|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Заңсыз жолмен алынған ақшаны жылыстатуға қарсы іс-қимыл (АЖҚ) мәселелері бойынша сауалнама** | | |
| Аталған сауалнама дью-дилиженс рәсімдерін жүргізу кезінде заңды тұлғаларға көмектесетін құжат болып табылады. Заңды тұлғалар бұл сауалнаманы клиенттерді клиент бейінінің тәуекеліне сәйкес келетін тәртіппен тиісінше тексеру үшін өздерінің саясаттарымен және рәсімдерімен бірге пайдалана алады. Тәуелсіз салыстырудан және берілген жауаптар мен құжаттарды өңдеуден тұруы мүмкін тексерудің тиісті рәсімін қамтамасыз етуге жауапкершілік осы сауалнаманы пайдаланатын заңды тұлғаға жүктеледі. | | |
| Егер сіз сұрақтардың біріне «жоқ» деп жауап берсеңіз, қосымша ақпарат сауалнаманың соңында берілуі мүмкін. | | |
| **I. АЖҚ жалпы саясаты, Нормалар мен рәсімдер:** | Иә | Жоқ |
| 1. Қаржы Институты (ҚИ) Басқармасының немесе жоғары басшылық мүшелерінің АЖҚ-ны сақтау бағдарламасы бекітілді ме? | И • | Ж |
| 1. ҚИ-де АЖҚ жүйесін үйлестіруге және қадағалауға жауапты уәкілетті тұлғаның болуын көздейтін заңнама талаптарын сақтаудың құқықтық және нормативтік бағдарламасы бар ма? | И • | Ж |
| 1. ҚИ-де күмәнді операциялардың алдын алу, анықтау және олар туралы хабарлау үшін процестерді құжаттандыру туралы қызметтік нұсқаулықтар әзірленген бе? | И • | Ж |
| 1. Мемлекеттік қадағалау органдарының/реттеушінің тексерулеріне қосымша ҚИ тұрақты түрде саясаттарды бағалай ма және ішкі аудит бөлімшесі немесе тәуелсіз үшінші тұлға АЖҚ рәсімдерін жүргізе ме? | И • | Ж |
| 1. ҚИ-да қауыз-банктерге (*қауыз-банк [shell bank] нақты өзі болмайтын юрисдикцияда тіркелген және есеп беретін қаржы тобымен қатынас орнатпаған банк*) шот ашуға/қатынастар орнатуға тыйым салатын саясат бар ма? | И • | Ж |
| 1. ҚИ-да қандай да бір шоттар немесе қауыз-банктердің өнімдері арқылы қауыз-банктермен немесе олардың атынан операцияларды тиісінше қамтамасыз ететін шаралар бар ма? | И • | Ж |
| 1. ҚИ-да саяси маңызды адамдармен, олардың отбасыларымен және туыстарымен қатынасты регламенттейтін қағидалар белгіленген бе? | И • | Ж |
| 1. ҚИ-да құжаттаманы сақтаудың қолданыстағы заңнамаға сәйкес келетін қағидалары мен тәртібі бар ма? | И • | Ж |
| 1. ҚИ қағидалары мен нормалары өз еліндегі де, одан тыс юрисдикциялардағы да барлық филиалдары мен еншілес ұйымдарына қолданыла ма? | И • | Ж |
| **II. Тәуекелдерді бағалау** | Иә | Жоқ |
| 1. ҚИ-да тәуекелдерді бағалауға негізделген клиенттер базасын және операцияларын бағалау практикасы бар ма? | И • | Ж |
| 1. ҚИ-дың түсінуінше, ҚИ-да немесе ҚИ арқылы заңсыз операцияларды жүргізудің жоғары тәуекелімен байланысты клиенттердің тиісті санаттары және операциялар топтары үшін «дью-дилиженс» (due diligence) қосымша сараптамасының қажетті шараларын айқындай ма? | И • | Ж |
| **III. «Өз клиентіңді таны», «Дью-дилиженс» сараптамасы және «дью-дилиженс» қосымша сараптамасы** | Иә | Жоқ |
| 1. ҚИ аттарынан шоттармен операциялар жүргізетін, мәмілелер жасайтын немесе жүргізетін клиенттерді танып-білу процесін жүзеге асыра ма? | И • | Ж |
| 1. ҚИ-да өз клиенттерінің қызметі туралы ақпарат жинақтауға қатысты талап бар ма? | И • | Ж |
| 1. ҚИ өз клиенттерінің АЖҚ қағидалары мен нормаларын бағалай ма? | И • | Ж |
| 1. ҚИ-да тәуекел деңгейі жоғары клиенттер туралы ақпаратпен байланысты клиенттер туралы ақпаратты қарастыру және, қажет болған кезде, жаңарту рәсімдері бар ма? | И • | Ж |
| 1. ҚИ-да әрбір жаңа клиент үшін олардың жеке басын куәландыратын құжаттары және «Өз клиентіңді таны» сияқты ақпарат белгіленетін құжаттаманы жүргізу тәртібі бар ма? | И • | Ж |
| 1. ҚИ өз клиенттерінің стандартты және күтілетін операциялары туралы мәлімет алу мақсатында тәуекелдерге негізделген сараптама жүргізе ме? | И • | Ж |
| **IV. Тоқтатылатын мәмілелер, сондай-ақ заңсыз алынған қаражат пен мәмілелердің алдын алу және анықтау** | Иә | Жоқ |
| 1. ҚИ-да реттеуші органға жіберілуге тиіс операцияларды анықтауға және хабарлауға арналған саясат немесе практика бар ма? | И • | Ж |
| 1. ҚИ-да кассалық операциялар бойынша есептілік міндетті болып табылатын, осындай міндеттемені алмас үшін құрылымдалған мәмілелерді идентификаттау рәсімдері бар ма? | И • | Ж |
| 1. ҚИ клиенттер мен мәмілелерді үкімет/құзыретті органдар берген тұлғалар, ұйымдар немесе елдер тізімдерімен салыстыра ма? | И • | Ж |
| 1. ҚИ-да шыққан елдерінде банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиялары бар корреспондент банктермен ғана операциялар жүргізуді тиісінше қамтамасыз ететін рәсімдер әзірленген бе? | И • | Ж |
| 1. ҚИ Wolfsberg ашықтығы қағидаттарын ұстана ма және тиісінше SWIFT MT 202/202COV және MT 205/205COV форматтарын пайдалана ма? | И • | Ж |
| **V. Мәмілелер мониторингі** | Иә | Жоқ |
| 1. ҚИ-да жол чектері, төлем тапсырмалары және т.б. сияқты ақша аударымдары мен ақша құралдарын қамтитын әдеттегі емес әлеуетті күмәнді қызметті қадағалау бағдарламасы бар ма? | И • | Ж |
| **VI. АЖҚ мәселелері бойынша тренинг** | Иә | Жоқ |
| 1. ҚИ мыналарды қамтитын АЖҚ мәселелері бойынша өз қызметкерлерін оқыта ма:   • Мәліметтері мемлекеттік органдарға ұсынылуға тиіс операциялар туралы хабарларды анықтау және жіберу  • ҚИ өнімдері мен көрсетілетін қызметтерін пайдалана отырып қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатудың үлгі схемалары • Ақшаны жылыстатуды алдын алудың ішкі саясаты | И • | Ж |
| 1. ҚИ тренингтер туралы құжаттаманы, атап айтқанда, келу парағын және пайдаланылған тиісті оқу материалдарын сақтай ма? | И • | Ж |
| 1. ҚИ тиісті қызметкерлерге АЖҚ туралы жаңа заңдарды немесе қолданыстағы АЖҚ нормалары мен рәсімдеріне өзгерістер туралы мәліметтерді жібере ме? | И • | Ж |
| 1. ҚИ өзінің кейбір функцияларын орындау үшін тысқары ұйымдарды тарта ма? | И • | Ж |
| 1. Егер 27-сұраққа «иә» деп жауап берілсе, ҚИ мыналарды қамтитын АЖҚ мәселелері бойынша осы үшін тұлғалардың адамдарын оқыта ма:   • Мәліметтері мемлекеттік органдарға ұсынылуға тиіс операциялар туралы хабарларды анықтау және жіберу  • ҚИ өнімдері мен көрсетілетін қызметтерін пайдалана отырып қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатудың үлгі схемалары • Ақшаны жылыстатуды алдын алудың ішкі саясаты. | И • | Ж |

Жауаптарға түсініктеме

**1, 2, 3, 4, 18, 19, 24, 25-сұрақтар**

Ұлттық Банкте АЖ/ТЖҚ жөніндегі бірыңғай саясат – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі саясаты бар.

«Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 18-бабы 2-тармағының 1) тармақшасына сәйкес мемлекеттік орган ретінде Ұлттық Банк анықтаған кезде күдікті операциялар туралы уәкілетті органға хабарлайды. Сонымен бірге күмәнді операциялар өлшемшарттарының белгілері Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2012 жылғы 23 қарашадағы № 1484 қаулысымен бекітілген.

**5, 6-сұрақтар**

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Заңның 52-бабына сәйкес Қазақстанның Ұлттық Банкі белгiлеген тәртiппен Қазақстан Ұлттық Банкiнде банк шоттарын ашқан заңды тұлғалар және банктер ондағы банк шоттарының иелерi болып есептеледi.

Бұл ретте Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актілерінде корреспонденттік қатынастар орнатылатын банктерді индентификаттаудың қатаң талаптары белгіленген, **бұл қауыз банктермен корреспонденттік қатынастар орнатуға мүмкіндік бермейді.** Қазақстан Ұлттық Банкінде шоттар ашу үшін банктердің және өзге заңды тұлғалардың ұсынуы үшін қажетті құжаттардың айтарлықтай тізбесі белгіленген, оның ішінде заңды тұлғаны (резиденттер үшін) мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтама; сауда тізілімінен үзінді-көшірменің нотариат куәландырған көшірмесі не белгіленген тәртіппен куәландырылған мемлекеттік немесе орыс тілдеріне аудармасымен бейрезидент заңды тұлғаны тіркеген орган, тіркеу нөмірі, күні және орны туралы ақпаратты, бейрезидентті салық төлеуші ретінде тіркеу туралы тіркеу куәлігінің көшірмесін (бейрезиденттер үшін) қамтитын сондай сипаттағы басқа құжат *және өзге де сәйкестендіру құжаттары.*

Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріне Ұлттық Банкте банк шоттарын ашу тәртібін регламенттейтін нормативтік құқықтық актілерге сәйкес корреспонденттік қатынастар орнату және банктік шоттарды ашу мәселелері мынадай жағдайларға ғана қарастырылады:

1) талаптары Ұлттық Банкте корреспонденттік шот ашуды талап ететін мемлекетаралық, үкіметаралық және халықаралық деңгейдегі өзге бағдарламаларға бейрезиденттердің қатысуы;

2) бейрезидент елінің орталық (ұлттық) банкінің Ұлттық Банкте корреспонденттік шот ашу туралы өтінішхатын ұсыну.

Осылайша, тиісті құжаттарды ұсыну және қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес банктік шотты ашу жөніндегі рәсімдерден өтудің қажет болуына байланысты қауыз банктер үшін Ұлттық Банкте шоттар ашылмайды.

Корреспонденттік және дилингтік қатынастар Қазақстан Республикасының дипломатиялық қатынастары орнатылған елдердің банктерімен және мамандандырылған компанияларымен орнатылады.

**7, 10, 11, 14, 15, 17, 23-сұрақтар**

ҚР Ұлттық Банкі орталық банк бола отырып, жеке тұлғаларға шоттар ашпайды, тиісінше PEPs және олардың отбасы мүшелеріне қызмет көрсетпейді. Ұлттық Банк қызмет көрсететін заңды тұлғалардың санаттары «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қызмет көрсететін заңды тұлғалардың санаттарын бекіту туралы» ҚРҰБ Басқармасының 2006 жылғы 5 маусымдағы № 52 қаулысымен (бұдан әрі – ҚРҰБ Басқармасының № 52 қаулысы) регламенттеледі (КЖ/ТҚ тәуекелі әлеуетті тұрғыдан «жоғары емес», Ұлттық Банктің еншілес ұйымдары, ҚР Үкіметі қатысу үлесі бар ұйымдар, квазимемлекеттік сектор ұйымдары, сондай-ақ ҚР КЖ/ТҚҚ туралы заңнамасының сақталуын қоса алғанда, Ұлттық Банк бақылау мен қадағалауды жүзеге асыратын ҚР банктері жататын санаттардың шектеулі тізбесі).

**9-сұрақ**

Қазақстан Ұлттық Банкі республикалық мемлекеттік мекеме ұйымдық-құқықтық нысанындағы заңды тұлға болып табылады, оның дербес балансы бар және өзінің филиалдарымен, өкілдіктерімен, ведомстволарымен және ұйымдарымен бірге **біртұтас құрылымды құрайды.**

**12, 13, 14, 15, 16, 18, 19, 21-сұрақтар**

Клиенттердің нұсқауы бойынша төлемдерді жүргізу кезінде Қазақстан Ұлттық Банкі төлем құжаттарын/хабарларды қалыптастырады, оларда клиент шотының нөмірі, оның атауы, ЖСН көрсетіледі. Демек, клиентті сәйкестендіретін деректемелер көрсетіледі.

Әр клиент (оның ішінде жаңа клиент) бойынша жеке заңдық іс (досье) жүргізіледі, онда банктік шотты ашу үшін көзделген құжаттар, оның ішінде құрылтай құжаттарының көшірмелері, қол қою және мөр бедерлерінің үлгілері бар құжаттар, тұлғаны тіркеу туралы құжаттар (сертификаттар, анықтама қағаздары), бейрезиденттің салық төлеуші ретінде тіркелгені туралы тіркеу куәлігінің көшірмесі және өзге де құжаттар тігіледі және жаңартылып отырады.

**14-сұрақ**

Бақылау-қадағалау функцияларының шеңберінде Ұлттық Банк банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың ҚР КЖ/ТҚҚ туралы заңнамасының талаптарын сақтауын тексереді.

Заңды тұлғалардың қалған санаттары (ҚРҰБ Басқармасының № 52 қаулысында көрсетілген) қаржылық мониторинг субъектілері болып табылмайды, оларға ҚР КЖ/ТҚҚ туралы заңнамасының талаптары қолданылмайды.

**22-сұрақ**

Орталық банк қызметіне қатысты Ұлттық Банк Wolfsberg Ашықтық Саясатын ұстанады. Ұлттық Банк СВИФТ MT 202 форматын пайдаланады.

**23-сұрақ**

|  |
| --- |
| **Аты: О. Смоляков** |
| **Мәртебесі: Төрағаның орынбасары** |
| **Қолы:** |
| **Күні:** |

Ұлттық Банктің клиенттердің пайдасына жүргізетін барлық операциялары шарттар, келісімдер, шешімдер, хаттамалар және клиенттер ұсынатын басқа да растаулар негізінде жүзеге асырылады.