, если имеется подозрение на осуществление сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари, а также между участниками азартной игры, пари
97	1114	Разовое или неоднократное пополнение и/или вывод с логина (аккаунта) букмекерской конторы денежных средств (электронных денег), в крупном размере, без фактического осуществления ставок или пари
98	1115	Операции по регистрации участником более одного логина (аккаунта) на сайте букмекерской конторы на поддельные или чужие паспортные данные, с нескольких электронных почтовых ящиков, с нескольких абонентских номеров
99	1116	Операции, при совершении которых участником пари или иными лицами использовано одно устройство, посредством которого осуществлен вход в несколько игровых логинов (аккаунтов)
8. При осуществлении деятельности микрофинансовых организаций, кредитных товариществ и оказании услуг лизинга		
100	1038	Досрочное погашение основного долга по договору лизинга клиентом, ранее допустившим просрочку исполнения обязательств, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансирования долга
101	1084	Досрочное расторжение договора лизинга либо выкуп предмета лизинга ранее одного года со дня его передачи во временное владение и пользование лизингополучателю без основания
102	1085	Оплата лизинговых платежей три и более раз осуществляется другим физическим или юридическим лицом, не являющимся участником лизинговой сделки (гарантом, залогодателем), аффилированным лицом, лицом, указанным в письменном уведомлении лизингополучателя, направленном лизингодателю согласно условиям договора лизинга
103	1105	Операции по заключению договоров лизинга на покупку сельскохозяйственной техники в виде субсидий, в случае, если имеются подозрения о том, что действия клиента связаны с хищением государственного имущества, в том числе бюджетных средств

104	1106	Операции по заключению договоров лизинга с аффилированными лицами, в случае, если имеются основания полагать, что действия клиента связаны с хищением имущества, в том числе бюджетных средств
105	1140	Досрочное погашение кредита клиентом, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансирования кредитной задолженности
106	1141	Размер авансового платежа по договору лизинга существенно отличается от обычной практики заключения лизинговых сделок и составляет более 30% от общей стоимости имущества, передаваемого по договору лизинга
9. При осуществлении деятельности ломбардов		
107	1086	Сдача под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм или с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм
108	1087	Сдача под залог в ломбард движимого/недвижимого и (или) иного имущества, в том числе и по доверенности, без последующего выкупа
109	1088	Систематическая сдача одним и тем же лицом под залог ювелирных изделий или других ценностей без последующего выкупа
110	1117	Систематическое обращение в ломбард лицом, состоящим в списке неоднократно привлеченных к уголовной ответственности за имущественные преступления лиц, а также наркозависимых лиц
111	8016	Систематическая сдача под залог ювелирных изделий/ценностей и иных предметов быта без последующего выкупа лицом, имеющего внешние признаки религиозности
112	8110	Обращение лиц, состоящих в Перечне публичных должностных лиц, их супруг(супругов) или их близких родственников
113	8111	Проведение операции (сделки) клиентом под руководством третьего лица и/или лиц, присутствующих при операции
114	8112	Не соответствующий внешний вид клиента, размеру располагающей суммы
115	8113	Обращение супруги лица, состоящего в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма
10. При осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них		
116	1089	Систематическое приобретение физическим лицом дорогостоящих ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней за короткий промежуток времени
117	1090	Продажа или покупка драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен
118	1091	Отсутствие пробирного клейма, а также оттиска именника, экспертного заключения, акта государственного контроля, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», при приобретении драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них лицом, осуществляющим розничную реализацию ювелирных изделий, у лиц, осуществляющих их производство или ввоз на территорию Республики Казахстан
119	1190	Перечисление денежных средств за скупленные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них, на счета третьих лиц
120	1191	Однократная сдача в скупку физическим лицом ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в количестве 10 и более единиц
11. При осуществлении деятельности платежных организаций		
121	1094	Систематическое проведение операций с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых характер, частота, сумма операции, сведения о плательщике

		(получателе) и иные сведения дают основания полагать, что она может быть связана с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров
12. При осуществлении операций с цифровыми активами на территории Международного финансового центра «Астана»		
122	1119	Совершение операций с адресами цифровых активов или банковскими картами, связанными с известными аферами мошенничества, вымогательством или применением программ-вымогателей, с маркетплейсами даркнета и другими незаконными веб-сайтами, с адресами, находящимися под санкциями
123	1120	Клиент часто меняет свои идентификационные данные, включая адреса электронной почты, IP-адреса и финансовую информацию, либо осуществляет вход в систему предоставления услуг цифровых активов с разных IP-адресов, либо клиент неоднократно проводит операции с определенным кругом физических лиц, получая при этом значительную прибыль или убытки (что может свидетельствовать о завладении данными чужого счета и на попытку снятия остатка средств посредством торговли или о применении схемы отмывания доходов для сокрытия потоков средств)
124	1121	Исключить
125	1122	Операции по внесению крупного первоначального депозита при установлении новых отношений с лицами, осуществляющими деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество (ПУВА), сумма которого не соответствует профилю клиента и/или вывод активов без дополнительных операций, либо в кратчайшие сроки после их появления на счете
126	1123	Неоднократные транзакции (или сделки) клиента с несколькими видами цифровых активов или транзакции с криптокошельками, совершаемые из разных юрисдикций при отсутствии экономического смысла в проведении сделок, в том числе с применением механизмов повышенной анонимности, использованием способов сокрытия имен, специальных шифровальных программ, не задокументированных устройств, намеренного (искусственного) изменения IP-адресов из разных стран, других приемов
127	1124	Открытие нескольких счетов под разными именами с целью обхода ограничений, установленные лицами, осуществляющие деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество (ПУВА) на торговлю и снятие средств, в том числе с ненадежных IP-адресов в странах или территориях, находящихся под санкциями или подозрительных IP-адресов
128	1125	Средства клиента получены с биржи цифровых активов либо направляются в работу на биржу цифровых активов, которая, по данным СФМ, не зарегистрирована и/или не имеет соответствующей лицензии
129	1126	Клиент использует биржу цифровых активов или зарубежный сервис перевода денег или ценностей (MVTs), который по информации СФМ находится в государстве (на территории), не выполняющей рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
130	1128	Транзакции, вовлекающие несколько цифровых активов, или, с несколькими счетами, либо в разных юрисдикциях по невыгодным, экономически нецелесообразным условиям, либо не свойственные профилю клиента
131	1160	Операции с цифровыми активами, существенную долю в которых составляют транзакции, связанные с сервисами онлайн - гэмблинга либо операции, связанные с миксерами (включая встроенные в кошельки) либо связанные с адресами цифровых активов, на которых, как было установлено ранее, находились украденные средства, или с адресами, привязанными к держателям украденных средств

132	1161	Клиент в ходе процедуры принятия на обслуживание представил поддельные документы или поддельные фотографии и/или удостоверения личности
133	1162	Совершение операций с адресами цифровых активов, имеющими связь с незаконной деятельностью (финансированием терроризма, торговлей людьми, незаконно торговлей оружием и боеприпасами)
13. При осуществлении операций на товарных биржах		
134	1129	Операции по покупке/продаже биржевого/нестандартизированного товара при значительном отклонении от рыночной цены
135	1144	Операции с участием только двух участников торгов, где один всегда выигрывает
136	1145	Совершение клиентом либо по его указанию сделок, в результате которых один бенефициарный собственник покупателя и/или продавца
137	1146	Сделки по товарам и/или услугам на торги, не имеющие экономического смысла и/или видимой законности
138	1147	Осуществление разовой сделки клиентом на крупную сумму, деятельность которого не может предполагать такой оборот денег
139	1148	Операции по покупке/продаже биржевого/нестандартизированного товара при отклонении от рыночной цены на плюс/минус 30 процентов
14. При осуществлении услуг адвоката, юридического консультанта, независимого специалиста по юридическим вопросам		
140	1127	Операции, выявленные в ходе предоставления юридических консультативных и адвокатских услуг, и направленные на получение максимальной выгоды на оптимизацию налоговых выплат, преднамеренное банкротство с минимальными финансовыми потерями для собственников бизнеса при этом предусматривается нарушения законодательства
141	1130	Клиент адвоката, юридического консультанта, независимого специалиста по юридическим вопросам совершает операцию по: 1) купле-продаже недвижимости; 2) управлению деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; 3) управлению банковскими счетами или счетами ценных бумаг; 4) аккумулированию средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией; 5) созданию, купле-продаже, функционирования юридического лица или управления им, при этом данная операция имеет признаки отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
142	1137	Внесение физическим лицом, руководителем или учредителем нескольких иных юридических лиц денежных средств или иного имущества в наличной форме в уставный капитал
14. При осуществлении аудиторских и бухгалтерских услуг		
143	4001	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)
144	4002	Операция, направленная на выведение средств в наличный денежный оборот
145	4003	Неоднократное выставление счетов на оплату на одни и те же товары и услуги

\*уточнение отсутствует в соответствии с пунктом 29 Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты, утвержденных Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20160).

**Приложение 7**  
к Правилам внутреннего контроля в целях  
противодействия легализации (отмыванию)  
доходов, полученных преступным путем,  
финансированию терроризма и финансированию  
распространения оружия массового уничтожения

**Customer questionnaire (Legal entity/Branch)/Анкета клиента (иностранная структура без образования юридического лица/юридическое лицо/филиал)**

1. GENERAL INFORMATION/ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Customer/Branch Клиент/Филиал		
	Name (full and abbreviated name) Наименование (полное и сокращенное)	Trade mark (if owns) Торговая марка (при наличии)
	Registration number Номер регистрации	VAT registration number (if owns) Регистрационный номер НДС (при наличии)
	Type of the document, that approves the registration, date and place of registration/Тип документа, подтверждающего регистрацию, дата и место регистрации	Name of the registration body, date and place of registration (re-registration)/Наименование регистрирующего органа, дата и место регистрации (перерегистрации)

Legal address Юридический адрес			
	Street/Улица	House No./Номер дома	Flat No./Номер квартиры
	Town/Город	Country/Страна	Postal Code/Почтовый индекс

Office address Фактический адрес			
	Street/Улица	House No./Номер дома	Flat No./Номер квартиры
	Town/Город	Country/Страна	Postal Code/Почтовый индекс

Contacts Контакты			
	Phone No./Номер телефона	E-mail/Электронная почта	Web Page (if owns)/Веб-страница (при наличии)

Type of business (code): Вид деятельности (ОКЭД):	Operating from: Форма деятельности:
<input type="checkbox"/> Individual/ИП <input type="checkbox"/> Partnership/Товарищество <input type="checkbox"/> Corporation/Корпорация <input type="checkbox"/> Nonprofit/Некоммерческая	<input type="checkbox"/> Office suite/Офис <input type="checkbox"/> Retail storefront/Розничная продажа <input type="checkbox"/> Warehouse/Оптовый магазин <input type="checkbox"/> Private Sector/Частный бизнес

## 2. OWNERSHIP AND MANAGEMENT INFORMATION/ИНФОРМАЦИЯ О ВЛАДЕЛЬЦАХ И РУКОВОДСТВЕ

Please complete the below for all authorized signatories, directors and beneficial owners (including shareholders) of the Customer./Пожалуйста, заполните информацию ниже о всех лицах, имеющих право первой подписи, директорах и бенефициарных собственниках (включая учредителей) Клиента.

Structure Структура			
	Name of the superior body/Наименование высшего органа	Name of the executive board/Наименование исполнительного органа	Other/Другие
Date of the latest changes in the foundation documents/ Дата последней редакции учредительных документов			

Authorised signatory Лицо, имеющее право подписи	Surname/Фамилия	Name/Имя	Date of birth/Дата Рождения
	Citizenship/ Гражданство		Identity Number/ Индивидуальный идентификационный номер
	Basis for power/Документ, подтверждающий полномочия:		
	Number/Номер	Date of issue/Дата выдачи	Date of expiry/Срок действия
Passport (ID) Паспорт (удостоверение)	Issuing institution/Орган, выдавший документ		

Director Директор	Surname/Фамилия	Name/Имя	Date of birth/Дата Рождения
	Citizenship		Identity Number/ Индивидуальный идентификационный номер
	Telephone number/Номер телефона		
	E-mail address/Электронный адрес		
	Basis for power/Документ, подтверждающий полномочия:		
Passport (ID) Паспорт (удостоверение)	Number/Номер	Date of issue/Дата выдачи	
	Issuing institution /Орган, выдавший документ		
	Personal address/Адрес проживания	4	1
	Street/Улица	House No./Номер дома	Flat No./Номер квартиры
	Town/Город	Country/Страна	Postal Code/Почтовый индекс

Beneficial owner** Бенефициарный собственник	Surname/Фамилия	Name/Имя	Date of birth/Дата рождения		
	Citizenship/ Гражданство		Identity Number/ Индивидуальный идентификационный номер		
	% owned/процент владения				
	<input type="checkbox"/> is Politically Exposed Person***/является публичным должностным лицом				
	Document that proves the ownership/Документ, подтверждающий владение		Document that proves the control/Документ, подтверждающий контроль		
	Position/Позиция		Country or organisation/Страна или организация		
	Telephone number/Номер телефона		E-mail address/Электронный адрес		
	Passport (ID) Паспорт (удостоверение)	Number/Номер	Date of issue/Дата выдачи	Date of expiry/Срок действия	Country of issue/Страна выдачи

	Issuing institution/Орган, выдавший документ		
Personal address/Адрес проживания			
	Street/Улица	House No./Номер дома	Flat No./Номер квартиры
	Town/Город	Country/Страна	Postal Code/Почтовый индекс

### 3. BUSINESS DESCRIPTION/ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Source of funds of initial capital/Источник средств стартового капитала	<input type="checkbox"/> income and/or interests from business/прибыль и/или доход с бизнеса
	<input type="checkbox"/> investments of company owners/инвестиции владельцев бизнеса
	<input type="checkbox"/> loans (specify the source)/займы (укажите источник)
	<input type="checkbox"/> other (specify)/другое (укажите)

Business activity/Вид деятельности	<input type="checkbox"/> Products and goods manufacturing /Производство товаров	<input type="checkbox"/> Trade in goods (wholesale and retail)/Торговля (оптовая и розничная)	<input type="checkbox"/> Agriculture, Forestry and Fisheries/Сельское хозяйство, лесоводство и Рыболовство
	<input type="checkbox"/> Information and communication services/Услуги по информации и связи	<input type="checkbox"/> Accommodation and food services/ Услуги по размещению и питанию	<input type="checkbox"/> Professional, scientific and technical services/ Профессиональные, научные и технические услуги
	<input type="checkbox"/> Construction/ Строительство	<input type="checkbox"/> Education/ Образование	<input type="checkbox"/> Health and social care/Медико-социальная помощь
	<input type="checkbox"/> Real estate/ Недвижимость	<input type="checkbox"/> Transport and postal services/ Транспортные и почтовые услуги	<input type="checkbox"/> Financial and insurance activities/Финансовая и страховая деятельность
	<input type="checkbox"/> Administrative and support services (tourism, security services, employment and building management)/ Услуги по администрированию и поддержке (туризм, охрана, найм и домоуправление)	<input type="checkbox"/> Arts, entertainment and recreation/ Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	<input type="checkbox"/> Gambling organization/ Игорное заведение
	<input type="checkbox"/> Cash collection activities/Услуги по приему платежей	<input type="checkbox"/> Money services/ Денежные услуги	<input type="checkbox"/> Reinsurance services/ Услуги по перестрахованию

	<input type="checkbox"/> Trafficking in arms and ammunition/ Торговля оружием и боеприпасами	<input type="checkbox"/> Trading in precious metals and stones/Торговля драгоценными металлами и камнями	<input type="checkbox"/> Intermediation in real estate transactions/ Посредничество в сделках с недвижимостью
	<input type="checkbox"/> Investment services and investment ancillary/ Investment services and investment ancillary	<input type="checkbox"/> Other (specify)/Другое (укажите):	

Does the business activity require any license?/Деятельность лицензируемая?	
<input type="checkbox"/> Yes/Да	<input type="checkbox"/> No/Нет
License number/Номер лицензии:	
License issued/Дата выдачи:	Date of expiry/Срок действия:
Licensor/Орган, выдавший лицензию:	
Supervisory Authorities (indicate the name, country of registration, website address)/Орган надзора (наименование, страна регистрации, сайт)	

Detailed description of business activities and planned operations/Детальное описание деятельности и планируемых операций:
--

Number of employees/Количество сотрудников:
Key countries of products and services/Ключевые страны производства и оказания услуг:
a) Purchase/покупка:
b) Sale/продажа:
Information on business partners (specify full names, web sites)/Информация о бизнес партнерах (укажите полное наименование, веб-сайты)

#### 4. PAYMENT INFORMATION/ПЛАТЕЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

	Incoming payments/Входящие платежи	Outgoing payments/Исходящие платежи
Payment types/Типы платежа	<input type="checkbox"/> payments for goods and services/оплаты за товар и услуги	<input type="checkbox"/> payments for goods and services оплаты за товар и услуги

	<input type="checkbox"/> investments/ loans/инвестиции/займы	<input type="checkbox"/> investments/ loans/ инвестиции/займы
	<input type="checkbox"/> other (specify)/другое (укажите)	<input type="checkbox"/> other (specify) )/другое (укажите)
Average monthly volume of transactions/Среднемесячный объем транзакций		
Number of transactions per month/Количество транзакций за месяц		
Number of payments per month, in %/ Количество транзакций за месяц, в %	From private individuals/От физических лиц:	to private individuals/физическим лицам:
	From corporate entities/От корпоративных клиентов:	to corporate entities/корпоративным клиентам:

Does the company have active opened accounts in any bank licensed by any country-member of European Union?/Имеется ли у компании активные открытые счета в любых банках, лицензируемых любой страной-членом Европейского Союза?	<input type="checkbox"/> No/Нет
	<input type="checkbox"/> Yes / Да <i>please provide information about/пожалуйста предоставьте информацию:</i> IBAN number/номер:
	_____
	Bank name/Наименование Банка: _____
	Date on which the account was opened/Дата открытия счета _____
	Branch name and address (if needed)/Наименование филиала и адрес (при необходимости): _____ _____ _____
SWIFT: _____	

5. RESULTS OF MONITORING OF THE OPERATION AND INSIDER INFORMATION (FILLED IN BY IRBIS TECH LLC) / РЕЗУЛЬТАТЫ МОНИТОРИНГА ОПЕРАЦИЙ И СЛУЖЕБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ (ЗАПОЛНЯЕТСЯ ТОО «IRBIS TECH»

In the list of the persons, connected with terrorism financing and extremism/ Отметка о нахождении в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма			
	Customer/Branch Клиент/Филиал	Beneficiary Owner/ Бенефициар	Director/Authorised signatory Директор/Лицо, имеющее право подписи

		ный собственник	
--	--	--------------------	--

Services that the customer uses in Irbis Tech (signed contracts) / Услуги, используемые юридическим лицом в Irbis Tech (заключенные договоры)			
	Services/Услуги	Number of contract/Номер договора	Date/Дата
	Services/Услуги	Number of contract/Номер договора	Date/Дата

The results of last monitoring of operations/ Результаты последнего мониторинга операций	Risk Grade (why)/ Уровень риска (почему)	Date of information received (updated)/ Дата получения (обновления) сведений

Additional information from the Client/Дополнительная информация от клиента:

On behalf of the Irbis Tech LLC/От имени ТОО «Irbis Tech»

\_\_\_\_\_ date/дата \_\_\_\_\_ signature (name, surname)/подпись (ФИО)

**Customer questionnaire (Individual)/Анкета клиента (физическое лицо/ИП)**

1. GENERAL INFORMATION/ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Individual Физическое лицо	Surname/Фамилия	Name/Имя	Date of birth/Дата Рождения
	Citizenship/ Гражданство		Identity Number/ Индивидуальный идентификационный номер
Passport (ID) Паспорт (удостоверение)	Number/Номер	Date of issue/Дата выдачи	Date of expiry/Срок действия
			Country of issue/Страна выдачи
	Issuing institution/Орган, выдавший документ		
	Telephone number/Номер телефона		
	E-mail address/Электронный адрес		
Place of work/Место работы:			
Additional information about individual-foreigner/ Дополнительные сведения о физическом лице-иностранце	Number of the visa/Номер визы	Date of visa issue/Дата выдачи визы	Date of visa expiry/Срок действия визы
	Number of migration card/Номер миграционной карточки	Date of issue of migration card/Дата выдачи миграционной карты	Date of migration card/Срок действия миграционной карты
	<input type="checkbox"/> is Politically Exposed Person***/является публичным должностным лицом		
Personal address/Адрес проживания			
	Street/Улица	House No./Номер дома	Flat No./Номер квартиры
	Town/Город	Country/Страна	Postal Code/Почтовый индекс

Additional information about the individual entrepreneurship/ Дополнительные сведения о физическом лице-индивидуальном предпринимателе	Number of the registration document/Номер документа, подтверждающего регистрацию	Date of the registration document/дата документа, подтверждающего регистрацию	Business identification number / Бизнес-идентификаци онный номер
	Business identification number/ Бизнес-идентификаци онный номер	Type of business/Вид предпринимательской деятельности	Code of activity/Код деятельности
Place of activity/Адрес места осуществления			

предпринимательской деятельности			
	Street/Улица	House No./Номер дома	Flat No./Номер квартиры
	Town/Город	Country/Страна	Postal Code/Почтовый индекс

Beneficial owner** Бенефициарный собственник	Surname/Фамилия	Name/Имя	Date of birth/Дата рождения		
	Citizenship/Гражданство		Identity Number/Индивидуальный идентификационный номер		
	% owned/процент владения				
	<input type="checkbox"/> is Politically Exposed Person***/является публичным должностным лицом				
	Document that proves the ownership/Документ, подтверждающий владение		Document that proves the control/Документ, подтверждающий контроль		
	Position/Позиция		Country or organisation/Страна или организация		
	Telephone number/Номер телефона		E-mail address/Электронный адрес		
	Passport (ID) Паспорт (удостоверение)	Number/Номер	Date of issue/Дата выдачи	Date of expiry/Срок действия	Country of issue/Страна выдачи
		Issuing institution/Орган, выдавший документ			
		Personal address/Адрес проживания			
	Street/Улица	House No./Номер дома	Flat No./Номер квартиры		
	Town/Город	Country/Страна	Postal Code/Почтовый индекс		

## 2. BUSINESS DESCRIPTION/ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Source of funds of initial capital/Источники средств стартового капитала	<input type="checkbox"/> income and/or interests from business/прибыль и/или доход с бизнеса
	<input type="checkbox"/> investments of company owners/инвестиции владельцев бизнеса
	<input type="checkbox"/> loans (specify the source)/займы (укажите источник)
	<input type="checkbox"/> other (specify)/другое (укажите)

Business activity/Вид деятельности	<input type="checkbox"/> Products and goods manufacturing /Производство товаров	<input type="checkbox"/> Trade in goods (wholesale and retail)/Торговля (оптовая и розничная)	<input type="checkbox"/> Agriculture, Forestry and Fisheries/Сельское хозяйство, лесоводство и Рыболовство
	<input type="checkbox"/> Information and communication services/Услуги по информации и связи	<input type="checkbox"/> Accommodation and food services/ Услуги по размещению и питанию	<input type="checkbox"/> Professional, scientific and technical services/ Профессиональные, научные и технические услуги
	<input type="checkbox"/> Construction/ Строительство	<input type="checkbox"/> Education/ Образование	<input type="checkbox"/> Health and social care/Медико-социальная помощь
	<input type="checkbox"/> Real estate/ Недвижимость	<input type="checkbox"/> Transport and postal services/ Транспортные и почтовые услуги	<input type="checkbox"/> Financial and insurance activities/Финансовая и страховая деятельность
	<input type="checkbox"/> Administrative and support services (tourism, security services, employment and building management)/ Услуги по администрированию и поддержке (туризм, охрана, найм и домоуправление)	<input type="checkbox"/> Arts, entertainment and recreation/ Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	<input type="checkbox"/> Gambling organization/ Игорное заведение
	<input type="checkbox"/> Cash collection activities/Услуги по приему платежей	<input type="checkbox"/> Money services/ Денежные услуги	<input type="checkbox"/> Reinsurance services/ Услуги по перестрахованию
	<input type="checkbox"/> Trafficking in arms and ammunition/ Торговля оружием и боеприпасами	<input type="checkbox"/> Trading in precious metals and stones/Торговля драгоценными металлами и камнями	<input type="checkbox"/> Intermediation in real estate transactions/ Посредничество в сделках с недвижимостью
	<input type="checkbox"/> Investment services and investment ancillary/ Investment services and investment ancillary	<input type="checkbox"/> Other (specify)/Другое (укажите):	

Does the business activity require any license?/Деятельность лицензируемая?	
<input type="checkbox"/> Yes/Да	<input type="checkbox"/> No/Нет

License number/Номер лицензии:	
License issued/Дата выдачи:	Date of expiry/Срок действия:
Licensor/Орган, выдавший лицензию:	
Supervisory Authorities (indicate the name, country of registration, website address)/Орган надзора (наименование, страна регистрации, сайт)	

Detailed description of business activities and planned operations/Детальное описание деятельности и планируемых операций:
--

Number of employees/Количество сотрудников:
Key countries of products and services/Ключевые страны производства и оказания услуг: 1) Purchase/покупка:  2) Sale/продажа:
Information on business partners (specify full names, web sites)/Информация о бизнес партнерах (укажите полное наименование, веб-сайты)

### 3. PAYMENT INFORMATION/ПЛАТЕЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

	Incoming payments/Входящие платежи	Outgoing payments/Исходящие платежи
Payment types/Типы платежа	<input type="checkbox"/> payments for goods and services/оплаты за товар и услуги	<input type="checkbox"/> payments for goods and services оплаты за товар и услуги
	<input type="checkbox"/> investments/loans/инвестиции/займы	<input type="checkbox"/> investments/loans/инвестиции/займы
	<input type="checkbox"/> other (specify)/другое (укажите)	<input type="checkbox"/> other (specify) /другое (укажите)
Average monthly volume of transactions/Среднемесячный объем транзакций		
Number of transactions per month/Количество транзакций за месяц		
Number of payments per month, in %/ Количество транзакций за месяц, в %	From private individuals/От физических лиц:	to private individuals/физическим лицам:
	From corporate entities/От корпоративных клиентов:	to corporate entities/корпоративным клиентам:

Does the individual have active opened accounts in any bank licensed by any country-member of European Union?/Имеется ли у физического лица/ИП активные открытые счета в любых банках, лицензируемых любой страной-членом Европейского Союза?	<input type="checkbox"/> No/Нет
	<input type="checkbox"/> Yes / Да <i>please provide information about/пожалуйста предоставьте информацию:</i> IBAN number/номер: <hr/> Bank name/Наименование Банка: <hr/> Date on which the account was opened/Дата открытия счета <hr/> Branch name and address (if needed)/Наименование филиала и адрес (при необходимости): <hr/> <hr/> SWIFT: _____

4. RESULTS OF MONITORING OF THE OPERATION AND INSIDER INFORMATION (FILLED IN BY IRBIS TECH LLC) / РЕЗУЛЬТАТЫ МОНИТОРИНГА ОПЕРАЦИЙ И СЛУЖЕБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ (ЗАПОЛНЯЕТСЯ ТОО «IRBIS TECH»

In the list of the persons, connected with terrorism financing and extremism/ Отметка о нахождении в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма		
	Customer Клиент	Beneficiary Owner/ Бенефициарный собственник

Services that the customer uses in Irbis Tech (signed contracts) / Услуги, используемые физическим лицом/ИП в Irbis Tech (заключенные договоры)			
	Services/Услуги	Number of contract/Номер договора	Date/Дата
	Services/Услуги	Number of contract/Номер договора	Date/Дата

The results of last monitoring of operations/ Результаты последнего мониторинга операций	Risk Grade (why)/ Уровень риска (почему)	Date of information received (updated)/ Дата получения (обновления) сведений

Additional information from the Client/Дополнительная информация от клиента:

On behalf of the Irbis Tech LLC/От имени ТОО «Irbis Tech»

\_\_\_\_\_ date/дата \_\_\_\_\_ signature (name, surname)/подпись (ФИО)