

Глава 1. Общие положения к Правилам

Настоящие «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для АО «Товарная биржа «Modern Trading Solutions» (далее – Правила, ПВК) разработаны Комитетом внутреннего аудита АО «Товарная биржа «Modern Trading Solutions».

Настоящие Правила разработаны в соответствии и во исполнение Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОД/ФТ), Совместного приказа Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 28 февраля 2022 года № 16 и Председателя Агентства по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 2 «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 товарной биржи» и Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

АО «Товарная биржа «Modern Trading Solutions» являясь товарной биржей, а именно осуществляющей деятельность на основании государственной лицензии на занятие деятельностью товарных бирж, относится к субъектам финансового мониторинга (далее – Биржа).

Субъекты финансового мониторинга должны принимать меры по надлежащей проверке своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

- 1) Биржа - АО «Товарная биржа «Modern Trading Solutions»,
- 2) Клиент – физическое или юридическое лицо, получающее услуги от Биржи;
- 3) Риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – вероятность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Биржи в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения или иную преступную деятельность;
- 4) Управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – совокупность принимаемых Биржей мер по мониторингу, выявлению рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);
- 5) Безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости (за совершение преступления в сфере экономической деятельности, либо умышленных преступлений средней тяжести, тяжких и особо тяжких преступлений);
- 6) Уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.
- 7) Список - организации и лица, включенные в список лиц, причастных к террористической деятельности; Перечень - перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения;
- 8) Выделенный канал связи – сеть уполномоченного органа, осуществляющего финансовый мониторинг, используемая для электронного взаимодействия с Биржей;
- 9) Форма ФМ-1 – форма, определяемая Приказом 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».

Внутренний контроль осуществляется в целях:

- 1) обеспечения выполнения Биржей требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ);
- 2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля Биржи на уровне, достаточном для управления рисками отмывания доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ);
- 3) минимизации рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

ПВК являются документом, который регламентирует организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ/ФРОМУ и устанавливает порядок действий Биржи в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

ПВК включают в себя программы, предусмотренные пунктом 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, который регламентирует организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ/ФРОМУ и устанавливает порядок действий Биржи.

В случаях не описания в программах полной меры по противодействию направленные на ПОД/ФТ/ФРОМУ необходимо регламентироваться законодательством и нормативно-правовыми актами ПОД/ФТ/ФРОМУ в том числе описанных во втором абзаце настоящих ПВК.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство о ПОД/ФТ, Биржа в течение 30 календарных дней, вносит в ПВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая требования, предъявляемые к работникам Биржи, ответственным за реализацию и соблюдение Правил внутреннего контроля

Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ содержит:

1. процедуру организации внутреннего контроля, включая описание функций ответственного лица либо структурного подразделения, в том числе порядка взаимодействия с другими структурными подразделениями Биржи при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
2. процедуру применения автоматизированных информационных систем и программных обеспечений, используемых Биржей для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
3. процедуру отказа клиентам в установлении деловых отношений и прекращении деловых отношений, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, и принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом;
4. процедуру признания Биржей сложной, необычно крупной и другой необычной операции, подлежащей изучению, в качестве подозрительной операции в соответствии с пунктами 3, 4, 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;;
5. процедуру признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения в качестве подозрительной;
6. процедуру представления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, о фактах отказа клиенту в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в уполномоченный орган, включая указания и регламенты работы в автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для передачи сведений, информации и документов в уполномоченный орган;
7. процедуру документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган, осуществляется в порядке, установленном Биржей;
8. процедуру информирования работниками Биржи руководителя о ставших им известными фактах нарушения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ и ПВК, допущенных работниками Биржи;
9. процедуру взаимодействия ответственного лица с другими подразделениями, персоналом организации, филиалами, уполномоченными органами и их должностными лицами, при осуществлении

внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

10. процедуру выполнения требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии), установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над организацией;

11. процедуру подготовки и представления уполномоченным органам и должностным лицам организации управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего/независимого аудита;

12. процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиента, юридического лица-нерезидента, иностранной структуры без образования юридического лица;

13. процедуру признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ в качестве подозрительной;

14. процедуру оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

15. процедуру разработки мер контроля, процедуры по управлению рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ и снижению рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

16. процедуру классификации своих клиентов с учетом степени риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

17. процедуру хранения всех документов и сведений, в том числе по разовым операциям, а так же, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом или после даты разовой сделки, с учетом возможности их использования в качестве доказательства в суде, чтобы они могли быть своевременно доступны уполномоченному органу, а также иным государственным органам в соответствии с их компетенцией.

Документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган, осуществляется в пронумерованном, прошнурованном, скрепленном печатью и подписью ответственного лица Биржи журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

В журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фиксируются:

1. номер и дата передачи информации в уполномоченный орган;
2. основание для подачи сообщения;
3. номер и дата извещения о принятии/непринятии Формы ФМ-1 уполномоченным органом;
4. процедуру информирования работниками субъекта руководителя о ставших им известными фактах нарушения законодательства о ПОД/ФТ, ПВК, допущенных работниками Биржи.

Правилами внутреннего контроля осуществляется назначение ответственного лица за осуществление мониторинга реализации и соблюдения ПВК (далее – ответственный работник) из числа руководящих работников Биржи или иных руководителей Биржи не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также работников Биржи, ответственных за реализацию и соблюдение ПВК (далее – работник подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

На должность ответственного работника и/или работника подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ не назначается лицо, не имеющее высшего образования, стажа работы не менее двух лет в сфере товарных бирж, безупречную деловую репутацию, имеющее не снятую или не погашенную судимость за совершение преступлений в сфере экономической деятельности, либо умышленных преступлений средней тяжести, тяжких или особо тяжких преступлений.

Функции ответственного работника и работника подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с программой организации внутреннего контроля:

- a. разработка и согласование ПВК, внесение изменений и дополнений к ним с руководителем Биржи, а также мониторинг реализации и соблюдения ПВК;
- b. организация и контроль за представлением сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- c. принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;
- d. принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным и другим необычным операциям, к операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам

легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

е. принятие решений об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления в уполномоченный орган;

ф. принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

г. направление запросов руководителю Биржи для принятия решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

h. документальное фиксирование принятых решений в отношении клиента;

і. формирование досье клиента на основании данных, полученных в результате реализации ПВК;

ј. информирование руководителя Биржи о выявленных нарушениях ПВК;

к. принятие мер по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля;

l. обеспечение конфиденциальности сведений, полученных при осуществлении своих функций; m. предоставление информации в уполномоченный орган для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ;

n. предоставление в уполномоченный орган по его запросу информации, сведений и документов;

o. подготовка информации о результатах реализации ПВК и рекомендуемых мерах по улучшению системы управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ и внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ для формирования отчетов руководителю Биржи;

р. обеспечение мер по хранению всех документов и сведений;

q. иные в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ и внутренними документами Биржи.

Биржа в соответствии с возложенными функциями:

a. обеспечивают конфиденциальность сведений, полученных при осуществлении полномочий;

b. предоставляет информацию соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ;

c. предоставляют в уполномоченный орган по его запросу необходимую информацию, сведения и документы в соответствии с пунктом 3-1 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ.

d. Иные функции в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ и внутренними документами Биржи.

Биржа и его работники не извещают клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях. При наличии в филиалах, представительствах и иных обособленных структурных подразделениях работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, координацию деятельности по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ таких работников осуществляет ответственный работник.

В случае, если Биржа является головной организацией, ответственный работник осуществляет разработку, внесение изменений и (или) дополнений в ПВК на консолидированной основе, а также обеспечивает их выполнение структурными подразделениями (филиалами, дочерними организациями, представительствами).

В случае, если Биржа является участником группы, ответственный работник осуществляет взаимодействие с ответственным лицом головной организации по вопросам реализации ПВК.

Функции ответственного работника, а также работников организации, на которых возложены функции, предусмотренные настоящими ПВК, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита либо иного органа, уполномоченного на проведение внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность организации.

Глава 3. Программа управления риском ОД/ФТ

Согласно пункту 1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ субъекты финансового мониторинга обязаны отказать физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

Программа управления риском ОД/ФТ предусматривает проведение лицом, осуществляющим операцию с клиентами, оценки риска совершения клиентом операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ с присвоением уровней риска.

Программа управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ включает, но не ограничивается:

1) порядок организации управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ Биржи, в том числе в

разреze его структурных подразделений (при наличии);

2) методику оценки рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом основных категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску услуг/продуктов, и (или) способа ее (его) предоставления) в отношении уровня риска клиента, а также степени подверженности услуг (продуктов) Биржи рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

3) порядок осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) Биржи рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, предусматривающий перечень предупредительных мероприятий, порядок и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами;

4) порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов.

Уровни риска (высокий, низкий) формируются на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Результаты оценки рисков документально фиксируются и предоставляются по требованию соответствующих государственных органов.

Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется Биржей по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов) и результатов мониторинга операций (деловых отношений), но не менее 1 раза в год.

Биржа на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг Биржи к рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, с учетом информации из отчета рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ и следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги и (или) способа ее (его) предоставления.

Оценка степени подверженности услуг (продуктов) Биржи рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию соответствующих государственных органов и некоммерческих организаций, членами которых являются Биржи.

В программе управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ высокий уровень риска присваивается:

1) деловым отношениям и сделкам с клиентами из государств (территорий):

- не выполняющих и (или) недостаточно выполняющих рекомендации ФАТФ;
- с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельностью;
- иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций (далее – ООН);
- предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремисткой) деятельности, и в которых имеются установленные террористические (экстремистские) организации.
- включенные в перечень офшорных 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, установленный постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 20095);
- иностранные государства (территории), определенные Биржей в качестве представляющих высокий риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ на основе других факторов (сведений об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведений о поддержке международного терроризма и другое);

Ссылки на перечни таких государств (территорий) по данным ООН и международных организаций размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Иностранные государства, операции с которыми понижают риск ОД/ФТ, включают следующие факторы, но не ограничиваются: иностранные государства (территории), выполняющие международные стандарты и

имеющие эффективную систему ПОД/ФТ в соответствии со сведениями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2) клиенту в случае, когда:

- клиентом является публичные должностные лица, их супруги и близкие родственники, а также юридические лица, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица;
- клиентом является должностное лицо публичной международной организации;
- клиентом является лицо, действующее в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица;
- клиентом является лицо, являющееся членом семьи, близким родственником иностранного публичного должностного лица;
- клиент (его представитель) либо бенефициарный собственник, либо контрагент клиента по операции зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве (территории), входящей в Перечень оффшорных зон, утвержденный 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".
- клиент включен в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, согласно статье 12 Закона о ПОД/ФТ;
- клиент является лицом без гражданства;
- клиент является гражданином Республики Казахстан, не имеющим адреса регистрации или пребывания в Республике Казахстан;
- клиент является нерезидентом;
- местонахождение клиента, заявленное при государственной регистрации, не совпадает с местом фактической деятельности его органов управления;
- деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах (например, слишком большое необъяснимое географическое расстояние между Биржей и клиентом);
- деятельность клиента связана с интенсивным оборотом наличных денег;
- у Биржи возникают сложности при проверке представленных клиентом сведений;
- клиент настаивает на поспешности нотариальных действий;
- клиент настаивает на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики Биржи;
- клиент использует новые продукты и новую деловую практику, включая новые механизмы передачи, новые или развивающиеся технологии как для новых, так и для уже существующих продуктов;
- клиентом совершаются действия, направленные на уклонение от процедур финансового мониторинга;
- клиент является некоммерческой организацией в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;
- клиент расположенный (зарегистрированный) в иностранных государствах, указанных в пункте 1 настоящей главы, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;
- операции клиента ранее были признаны подозрительными;
- клиент, в отношении которого Биржей ранее были высказаны подозрения;
- клиент имеет налоговую задолженность, состоит в списках неблагонадежных поставщиков в государственном либо частном базах поставщиков;
- клиенту присвоена высокая либо средняя степень риска налогоплательщика по результатам категорирования Комитет государственных доходов РК;
- клиенту организации и лица, включенные в список лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Список) и (или) 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 (далее – Перечни), предусмотренные статьями 12 и 12-1 Закона о ПОД/ФТ, а также организации и лица, бенефициарными собственниками которых являются указанные лица либо, находящиеся под контролем и действующие в интересах указанных лиц.

- Список и Перечни размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.
- имеется иная информация о клиенте, связанная с высоким риском ОД/ФТ/ФРОМУ;

Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность понижают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) государственные органы Республики Казахстан, а также юридические лица, контроль над которыми осуществляется государственными органами;

2) организации, акции которых включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан и (или) фондовой биржи иностранного государства;

3) международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан либо участником которых является Республика Казахстан;

4) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, операции с которыми понижают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

3) Услуги (продукты) Биржи:

- операции с деньгами и (или) иным имуществом, превышающие пороговое значение в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- представление клиентом просроченного сертификата Кимберлийского процесса;
- деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах;
- совершение операции от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;
- совершение операций, связанных с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;
- совершение операций, не имеющих экономического смысла или правовой цели;
- совершение клиентом операций с несвойственной ему частотой или на необычно крупную для данного клиента сумму.

4) Способы предоставления продукта (услуги), повышающими риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

- осуществление операции без физического присутствия клиента (его представителя);
- использование услуг третьих сторон для применения мер проверки клиента в отношении клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

Способы предоставления продукта (услуги), понижающими риск ОД/ФТ, включают следующие факторы, но не ограничиваются: осуществление операции при личном присутствии клиента.

Допускается включение Биржей дополнительных факторов риска по согласованию с уполномоченным органом.

К клиентам, которым присвоен высокий уровень риска ОД/ФТ, Биржа применяет усиленные меры надлежащей проверки клиентов в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

Клиентам, которым на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе), не присвоен высокий уровень риска, присваивается низкий уровень риска и применяются Биржей упрощенные меры надлежащей проверки клиентов и фиксируется перечень сведений, предусмотренный подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается Биржей по результатам анализа имеющихся у Биржи сведений о клиенте (клиентах) и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит не

менее, чем из двух уровней низкий и высокий.

Оценка рисков с использованием категорий и факторов рисков, указанных в настоящей главе, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется Биржей по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов) и результатов мониторинга операций (деловых отношений).

Биржа вправе направить настоящие правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма своим клиентам с целью разработки ими аналогичных правил внутреннего контроля по взаимодействию со собственными клиентами.

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию соответствующих государственных органов и некоммерческих организаций, членами которых является Биржа.

Биржа определяет и оценивает риски легализации ОД/ФТ, которые возникают при:

- 1) разработке новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи;
- 2) использовании новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

Оценка рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ проводится до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий.

Глава 4. Программа идентификации клиентов

Программа идентификации клиента его представителя и бенефициарного собственника заключается в проведении Биржей мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, обновлению ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Законом о ПОД/ФТ сведений о клиенте и их представителях, включает, но не ограничивается:

1) порядок принятия клиентов, включая процедуру и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращения деловых отношений;

2) порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер надлежущей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, порядок принятия Биржей решения о признании физического лица бенефициарным собственником клиента;

2-1) порядок сверки сведений о бенефициарных собственниках клиента с реестром бенефициарных собственников юридических лиц уполномоченного органа

3) описание мер, направленных на выявление Биржей среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, а также среди юридических лиц клиентов, чьи бенефициарными собственниками являются указанные лица, и принятие таких клиентов на обслуживание (с получением письменного разрешения руководящего работника организации);

4) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Списке и Перечнях;

5) особенности идентификации при дистанционном установлении деловых отношений (без личного присутствия клиента или его представителя);

6) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в рамках выполнения Требований;

7) особенности идентификации клиентов путем получения сведений от других организаций, в том числе идентификации физических и юридических лиц, в пользу или от имени которых (его представителя) и бенефициарного собственника совершаются операции;

8) описание дополнительных источников информации, в том числе предоставляемых государственными органами, в целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

9) порядок проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;

10) требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента, обновления сведений (не реже 1 раза в год), содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;

11) процедуру обеспечения доступа работников субъекта к информации, полученной при проведении идентификации;

12) порядок оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска.

Для клиента с высоким уровнем риска ОД/ФТ при установлении предполагаемой цели и характера деловых отношений дополнительно запрашиваются Биржей сведения о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

Для клиента с низким уровнем риска ОД/ФТ установление предполагаемой цели и характера деловых отношений определяется на основе характера операций клиента;

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска ОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в полугодие.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с низким уровнем риска ОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в два года.

В случае отказа клиенту в установлении деловых отношений и проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, Биржа направляет в уполномоченный орган сообщение о таком факте отказа по Форме ФМ-1.

В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ОД/ФТ, Биржа прекращает деловые отношения с клиентом. Если деловые отношения прекращены по выше обозначенным основаниям, Биржа направляет в уполномоченный орган сообщение по Форме ФМ-1.

Если Биржа в соответствии с Законом о ПОД/ФТ на основании договора поручил иному лицу, либо иностранной финансовой организации применение в отношении клиентов субъекта мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, Биржа разрабатывает правила взаимодействия с такими лицами, которые включают:

процедуру заключения договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц организации, уполномоченных заключать такие договора;

процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в соответствии с договорами между организацией и лицами, которым поручено проведение идентификации;

процедуру и сроки передачи организации сведений, полученных при проведении идентификации лицами, которым поручено проведение идентификации;

процедуру осуществления Биржей контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи организации, полученных сведений, а также меры, принимаемые Субъектом по устранению выявленных нарушений;

основания, процедуру и сроки принятия Биржей решения об одностороннем отказе в исполнении договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедур, сроков и полноты передачи организации полученных сведений;

перечень должностных лиц организации, уполномоченных принимать решение об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации;

положения об ответственности лиц, которым Биржа поручила проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи организации полученных сведений;

процедуру взаимодействия организации с лицами, которым поручено проведение идентификации по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации;

процедуру выявления возможных рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

В соответствии с пунктом 10 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ Биржа не вправе совершать действия, предусмотренные пунктами 6, 6-1 и 8 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в случае регистрации, пребывания или

нахождения другого субъекта финмониторинга, или иностранной финансовой организации в государстве (территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Биржа при проведении проверки клиента, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица обязаны идентифицировать клиента, по следующим обязательствам:

- 1) идентификация клиента и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;
- 2) определение бенефициарного собственника и принятие мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволяет Бирже считать, что ему известно, кто является бенефициарным собственником. Для юридических лиц и образований это должно включать получение информации Биржей о структуре управления и собственности клиента;
- 3) понимание и, когда это необходимо, получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;
- 4) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и полный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений для того, чтобы убедиться в соответствии проводимых сделок сведениям Биржи о клиенте, его хозяйственной деятельности и характере рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств;
- 5) в отношении других видов юридических образований, личных данных, занимающих эквивалентные или похожие должности.

Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента Биржей:

- документ (-ы), удостоверяющий (-ие) личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица, а также, на совершение действий от имени клиента без доверенности на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;
- документы, подтверждающие полномочия представителя клиента на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом от имени клиента, в том числе на подписание документов клиента;
- документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица-нерезидента на территории Республики Казахстан, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан. Биржа при проведении надлежащей проверки клиента документально фиксируют сведения о клиенте на основании представляемых по выбору клиента (его представителя) оригиналов либо нотариально засвидетельствованных копий документов, либо копий документов с проставлением апостиля или в легализованном порядке, установленном международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Биржа при проведении надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника документально фиксируют сведения о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике на основании представляемых по выбору клиента (его представителя) оригиналов либо нотариально засвидетельствованных копий документов, либо копий документов с проставлением апостиля или в легализованном порядке, установленном международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

С учетом требований статьи 6 Закона о ПОД/ФТ Биржа должна провести идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника до установления деловых отношений.

Биржа обязана отказать физическому или юридическому лицу в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2- 1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

С учетом требований пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ Биржа должна провести идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте в случаях:

- 1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);
- 3) совершения клиентом необычной операции (сделки);

4) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

При совершении клиентом операции (сделки) в рамках установленных деловых отношений, идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении таких деловых отношений, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента и настоящих ПВК.

При применении Биржей подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ необходимо незамедлительно получить сведения о клиенте от других субъектов финансового мониторинга для внесения (включения) в досье клиента, а также по запросу без задержки получает копии подтверждающих документов, к которым, в том числе относятся информация, выписки из информационных систем или баз данных других товарных бирж, на меры надлежащей проверки клиента которого полагаются товарные биржи.

В случае не установления лица, имеющего контрольную долю участия, бенефициарного собственника, или отсутствия физических лиц, осуществляющих контроль посредством доли в правах собственности, Биржа проверяют личность бенефициарных собственников с использованием личных данных физического лица, осуществляющего контроль над юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица.

Бенефициарным собственником в установленном законодательством порядке признается 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 структурой без образования юридического лица.

В случае невозможности установления бенефициарного собственника на основании участия в уставном капитале бенефициарным собственником признается лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Документы и сведения, полученные в соответствии с пунктом 29 настоящих Требований в рамках идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, документально фиксируются и вносятся (включаются) Биржей в досье клиента.

Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению Биржей на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

При применении Биржей подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ они незамедлительно получают сведения о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике от других субъектов финансового мониторинга для внесения (включения) в досье клиента, а также по запросу без задержки получает копии подтверждающих документов, к которым, в том числе относятся информация, выписки из информационных систем или баз данных других субъектов, на меры надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника которого полагается Биржа.

Биржа формирует досье клиента путем фиксирования сведений о нем в зависимости от уровня его риска, присвоенного ими в соответствии с их ПВК. В случае присвоения клиенту низкого уровня в отношении него проводятся упрощенные меры надлежащей проверки и фиксируется перечень сведений, предусмотренный подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска к дополнительным сведениям относятся сведения, предусмотренные пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ (сведения о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций).

Усиленные меры надлежащей проверки клиента (его представителя), бенефициарного собственника применяются при высоком уровне риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников применяются при низком уровне риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

В процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника Биржей проводится проверка на наличие такого клиента в Списке и Перечнях.

Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в Списке и Перечнях (включения в Список и Перечни) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения в них изменений (обновления).

Биржа в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника

проводится проверка на принадлежность такого клиента к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близкому родственнику.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется не реже 1 (одного) раза в полугодие.

Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) Биржи, которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

В случае отказа клиенту в установлении деловых отношений и проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, Биржа направляют в уполномоченный орган сообщение о таком факте по Форме ФМ-1.

В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, Биржа прекращают деловые отношения с клиентом. Если деловые отношения прекращены по вышеобозначенным основаниям, Биржа направляют в уполномоченный орган сообщение по Форме ФМ-1.

Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов

Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, заключается в выявлении операций, указанных в пункте 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, а также перечень признаков необычных и подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительных операций, в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона ПОД/ФТ.

Биржа, в случае присвоения клиенту высокого уровня риска ОД/ФТ, дополнительно изучает все операции, которые проводит (проводил) клиент за период до проведения операции клиент у данной организации, но не более одного месяца, с целью установления причин запланированных или проведенных операций, и выявляет характер операций, которые требуют дальнейшей проверки.

Операции клиента подлежат изучению:

- по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;
 - если они имеют характеристики признаков подозрительной операции.
- Биржа, в случае присвоения клиенту низкого уровня риска ОД/ФТ, изучает текущую операцию клиента. В обязанности ответственного работника Биржи входит:
- обновлять ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в случаях, предусмотренных ПВК;
 - описание механизма и выявление сведений о пороговых, необычных и подозрительных операциях;
 - принятия решения о квалификации операции клиента в порядке, основания и сроках установленного отдельным приказом исполнительного органа Биржи;
 - принятия решения об отказе в проведении операции клиента (за исключением отказа в связи с нахождением клиента, бенефициарного собственника в Перечне), а также о прекращении деловых отношений с клиентом;
 - выявление клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Списке и Перечнях, а также по отказу в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, таких клиентов, обслуживании таких клиентов либо прекращению деловых отношений с ним;
 - информирование исполнительного органа Биржи при выявлении пороговой и подозрительной операции, клиентов из Списка и Перечней;
 - осуществлять постоянного усиленного мониторинга финансовых операции, принятых на обслуживание клиентов, являющихся публичными должностными лицами, их супруга (супруг) и близкие родственники, а также чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены, включая установление источника происхождения денежных средств;

- принять меры в отношении клиента и его операций, в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций;

Биржа раз в год проводит мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ.

При этом, результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг Биржи рискам ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов. Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента и (или) хранятся у Биржи на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет после совершения операции.

Сведения и информация о выявленных в результате мониторинга операциях клиентов, указанных в пунктах 1, 2, 3 и 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, представляются Биржей на русском языке в уполномоченный орган по форме ФМ-1.

На основании имеющейся в его распоряжении сведения и документов, характеризующих статус и деятельность клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, осуществляющего операцию, а также информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, Биржей принимается решение о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции.

Биржа в соответствии с Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции, утвержденными Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13, признает операцию Клиентов подозрительной при наличии следующих признаков:

- 1) по операции по покупке/продаже биржевого/нестандартизированного товара при значительном отклонении от рыночной цены;
- 2) операции с участием только двух участников торгов, где один всегда выигрывает;
- 3) совершение клиентом либо по его указанию сделок, в результате которых один бенефициарный собственник покупателя и/или продавца;
- 4) Сделки по товарам и/или услугам на торги, не имеющие экономического смысла и/или видимой законности;
- 5) Осуществление разовой сделки клиентом на крупную сумму, деятельность которого не может предполагать такой оборот денег;
- 6) Операции по покупке/продаже биржевого/нестандартизированного товара при отклонении от рыночной цены на плюс/минус 30 процентов;

При этом разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга.

Сообщение об операции, подлежащей обязательному изучению, представляются Биржей в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции электронным способом посредством выделенных каналов связи.

Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает:

- 1) перечень признаков необычных и подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительных операций, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных Биржей самостоятельно;

- 2) процедуру выявления операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденным уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

- 3) порядок принятия и описание мер, принимаемых Биржей в отношении клиента и его операций, в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций;

- 4) порядок осуществления постоянного усиленного мониторинга финансовых операций, принятых на обслуживание клиентов, являющихся публичными должностными лицами, их супругом (супругой) и близкими

родственниками, а также чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены, включая установление источника происхождения денежных средств и (или) иного имущества таких клиентов.

В случае назначения Биржей ответственного работника либо работников подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, программа мониторинга и изучения операций клиентов дополнительно включает, но не ограничивается:

- 1) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) Биржи по обновлению ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в случаях, предусмотренных настоящими Требованиями;
- 2) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) Биржи по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений о пороговых, необычных и подозрительных операциях;
- 3) описание механизма взаимодействия подразделений Биржи при выявлении пороговых, необычных и подозрительных операциях;
- 4) порядок, основания и срок принятия ответственным работником решения о квалификации операции клиента;
- 5) порядок взаимодействия подразделений (работников) по принятию решения об отказе в проведении операции клиента (за исключением отказа в связи с нахождением клиента, бенефициарного собственника в Перечне), а также о прекращении деловых отношений с клиентом;
- 6) порядок взаимодействия подразделений (работников) Биржи по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Списке и Перечнях, а также по отказу в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, таких клиентов, обслуживании таких клиентов либо прекращению деловых отношений с ним;
- 7) порядок информирования (при необходимости) должностных лиц Биржи о выявлении пороговой и подозрительной операции, клиентов из Списка и Перечней.

В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов Биржей проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг Биржи рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента и (или) хранятся у Биржи на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет после совершения операции.

Частота изучения операций клиента определяется с учетом уровня риска клиента и (или) степени подверженности услуг Биржи, которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции) с деньгами, а также с учетом типологий, схем и способов легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции Биржей изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за период до проведения операции не более одного месяца.

Операции клиента признаются подозрительными в случае, если по результатам изучения операций, у Биржи имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией ОД/ФТ/ФРОМУ.

Решение о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции Биржей принимается самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении сведения и документов, характеризующих статус и деятельность клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, осуществляющего операцию, а также информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента.

При этом разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга.

Биржа представляет в уполномоченный орган сообщения о совершении подозрительной операции с деньгами и (или) иным имуществом, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Биржей соответствующего решения (совершения действия) электронным способом посредством выделенных каналов связи.

Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются Биржей в уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной.

Глава 6. Программа подготовки и обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ

Программа подготовки и обучения по вопросам ПОД/ФТ, форма и периодичность разрабатывается Биржей самостоятельно и утверждается отдельным приказом исполнительного органа Биржи с учетом требований, утвержденных уполномоченным органом в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

В Программу обучения включаются:

- 1) порядок обучения работников, включающая в себя тематику обучения, методы, сроки проведения и подразделение (лицо), ответственное за проведение обучения;
- 2) перечень подразделений (работников) Биржи (при наличии), работники которых проходят обучение;
- 3) порядок и формы хранения результатов обучения;
- 4) порядок и формы проверки знаний работников по вопросам ПОД/ФТ.