Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі

Директорлар кеңесінің

2018 жылғы «26» желтоқсандағы

№ 176 қаулысымен

бекітілді

**Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің**

**қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға)**

**және терроризмді қаржыландыруға қарсы**

**іс-қимыл жөніндегі саясаты**

**(Өзгерістер ҚРҰБ ДКҚ №15 2022ж.29.03.,**

**ҚРҰБ ДКҚ №68 2022ж.12.09. )**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі саясаты (бұдан әрі – Саясат) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Ұлттық Банк туралы заң) сәйкес әзірленді және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі (бұдан әрі – Ұлттық Банк) жүйесінің қызметкерлері үшін қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл (бұдан әрі – КЖ/ТҚҚ) саласындағы басшылыққа алатын қағидаттарды және ең төмен талаптарды айқындайды.
2. Саясаттың мақсаты Ұлттық Банкті қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстату және терроризмді қаржыландыру (бұдан әрі – КЖ/ТҚ) процестеріне тартуды болдырмау болып табылады.
3. Саясаттың талаптарын Ұлттық Банк жүйесінің барлық қызметкерлері сақтауға міндетті.
4. Ұлттық Банк жүйесі қызметкерлерінің (оның ішінде жұмысқа жаңадан қабылданатын қызметкерлердің) Саясаттың талаптарымен танысуы (танысу парақтарына) қол қойғыза отырып жүзеге асырылады.
5. Ұлттық Банктің орталық аппараты бөлімшелерінің, филиалдарының, Ұлттық Банктің Алматы қаласындағы тұрақты өкілдігінің (бұдан әрі – өкілдік) және ұйымдарының басшылары Саясатта жазылған талаптардың орындалмауына дербес жауапкершілік атқарады.

**2-тарау. Саясатта пайдаланылатын ұғымдар**

6. Саясатта мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) инвестициялық мәміле – Ұлттық Банктің қаржы құралын және (немесе) қаржы активін сатып алуы (сатуы);

2) клиент – Ұлттық Банктің орталық аппаратының бөлімшелері, филиалдары, ұйымдары мен өкілдігі көрсететін қызметтерді пайдаланатын жеке немесе заңды тұлға, сондай-ақ Ұлттық Банк туралы заңға, Қазақстан Республикасы Президентінің 2003 жылғы 31 желтоқсандағы № 1271 Жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы ережеге және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес Ұлттық Банк қызмет көрсететін заңды тұлға;

3) контрәріптес – Ұлттық Банктің бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында жасайтын инвестициялық мәмілесіне қатысушы;

4) күдікті операциялар туралы есеп – клиент (контрәріптес, валюталық шартқа қатысушы) туралы ақпарат, оның операцияларының тарихы, сондай-ақ клиент (контрәріптес, валюталық шартқа қатысушы) жасауға ниетті не жасаған күдікті операциялар туралы мәліметтер;

5) кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелі – Ұлттық Банкті, оның қызметкерлерін КЖ/ТҚ-мен байланысты процестерге қасақана немесе қасақана емес тарту мүмкіндігі, сондай-ақ КЖ/ТҚ-мен байланысты процестерде Ұлттық Банктің ақпараттық, технологиялық және басқа да ресурстарын пайдалану;

6) санкциялар – халықаралық ұйымдар және (немесе) мемлекеттердің уәкілетті органдары салатын, олардың ресми интернет-ресурстарында орналастырылатын, белгілі бір жеке және заңды тұлғаларға және (немесе) белгілі бір қызмет түрін жүзеге асыруға қатысты шектеу шаралары;

7) уәкілетті органның тізбелері – терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесі, уәкілетті органның ресми интернет-ресурсында орналастырылатын жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесі;

8) Ұлттық Банктің жүйесі – Ұлттық Банктің орталық аппаратының бөлімшелері, филиалдары, өкілдігі және ұйымдары.

Саясатта пайдаланылатын және айқындалмаған өзге де ұғымдар мен терминдер Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде пайдаланылатын мағынада қолданылады.

**3-тарау. Ұлттық Банктің тәуекел-бейіні**

7. Ұлттық Банк Ұлттық Банк туралы заңда, Ұлттық Банк туралы ережеде көзделген функциялар мен өкілеттіктерді жүзеге асырады, оның ішінде:

1) Қазақстан Республикасының мемлекеттік ақша-кредит саясатын әзірлейді және жүргiзедi;

2)  мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарды эмиссиялайды;

3) Қазақстан Республикасының ұлттық валютасының банкноттары мен монеталарының жалғыз эмитентi болып табылады және Қазақстан Республикасының аумағында қолма-қол ақша айналымын ұйымдастырады;

4) Қазақстан Республикасында валюталық реттеуді және валюталық бақылауды жүзеге асырады;

5) шетел валютасындағы және бағалы металдардағы активтерді басқаруды қамтамасыз етеді;

6) Ұлттық Банк туралы заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын, сондай-ақ өзге тұлғаларды реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады;

7) Ұлттық Банк туралы заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және Қазақстан Республикасы Президентінің актілерінде көзделген өзге де функциялар мен өкiлеттiктерді жүзеге асырады.

8. Ұлттық Банк өз қызметі шеңберінде Қазақстан Республикасының Үкіметімен, оның ішінде Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитетімен өзара іс-қимыл жасайды.

Ұлттық Банк мынадай заңды және өзге тұлғалармен:

1. екінші деңгейдегі банктермен;
2. Ұлттық пошта операторымен;
3. шет мемлекеттердің орталық банктерімен;
4. қатысушысы Қазақстан Республикасы болып табылатын халықаралық және үкіметаралық ұйымдармен;
5. Ұлттық Банктің ұйымдарымен;
6. тазартылған алтынның сертификатталған өлшеуіш құймаларын және тазартылған алтын құймаларын өткізу және кері сатып алу, бағалы металдардағы активтерді толтыру үшін тазартылған алтынды сатып алуға мемлекеттің басым құқығын іске асыру шеңберінде заңды тұлғалармен;
7. Ұлттық Банк туралы заңға сәйкес Ұлттық Банк қызмет көрсететін басқа заңды тұлғалармен құқықтық қатынастар жасайды.
8. Ұлттық Банк инвестициялық және коллекциялық монеталарды сату және сатып алу, Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноталарын сату, сатып алу және өтеу, Қазақстан Республикасының тозған және айналыстан шығарылған ұлттық валютасын қабылдау шеңберінде ғана жеке тұлғалармен құқықтық қатынастар жасайды.
9. Ұлттық Банк КЖ/ТҚ тәуекелінің деңгейін Саясаттың 8 және 9-тармақтарында көрсетілген клиенттердің бейініне байланысты шамалы деп санайды.

**4-тарау. КЖ/ТҚ тәуекелін басқару қағидаттары**

11. Ұлттық Банк КЖ/ТҚҚ мақсатында төмендегі қағидаттармен шектелмей, мыналарды басшылыққа алады:

1) Ұлттық Банк уәкілетті органның тізбелеріне енгізілген тұлғалармен, уәкілетті органның тізбелеріне енгізілген жеке тұлғалар бенефициарлық меншік иелері болып табылатын ұйымдармен іскерлік қатынастар орнатпайды, мәмілелер жасамайды, операциялар жүргізбейді және қолданыстағы іскерлік қатынастарды тез арада тоқтатады;

2) Ұлттық Банк жалған банк шоттарын немесе ойдан шығарылған адамның атына банк шоттарын ашпайды;

3) Ұлттық Банк қалқа-банкпен немесе өзінің банктік шоттарын қалқа-банктің пайдалануына рұқсат беретін банкпен корреспонденттік қатынастар орнатпайды және оларды қолдамайды;

4) Ұлттық Банк ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын және (немесе) жеткілікті түрде орындамайтын мемлекетте (аумақта) тіркелген (тұратын) тұлғалармен бірлесіп жұмыс істемейді;

5) Ұлттық Банк әлеуетті жеткізуші уәкілетті органның тізбелерінде болған кезде ол жүргізетін сатып алуға қатысуға жол бермейді.

12. Ұлттық Банк тәуекелдерді басқару жүйесінің, оның ішінде Ұлттық Банк жүйесі үшін КЖ/ТҚ тәуекелінің деңгейі туралы жинақталған деректерді көрсететін жүйенің болуын қамтамасыз етеді.

1. Ұлттық Банк жүйесіндегі КЖ/ТҚ тәуекелін басқару Ұлттық Банк жүйесі ұшырауы мүмкін КЖ/ТҚ тәуекелін талдауды және бағалауды, күдікті операциялар мониторингі мен оларды анықтауды, Саясатқа қосымша болып табылатын КЖ/ТҚ тәуекелін басқару жөніндегі бағдарламада (бұдан әрі – Бағдарлама) көзделген шараларды қабылдауды қамтиды.
2. Ұлттық Банк жүйесіндегі КЖ/ТҚ тәуекелдерін бағалау Саясаттың 15-тармағында айқындалған КЖ/ТҚ тәуекел факторларының, Ұлттық Банктің орталық аппаратының бөлімшелері, филиалдары, өкілдігі туралы ережелерде, Ұлттық Банк ұйымдарының құрылтай құжаттарында көзделген функцияларды ескере отырып, уәкілетті органның ақпараты негізінде жүзеге асырылады.
3. КЖ/ТҚ тәуекелінің факторлары төмендегілермен шектелмей, мыналарды қамтиды:
4. елдік – Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын және (немесе) жеткілікті орындамайтын елде оны тіркеуге (атқарушы органның орналасқан жеріне) байланысты клиентке (контрәріптеске, валюталық шартқа қатысушыға) тән КЖ/ТҚ тәуекелінің әлеуетті жоғары деңгейі;
5. клиенттік – мынадай: қару-жарақ өндірісі, қолма-қол ақша айналымы мол бизнес, реттелмейтін қайырымдылық және басқа коммерциялық емес ұйымдар, бағалы металдар мен тастарды үлкен көлемде сату (сатып алу) сипаттамаларына ие клиенттерге (контрәріптестерге) тән КЖ/ТҚ тәуекелінің жоғары деңгейі;
6. іске асырылған қызметтер – бағалы металдарды, ұлттық және шетел валютасын сату (сатып алу) және жеткізу қызметтерін ұсынуға байланысты КЖ/ТҚ тәуекелінің жоғары деңгейі.

**5-тарау. КЖ/ТҚ тәуекелі бойынша мониторинг жүргізу**

**және ақпарат беру**

1. Ұлттық Банк жүйесіндегі КЖ/ТҚ тәуекелдерін барынша азайту және олардың іске асырылуын болдырмау бойынша негізгі шара клиенттерді сәйкестендіруге мүмкіндік беретін «Өз клиентіңді тани біл» (бұдан әрі – KYC) рәсімін, сондай-ақ олар арқылы жасалатын Ұлттық Банк операцияларының табиғатын қолдану болып табылады.
2. КЖ/ТҚҚ шеңберінде Ұлттық Банк күдікті операцияларды анықтау мәніне клиенттердің операцияларына тұрақты негізде мониторингті жүзеге асырады.
3. Ұлттық Банк жүйесінің қызметкерлері күдікті операцияны анықтаған жағдайда, ол туралы ақпарат Ұлттық Банктің орталық аппараты тәуекелдер және комплаенс бөлімшесінің (бұдан әрі – тәуекелдер және комплаенс бөлімшесі) қызметкері болып табылатын комплаенс-офицерге тез арада жіберіледі.
4. Уәкілетті органға күдікті операция туралы есепті жіберу туралы шешімді Ұлттық Банк Төрағасының тәуекелдер және комплаенс бөлімшесіне жетекшілік ететін орынбасары, ал ол болмаған жағдайда оны ауыстыратын тұлға қабылдайды. Қажет болған кезде Ұлттық Банк Төрағасы орынбасарының шешімі бойынша мәселе Ұлттық Банктің Тәуекелдер жөніндегі комитетінің (бұдан әрі – Тәуекелдер жөніндегі комитет) қарауына шығарылады, оның ұсынымдары негізінде күдікті операция туралы есепті уәкілетті органға жіберу қажеттігі туралы шешім қабылданады.
5. Ұлттық Банктің орталық аппаратының бөлімшелері, филиалдары, өкілдігі және ұйымдары КЖ/ТҚҚ саласындағы ішкі рәсімдерді Бағдарламаға сәйкес жүзеге асырады.

**6-тарау. Ақпаратты сақтау және оқыту**

1. Клиентпен (контрәріптеспен) іскерлік қатынастар тоқтаған соң клиент (контрәріптес) туралы ақпаратты, күдікті операциялар туралы есептерді (бар болса) Ұлттық Банктің орталық аппаратының бөлімшелері, филиалдары, өкілдігі және ұйымдары кемінде бес жыл сақтайды.
2. Ұлттық Банк бюджет шеңберінде КЖ/ТҚ тәуекелін басқару мәселелері бойынша нақты сұраныстарға байланысты КЖ/ТҚҚ процесіне жұмылдырылған Ұлттық Банк жүйесінің қызметкерлері үшін оқытуды жоспарлайды және қамтамасыз етеді.

**7-тарау. Өзге тұлғалармен өзара іс-қимыл**

1. Ұлттық Банк КЖ/ТҚҚ-қа байланысты ақпаратты алу және ұсыну мәселелері бойынша мемлекеттік органдармен, қаржылық және халықаралық ұйымдармен ынтымақтасады.

24. КЖ/ТҚ тәуекелін бағалау шеңберінде Ұлттық Банк жүйесі қызметкерлерінің үшінші тұлғалар ұсынған клиенттер (контрәріптестер, валюталық шартқа қатысушылар) туралы ақпаратты пайдалануына жол беріледі.

Үшінші тұлғалардан алынған ақпаратты Ұлттық Банктің бөлімшелері, филиалдары, өкілдігі және ұйымдары Бағдарлама талаптарына сәйкестігі тұрғысынан тексереді.

1. Ұлттық Банк КЖ/ТҚҚ шеңберінде өзінің қызметтік өкілеттіктерін орындау барысында оларға қатысты қатер немесе басқа да ұқсас іс-әрекеттер туындаған жағдайда өз қызметкерлері туралы дербес деректердің қорғалуын (қажеттілігіне қарай құқық қорғау органдарымен өзара іс-қимыл жасай отырып) қамтамасыз етеді.