Утверждена

постановлением

Совета директоров

Национального Банка

Республики Казахстан

от «26» декабря 2018 года № 176

**Политика**

**Национального Банка Республики Казахстан**

**по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

**(с изменениями ПСД №15 от 29.03.2022г.,**

**ПСД №68 от 12.09.2022г.)**

**Глава 1. Общие положения**

1. Политика Национального Банка Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Политика) разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года   
   «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее – Закон о Национальном Банке) и определяет руководящие принципы и минимальные требования в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) для работников системы Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк).
2. Целью Политики является недопущение вовлечения Национального Банка в процессы отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ).
3. Требования Политики обязательны для соблюдения всеми работниками системы Национального Банка.

4. Ознакомление работников системы Национального Банка (в том числе вновь принимаемых на работу) с требованиями Политики осуществляется под роспись (на листах ознакомления).

5. Руководители подразделений центрального аппарата, филиалов, Постоянного Представительства Национального Банка в городе Алматы (далее – представительство) и организаций Национального Банка несут персональную ответственность за невыполнение требований, изложенных в Политике.

6. В Политике используются следующие понятия:

1. инвестиционная сделка – покупка (продажа) Национальным Банком финансового инструмента и (или) финансового актива;
2. клиент – физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами подразделений центрального аппарата, филиалов, организаций и представительства Национального Банка, а также юридическое лицо, обслуживаемое Национальным Банком в соответствии с Законом о Национальном Банке, Положением о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденным Указом Президента Республики Казахстан от   
   31 декабря 2003 года № 1271, и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
3. контрпартнер – участник инвестиционной сделки, совершаемой Национальным Банком на неорганизованном рынке ценных бумаг;
4. отчет о подозрительных операциях – информация о клиенте (контрпартнере, участнике валютного договора), история его операций, а также сведения о подозрительных операциях, которые клиент (контрпартнер, участник валютного договора) намеревается совершить либо совершил;
5. риск легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма – возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Национального Банка, его работников в процессы, связанные с ОД/ФТ, а также использование информационных, технологических и других ресурсов Национального Банка в процессах, связанных с ОД/ФТ;
6. санкции – ограничительные меры в отношении определенных физических и юридических лиц и (или) осуществления определенного вида деятельности, налагаемые международными организациями и (или) уполномоченными органами государств, размещаемые на их официальных интернет-ресурсах;
7. перечни уполномоченного органа – перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, размещаемые на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа;
8. система Национального Банка – подразделения центрального аппарата, филиалы, представительство и организации Национального Банка.

Иные понятия и термины, используемые и не определенные в Политике, применяются в том значении, в котором они используются в нормативных правовых актах Республики Казахстан.

**Глава 3. Риск-профиль Национального Банка**

7. Национальный Банк осуществляет функции и полномочия, предусмотренные Законом о Национальном Банке, Положением о Национальном Банке, в том числе:

1) разрабатывает и проводит государственную денежно-кредитную политику Республики Казахстан;

2)  эмитирует государственные эмиссионные ценные бумаги;

3) является единственным эмитентом банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан и организует наличное денежное обращение на территории Республики Казахстан;

4) осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в Республике Казахстан;

5) обеспечивает управление активами в иностранной валюте и драгоценных металлах;

6) осуществляет регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в соответствии с Законом о Национальном Банке и иными законами Республики Казахстан;

7) осуществляет иные функции и полномочия, предусмотренные Законом о Национальном Банке, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

8. В рамках своей деятельности Национальный Банк взаимодействует с Правительством Республики Казахстан, в том числе с Комитетом Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан.

Национальный Банк вступает в правовые отношения со следующими юридическими и иными лицами:

1. банки второго уровня;
2. Национальный оператор почты;
3. центральные банки иностранных государств;
4. международные и межправительственные организации, участником которых является Республика Казахстан;
5. организации Национального Банка;
6. юридические лица в рамках реализации и обратного выкупа сертифицированных мерных слитков аффинированного золота и слитков аффинированного золота, реализации приоритетного права государства на приобретение аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах;
7. другие юридические лица, обслуживаемые Национальным Банком в соответствии с Законом о Национальном Банке.
8. Национальный Банк вступает в правовые отношения с физическими лицами исключительно в рамках продажи и выкупа инвестиционных и коллекционных монет, продажи, выкупа и погашения краткосрочных нот Национального Банка, приема ветхой и выведенной из обращения национальной валюты Республики Казахстан.
9. Национальный Банк признает уровень риска ОД/ФТ незначительным в связи с профилем клиентов, указанных в пунктах 8 и 9 Политики.

**Глава 4. Принципы управления риском ОД/ФТ**

11. Национальный Банк в целях ПОД/ФТ руководствуется, но не ограничивается, следующими принципами:

1) Национальный Банк не устанавливает деловые отношения, не заключает сделки, не проводит операции и незамедлительно прекращает существующие деловые отношения с лицами, включенными в перечни уполномоченного органа, организациями, бенефициарными собственниками которых являются физические лица, включенные в перечни уполномоченного органа;

2) Национальный Банк не открывает анонимные банковские счета или банковские счета на вымышленное имя;

3) Национальный Банк не устанавливает и не поддерживает корреспондентские отношения с банком-ширмой или банком, который разрешает использовать его банковские счета банку-ширме;

4) Национальный Банк не сотрудничает с лицами, зарегистрированными (проживающими) в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

5) Национальный Банк не допускает участия в проводимых им закупках потенциального поставщика при нахождении его в перечнях уполномоченного органа.

1. Национальный Банк обеспечивает наличие системы управления рисками, которая отражает, в том числе, обобщенные данные об уровне риска ОД/ФТ для системы Национального Банка.
2. Управление риском ОД/ФТ в системе Национального Банка включает в себя анализ и оценку риска ОД/ФТ, которому подвержена система Национального Банка, мониторинг и выявление подозрительных операций, принятие мер, предусмотренных Программой по управлению риском ОД/ФТ, являющейся приложением к Политике (далее – Программа).
3. Оценка рисков ОД/ФТ в системе Национального Банка осуществляется на основе факторов риска ОД/ФТ, определенных пунктом 15 Политики, информации уполномоченного органа, исходя из функций, предусмотренных положениями о подразделениях центрального аппарата, филиалах, представительства Национального Банка, учредительными документами организаций Национального Банка.
4. Факторы риска ОД/ФТ включают, но не ограничиваются:
5. страновой – потенциально высокий уровень риска ОД/ФТ, присущий клиенту (контрпартнеру, участнику валютного договора), в связи с его регистрацией (местонахождением исполнительного органа) в стране, которая не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);
6. клиентский – повышенный уровень риска ОД/ФТ, присущий клиентам (контрапртнерам), обладающим следующими характеристиками: производство вооружения, бизнес с большим наличным оборотом, нерегулируемые благотворительные и другие некоммерческие организации, продажа (покупка) в больших объемах драгоценных металлов и камней;
7. реализуемых услуг – повышенный уровень риска ОД/ФТ, связанный с предоставлением услуг по продаже (покупке) и доставке драгоценных металлов, национальной и иностранной валюты.

**Глава 5. Мониторинг и передача информации по риску ОД/ФТ**

1. Ключевой мерой по минимизации и предотвращению реализации рисков ОД/ФТ в системе Национального Банка является применение процедуры «Знай своего клиента» (далее – KYC), позволяющей идентифицировать клиентов, а также природу совершаемых ими через Национальный Банк операций.
2. В рамках ПОД/ФТ Национальный Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг операций клиентов на предмет выявления подозрительных операций.
3. В случае выявления работниками системы Национального Банка подозрительной операции информация о ней незамедлительно направляется комплаенс-офицеру, являющемуся работником подразделения рисков и комплаенса центрального аппарата Национального Банка (далее – подразделение рисков и комплаенса).
4. Решение о направлении в уполномоченный орган отчета о подозрительной операции принимается заместителем Председателя Национального Банка, курирующим подразделение рисков и комплаенса, а в случае его отсутствия – лицом, замещающим его. При необходимости по решению заместителя Председателя Национального Банка вопрос выносится на рассмотрение Комитета по рискам Национального Банка (далее – Комитет по рискам), на основании рекомендаций которого принимается решение о необходимости направления в уполномоченный орган отчета о подозрительной операции.
5. Подразделения центрального аппарата, филиалы, представительство и организации Национального Банка осуществляют внутренние процедуры в области ПОД/ФТ в соответствии с Программой.

**Глава 6. Хранение информации и обучение**

21. После прекращения деловых отношений с клиентом (контрпартнером) информация о клиенте (контрпартнере), отчеты о подозрительных операциях (при наличии) хранятся подразделениями центрального аппарата, филиалами, представительством и организациями Национального Банка не менее пяти лет.

1. Национальный Банк в рамках бюджета в зависимости от конкретных потребностей по вопросам управления риском ОД/ФТ планирует и обеспечивает обучение для работников системы Национального Банка, задействованных в процессе ПОД/ФТ.

**Глава 7. Взаимодействие с иными лицами**

1. Национальный Банк сотрудничает с государственными органами, финансовыми и международными организациями по вопросам получения и представления информации, связанной с ПОД/ФТ.

24. В рамках оценки риска ОД/ФТ допускается использование работниками системы Национального Банка информации о клиентах (контрпартнерах, участниках валютного договора), предоставленной третьими лицами.

Информация, полученная от третьих лиц, проверяется подразделениями, филиалами, представительством и организациями Национального Банка на соответствие требованиям Программы.

25. Национальный Банк обеспечивает защиту персональных данных о своих работниках (при необходимости взаимодействуя с правоохранительными органами) в случае угроз или других подобных действий в отношении них, возникших в ходе исполнения ими своих служебных полномочий в рамках ПОД/ФТ.