|  |
| --- |
| **Анкета по вопросам противодействия отмыванию денег, полученных незаконным путем (ПОД)** |
| Данный вопросник является документом, содействующим юридическим лицам в проведении процедуры дью-дилиженс. Юридические лица могут использовать данный вопросник наряду со своими собственными политиками и процедурами  в целях обеспечения основы для проведения надлежащей проверки клиентов в порядке, соответствующем риск профилю клиента. Ответственность за обеспечение соответствующей процедуры проверки, которая может включать независимую сверку и обработку предоставленных ответов и документов, остается за юридическим лицом, использующим данный вопросник.  |
| Если вы ответите «нет» на какой-либо из вопросов, то дополнительная информация может быть представлена в конце анкеты. |
| **I. Общая политика ПОД, Нормы и процедуры:** | Да | Нет |
| 1. Утверждена ли программа соблюдения ПОД Правлением Финансового Института (ФИ) или с членами высшего руководства?
 | Д • | Н  |
| 1. Имеет ли ФИ правовую и нормативную программу соблюдения требований законодательства, предусматривающую наличие уполномоченного лица, ответственного за координацию и надзор системы ПОД?
 | Д • | Н  |
| 1. Разработаны ли у ФИ служебные инструкции о документировании процессов для профилактики, выявления и сообщения о подозрительных операциях?
 | Д  | Н • |
| 1. В дополнение к проверкам государственных надзорных органов/регулятора, проводится ли ФИ на регулярной основе оценка политик и процедур ПОД подразделением внутреннего аудита или независимым третьим лицом?
 | Д • | Н  |
| 1. Существует ли в ФИ политика, запрещающая счета/отношения с банками-оболочками? (*Банк-оболочка [shell bank] определяется как банк, зарегистрированный в юрисдикции, в которой он не имеет физического присутствия, и который не имеет отношения с подотчетной финансовой группой)*
 | Д • | Н  |
| 1. Имеются ли в ФИ меры, должным образом обеспечивающие невозможность проведения операций с или от имени банков-оболочек через какой бы то ни было из счетов или продуктов последних?
 | Д • | Н  |
| 1. Установлены ли в ФИ правила, регламентирующие отношения с политически значимыми лицами, их семьями и близкими?
 | Д  | Н • |
| 1. Имеет ли ФИ правила и порядок хранения документации, которые соответствуют действующему законодательству?
 | Д • | Н  |
| 1. Применяются ли правила и нормы ФИ ко всем его филиалам и дочерним организациям как в собственной стране, так и за пределами данной юрисдикции?
 | Д • | Н  |
| **II. Оценка рисков** | Да | Нет |
| 1. Существует ли в ФИ практика оценивания базы и операций клиентов, основанная на оценке рисков?
 | Д • | Н  |
| 1. Определяет ли ФИ необходимые меры дополнительной экспертизы «дью-дилиженс» (due diligence) для соответствующих категорий клиентов и групп операций, которые, в представлении ФИ, связаны с повышенным риском проведения незаконных операций в ФИ или через ФИ?
 | Д • | Н  |
| **III. «Знай Своего Клиента», экспертиза «Дью-дилиженс» и дополнительная экспертиза «дью-дилиженс»** | Да | Нет |
| 1. Осуществляет ли ФИ процесс опознавания тех клиентов, от имени которых он оперирует счетами, ведет или совершает сделки?
 | Д• | Н  |
| 1. Имеет ли ФИ требование в отношении сбора информации о деятельности своих клиентов?
 | Д • | Н  |
| 1. Оценивает ли ФИ правила и нормы ПОД своих клиентов?
 | Д • | Н  |
| 1. Существуют ли в ФИ процедуры рассмотрения и, при необходимости, обновления информации о клиентах, связанной с информацией о клиентах с высокой степенью риска?
 | Д • | Н  |
| 1. Существуют ли в ФИ порядок ведения документации для каждого нового клиента, где отмечается их соответствующие удостоверяющие документы и информация типа "Знай своего клиента»?
 | Д • | Н  |
| 1. Проводит ли ФИ экспертизу, основанную на оценке рисков, с целью получения представления о стандартных и ожидаемых операциях своих клиентов?
 | Д • | Н  |
| **IV. Отражаемые сделки, а также предотвращение и обнаружение сделок с незаконно полученными средствами** | Да | Нет |
| 1. Существуют ли в ФИ политики или практики для определения и сообщения операций, которые должны быть доведены до сведения регулирующего органа?
 | Д • | Н  |
| 1. Там, где отчетность по кассовым операциям является обязательной, существуют ли в ФИ процедуры идентификации сделок, структурированных во избежание такого обязательства?
 | Д  | Н • |
| 1. Сопоставляет ли ФИ клиентов и сделки со списками лиц, организаций или стран, выданных правительством/компетентными органами?
 | Д • | Н  |
| 1. Разработаны ли в ФИ процедуры, должным образом обеспечивающие проведение операций только с теми банками-корреспондентами, которые обладают лицензиями на проведение банковских операций, выданными в странах их происхождения?
 | Д • | Н  |
| 1. Придерживается ли ФИ Принципов прозрачности Wolfsberg и соответственно использует форматы SWIFT MT 202/202COV и MT 205/205COV?[[1]](#footnote-1)
 | Д • | Н  |
| **V. Мониторинг сделок** | Да | Нет |
| 1. Присутствуют ли в ФИ программы отслеживания необычной и потенциально подозрительной деятельности, охватывающей денежные переводы и денежные инструменты, такие как дорожные чеки, платежные поручения и т.д.?
 | Д • | Н  |
| **VI. Тренинг по вопросам ПОД**  | Да | Нет |
| 1. Проводит ли ФИ обучение своих сотрудников по вопросам ПОД, охватывающее:

• Выявление и направление сообщений об операциях, сведения о которых должны представляться в государственные органы• Типовые схемы отмывания преступных доходов с использованием продуктов и услуг ФИ.• Внутреннюю политику предотвращения отмывания денег.  | Д • | Н  |
| 1. Хранит ли ФИ документацию о тренингах, в частности лист посещаемости и использованных соответствующих учебных материалов?
 | Д  | Н • |
| 1. Доводит ли ФИ до сведения соответствующих сотрудников информацию о новых законах ПОД или изменениях в действующих нормах и процедурах ПОД?
 | Д • | Н  |
| 1. Привлекает ли ФИ сторонние организации для выполнения некоторых функций ФИ?
 | Д  | Н • |
| 1. Если ответом на вопрос 27 является «да», то проводит ли ФИ обучение лиц данных третьих сторон по вопросам ПОД, включающее:

• Выявление и направление сообщений об операциях, сведения о которых должны представляться в государственные органы• Типовые схемы отмывания преступных доходов с использованием продуктов и услуг ФИ.• Внутреннюю политику предотвращения отмывания денег. | Д  | Н • |

Комментарии к ответам

**Вопросы 1, 2, 3, 4, 18, 19, 24, 25**

В Национальном Банке существует единая политика по ПОД/ФТ – Политика Национального Банка Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Согласно подпункту 1) пункта 2 статьи 18 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» от 28 августа 2009г., Национальный Банк, как государственный орган, при выявлении подозрительных операций сообщает об этом в уполномоченный орган. Вместе с тем, признаки критериев подозрительной операции утверждены постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484.

**Вопросы 5, 6**

Согласно статье 52 Закона «О Национальном Банке Республики Казахстан», владельцами банковских счетов в Национальном Банке Казахстана считаются юридические лица, открывшие в нем счета в порядке, установленном Национальным Банком Казахстана, и банки.

При этом нормативными правовыми актами Национального Банка установлены жесткие требования по идентификации банков, с которыми заключаются корреспондентские отношения, **что не позволяет установить корреспондентские отношения с банками-оболочками.** Установлен значительный перечень документов, необходимый для представления банками и иными юридическими лицами для открытия счета в Национальном Банке Казахстана, в том числе, требуется справка о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица (для резидентов); оригинал или нотариально удостоверенная копия выписки из торгового реестра либо другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем юридическое лицо-нерезидента, регистрационном номере, дате и месте регистрации, в установленном порядке заверенные переводом на государственный или русский язык, копию регистрационного свидетельства о регистрации нерезидента в качестве налогоплательщика (для нерезидентов*) и иные идентифицирующие документы.*

В соответствии с нормативными правовыми актами, регламентирующим порядок открытия в Национальном Банке банковских счетов банкам – нерезидентам Республики Казахстан, вопросы об установлении корреспондентских отношений и открытия банковского счета, рассматриваются только в следующих случаях:

1) участие нерезидентов в межгосударственных, межправительственных и иных программах международного уровня, согласно условиям которых требуется открытие корреспондентского счета в Национальном Банке;

2) предоставление ходатайства центрального (национального) банка страны нерезидента об открытии корреспондентского счета в Национальном Банке.

Таким образом, в Национальном Банке не могут быть открыты счета для банков-оболочек ввиду необходимости представления соответствующих документов и прохождения процедур по открытию банковского счета в соответствии с нормами действующего законодательства.

Корреспондентские и дилинговые отношения устанавливаются с банками и специализированными компаниями тех стран, с которыми Республика Казахстан имеет дипломатические отношения.

**Вопросы 7, 10, 11, 14, 15, 17, 23**

Национальный Банк РК, являясь центральным банком, не открывает счета физическим лицам, соответственно не обслуживает PEPs и членов их семей. Категории юридических лиц, обслуживаемых Национальным Банком, регламентируются постановлением Правления НБРК №52 от 5 июня 2006 г. «Об утверждении категорий юридических лиц, обслуживаемых Национальным Банком Республики Казахстан» (далее – ПП НБРК №52) (ограниченный перечень категорий с потенциально «невысоким» уровнем риска ОД/ФТ, к которым относятся дочерние организации Национального Банка, организации с долей участия Правительства РК, организации квазигосударственного сектора, а также банки РК, в отношении которых Национальный Банк осуществляет контроль и надзор, включая контроль за соблюдением законодательства РК о ПОД/ФТ).

**Вопрос 9**

Национальный Банк Казахстана является юридическим лицом в организационно-правовой форме республиканского государственного учреждения, имеет самостоятельный баланс и вместе со своими филиалами, представительствами, ведомствами и организациями **составляет единую структуру.**

**Вопросы 12, 13, 14, 15, 16, 18, 19, 21**

При проведении платежей по указанию клиентов Национальным Банком Казахстана формируются платежные документы/сообщения, где указываются номер счета клиента, его наименование, ИИН. То есть указываются реквизиты, идентифицирующие клиента.

По каждому клиенту (в том числе новому), ведется отдельное юридическое дело (досье), в котором подшиваются и обновляются документы, предусмотренные для открытия банковского счета, в том числе копии учредительных документов, документы с образцами подписей и оттиска печати, документы (сертификаты, справки) о регистрации лица, копию регистрационного свидетельства о регистрации нерезидента в качестве налогоплательщика и иные документы.

**Вопрос 14**

В рамках контрольно-надзорных функций Национальный Банк осуществляет проверку соблюдения банками и организациями, осуществляющими отдельными виды банковских операций, требований законодательства РК о ПОД/ФТ.

Остальные категории юридических лиц (указанные в ПП НБРК №52) не являются субъектами финансового мониторинга, на них требования законодательства РК о ПОД/ФТ не распространяются.

**Вопрос 22**

В отношении деятельности центрального банка Национальный Банк придерживается Принципов Прозрачности Wolfsberg. Национальный Банк использует формат СВИФТ MT 202.

**Вопрос 23**

|  |
| --- |
| **Имя: О. Смоляков**  |
| **Статус: Заместитель Председателя** |
| **Подпись:** |
| **Дата:** |

 Все операции, проводимые Национальным Банком в пользу клиентов осуществляются на основании договоров, соглашений, решений, протоколов и других подтверждений, представляемых клиентами.

1. Рассматриваются четыре вида стандартных платежных сообщений: i) ФИ не должен пропускать, удалять или изменять информацию в платежном сообщении или поручении для целей избежания выявления такой информации любым другим ФИ в процессе проведения платежей; ii) ФИ не должны использовать любые отдельные платежные сообщения для целей избежания выявления такой информации любым другим ФИ в процессе проведения платежей; iii) В соответствии м применимыми законами, ФИ должен в полной мере сотрудничать с другими ФИ в процессе проведения платежей при запросе о предоставлении информации о вовлеченных сторонах; и (iv) ФИ должны в полной мере побуждать свои банки-корреспонденты следовать данным принципам. [↑](#footnote-ref-1)