

Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов

Утративший силу

Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 520 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 239. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 февраля 2015 года № 10216. Утратило силу совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 октября 2020 года № 104 и приказ Министра финансов Республики Казахстан от 30 октября 2020 года № 1055.

Сноска. Совместный приказ и постановление утратил силу совместным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.10.2020 № 104 и приказом Министра финансов РК от 30.10.2020 № 1055 (вводится в действие с 15.11.2020).

Примечание РЦПИ!

Настоящие приказ и постановление вводятся в действие с 15.12.2014.

В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Министр финансов Республики Казахстан **ПРИКАЗЫВАЕТ** и Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов.

2. Единому накопительному пенсионному фонду и добровольным накопительным пенсионным фондам:

1) привести внутреннюю документацию в соответствие с настоящими приказом и постановлением не позднее трех календарных месяцев со дня введения в действие настоящих приказа и постановления;

2) провести мероприятия по доработке автоматизированных информационных систем и определению уровня риска существующих клиентов в соответствии с настоящими приказом и постановлением не позднее одного

календарного года со дня введения в действие настоящих приказа и постановления.

3. Комитету по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (Таджияков Б.Ш.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) государственную регистрацию настоящих приказа и постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящих приказа и постановления их направление на официальное опубликование в периодических печатных изданиях и в информационно-правовой системе "Әділет";

3) размещение настоящих приказа и постановления на интернет-ресурсе Министерства финансов Республики Казахстан.

4. Настоящие приказ и постановление вводятся в действие с 15 декабря 2014 года.

Министр
Республики
_____ Б. Султанов

финансов Председатель
Казахстан Национального
Республики Банка
_____ К. Келимбетов

Банка
Казахстан

Утверждены
приказом Министра финансов
Республики Казахстан
от 26 ноября 2014 года № 520
и постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 24 декабря 2014 года № 239

Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов

1. Общие положения

1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов (далее - Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОД/ФТ) и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 240 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8816.

2. Если Требованиями не предусмотрено иное, то понятия, применяемые в Требованиях, используются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ.

Для целей Требований используются следующие основные понятия:

1) необычная операция (сделка) – операция (сделка), подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом признаков, утвержденных Правительством Республики Казахстан и разработанных единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами (далее – фонд) самостоятельно;

2) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения фонда в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма или иную преступную деятельность;

3) управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - совокупность принимаемых фондом мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ), а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов, а также совершаемых клиентами операций);

4) пороговая операция – операция с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащая финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 Закона о ПОД/ФТ и равная либо превышающая установленную Законом о ПОД/ФТ пороговую сумму;

5) деловые отношения – отношения по предоставлению фондом клиенту услуг, относящихся к деятельности по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам.

3. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) осуществляется фондом в целях:

1) обеспечения выполнения фондом требований Закона о ПОД/ФТ;

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля фонда на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ и сопряженными рисками (операционного, репутационного);

3) исключения вовлечения фонда, его должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ.

4. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в фонде разрабатываются правила внутреннего контроля, включающие требования к проведению службой внутреннего аудита фонда оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля состоят из программ, предусмотренных статьей 11 Закона о ПОД/ФТ, разрабатываются фондом самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются внутренним документом фонда либо совокупностью таких документов.

2. Организация внутренней системы ПОД/ФТ и программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

5. В порядке, установленном внутренними документами фонда, в фонде назначается должностное лицо, ответственное за осуществление мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля в фонде (далее - ответственный работник), а также определяются работники подразделения и организации, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

6. Требованиями к ответственному работнику являются:

1) наличие высшего образования;

2) наличие стажа работы на должности руководителя подразделения, связанного с предоставлением услуг фонда, не менее одного года либо стаж работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет либо стаж работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не менее трех лет;

3) наличие безупречной деловой репутации в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан".

7. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включает, но не ограничивается:

1) описание функций подразделения по ПОД/ФТ, в том числе, порядок взаимодействия с другими подразделениями и персоналом фонда, филиалами при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также функций, полномочий ответственного работника, порядок взаимодействия ответственного работника с органом управления и исполнительным органом фонда;

2) сведения об автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и передачи сообщений в уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ в соответствии с Законом ПОД/ФТ (далее – уполномоченный орган по финансовому мониторингу), в том числе сведения об их разработчиках;

3) порядок фиксирования сведений, а также хранения документов и информации, полученных в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

4) порядок информирования работниками фонда, в том числе ответственным работником, органа управления и исполнительного органа фонда о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками фонда;

5) описание требований по ПОД/ФТ (при наличии), установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над фондом (родительской организацией фонда);

6) порядок подготовки и представления органу управления и исполнительному органу фонда управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службой внутреннего аудита фонда.

8. Функции ответственного работника и работников подразделения по ПОД/ФТ в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включают, но не ограничиваются:

1) обеспечение наличия разработанных и согласованных с исполнительным органом фонда правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинга за их соблюдением в фонде;

2) организация представления и контроль за представлением сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, предусмотренном внутренними документами фонда;

4) принятие либо согласование решений об отказе от проведения операций клиентов в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами;

5) направление запросов уполномоченному органу фонда для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений

с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) внутренними документами фонда;

6) информирование уполномоченного органа фонда о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами фонда;

7) подготовка информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для формирования отчетов органу управления фонда.

9. Для выполнения возложенных функций ответственный работник и работники подразделения по ПОД/ФТ наделяются следующими полномочиями, включая, но не ограничиваясь:

1) получение доступа ко всем помещениям фонда, информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном внутренними документами фонда;

2) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;

3) обеспечение сохранности получаемых от подразделений фонда документов и файлов.

10. При наличии в филиалах фонда работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 8 и 9 Требований, координацию деятельности таких работников осуществляет ответственный работник.

11. Функции ответственного работника, работников подразделения по ПОД/ФТ, а также работников фонда, на которых возложены функции, предусмотренные пунктом 8 Требований, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность фонда.

12. Фонд для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ использует автоматизированные информационные системы, соответствующие следующим требованиям:

1) возможность ведения досье (анкет) клиентов, включая вносимые в них изменения (дополнения);

2) выявление пороговых, необычных и подозрительных операций по заранее заданным критериям с учетом требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также результатов оценки степени подверженности услуг фонда рискам ОД/ФТ;

3) отсутствие возможности исключения информации из базы данных по досье (анкетам) клиентов, проведенным операциям, отправленным сообщениям в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

4) наличие системы резервного копирования и хранения информации;

5) ведение протокола работы каждого пользователя, защищенного от модификации.

3. Программа управления рисками ОД/ФТ

13. В целях организации управления ОД/ФТ фонд разрабатывает программу управления рисками ОД/ФТ.

14. Фонд на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг фонда рискам ОД/ФТ с учетом, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск и риск услуги и (или) способа ее предоставления.

Оценка степени подверженности услуг фонда рискам ОД/ФТ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на проведение операций, изменение условий предоставления услуг, отказ от предоставления услуг.

15. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

1) иностранные публичные должностные лица, их близкие родственники и представители;

2) юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе:

юридические лица, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой;

организации, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

микрофинансовые организации;

юридические лица, зарегистрированные в качестве ломбардов;

агенты (поверенные) поставщиков услуг (кроме финансовых), осуществляющие прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы;

организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан;

лица, предоставляющие туристские услуги, а также иные услуги, связанные с интенсивным оборотом наличных денег;

3) брокеры-дилеры, управляющие инвестиционным портфелем (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

4) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни" (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

5) лица, предоставляющие услуги по финансовому лизингу (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

6) кредитные товарищества;

7) лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов;

8) лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости;

9) лица, деятельность которых связана с производством и (или) торговлей оружием, взрывчатыми веществами;

10) лица, деятельность которых связана с добычей и (или) обработкой, а также куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней либо изделий из них;

11) некоммерческие организации, в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;

12) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 16 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;

13) получатели пенсионных выплат, от имени которых выступают их представители по доверенности.

16. Фонд осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с предоставлением услуг клиентам из иностранных государств, указанных в настоящем пункте, и осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.

Иностранными государствами, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ, являются:

1) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации

Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу;

2) иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности ООН;

3) иностранные государства (территории), включенные в перечень оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденный приказом исполняющего обязанности Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 "Об утверждении Перечня оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6058) ;

4) иностранные государства (территории), определенные фондовой биржей в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма и другое).

Сноска. Пункт 16 с изменением, внесенным приказом Министра финансов РК от 10.12.2015 № 643 и постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 225 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня первого официального опубликования).

17. Услуги фонда, а также способы их предоставления, подверженные высокому риску ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

1) дистанционное обслуживание клиентов, включая обслуживание посредством персональных компьютеров, телефонов, электронных терминалов;

2) услуги по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам за счет добровольных пенсионных взносов.

18. При оценке степени подверженности услуг фонда рискам ОД/ФТ в соответствии с категориями и факторами рисков, указанными в пунктах 15, 16 и 17 Требований, фондом учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:

1) количество направленных фондом в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о подозрительных операциях клиентов;

2) количество направленных фондом в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых операциях клиентов.

19. В рамках реализации программы управления рисками ОД/ФТ фондом принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов рисков, указанных в пунктах 15, 16 и 17 Требований, а также иных категорий и факторов рисков, устанавливаемых фондом.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается фондом по результатам анализа имеющихся у фонда сведений и информации о клиенте (клиентах) и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит не менее чем из двух уровней.

Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется фондом по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов).

20. Оценка риска с использованием категорий и факторов риска, указанных в пунктах 15, 16 и 17 Требований, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

По клиентам (группам клиентов), в отношении которых оценка риска ранее не проводилась и (или) с которыми деловые отношения ранее не устанавливались, фондом на основе данных, полученных до установления деловых отношений, проводится первоначальная оценка риска.

4. Программа идентификации клиентов

21. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента фонд разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении фондом мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о вкладчике пенсионных взносов (его представителе), получателе пенсионных выплат (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Требованиями сведений о вкладчике пенсионных взносов, получателе пенсионных выплат и их представителях.

Мероприятия по выявлению бенефициарного собственника проводятся фондом в отношении вкладчика пенсионных взносов, а при осуществлении пенсионных выплат, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, также в отношении получателя таких пенсионных выплат.

В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых фондом мероприятий выражается в упрощенной, стандартной или углубленной идентификации клиента, бенефициарного собственника.

22. С учетом требований пункта 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ фонд проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также устанавливает предполагаемую цель деловых отношений в случаях:

- 1) установления деловых отношений с клиентом;
- 2) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 3) выявления подозрительной операции (сделки) клиента;
- 4) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о физическом и юридическом лицах.

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 3) и 4) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента и Требованиями.

23. Сведения, полученные в соответствии с пунктом 22 Требованиями, вносятся фондом в досье клиента, которое хранится в фонде на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания.

Группы клиентов, по которым фондом в соответствии внутренними документами ведутся досье, включают, но не ограничиваются:

- 1) физические лица;
- 2) юридические лица.

Минимально требуемые сведения, подлежащие внесению в досье клиента, а также проверке достоверности при проведении упрощенной, стандартной или углубленной идентификации, установлены в приложениях 1 и 2 к Требованиям.

24. Упрощенная идентификация клиента проводится фондом:

1) при установлении деловых отношений в рамках договора о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов или обязательных профессиональных пенсионных взносов;

2) при установлении деловых отношений (открытии счета) со следующими типами клиентов:

государственными органами Республики Казахстан, включая Национальный Банк Республики Казахстан, а также юридическими лицами, контроль над которыми осуществляется государственными органами;

юридическими лицами, созданными в организационно-правовой форме государственных учреждений или государственных предприятий, а также национальным управляющим холдингом либо юридическими лицами, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу;

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

международными организациями, расположенными на территории Республики Казахстан либо участником которых является Республика Казахстан.

Сноска. Пункт 24 с изменением, внесенным приказом Министра финансов РК от 10.12.2015 № 643 и постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 225 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня первого официального опубликования).

25. Углубленная идентификация клиента проводится фондом:

- 1) при присвоении клиенту высокого уровня риска;
- 2) при выявлении в процессе мониторинга и изучения операций клиента подозрительной операции (сделки) либо попытки ее совершения, за исключением ситуаций, при которых проведение углубленной идентификации приведет к его непреднамеренному информированию о направлении сообщения о такой операции в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;
- 3) при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений;
- 4) в случаях, установленных внутренними документами фонда, в том числе по решению ответственного работника.

26. В процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) фондом проводится проверка на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в перечне лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, получаемом в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечень).

В отношении иностранцев, иных лиц, в отношении которых у фонда имеются сведения о наличии у них гражданства иностранного государства, а также лиц без гражданства фондом в процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) проводится проверка на принадлежность такого клиента (бенефициарного собственника) к иностранному публичному должностному лицу.

27. Документы, представляемые клиентом (его представителем) в целях подтверждения сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, проверяются на их действительность.

28. Программу идентификации клиента, его представителя и бенефициарного собственника включает, но не ограничивается:

- 1) порядок принятия клиентов на обслуживание, включая порядок 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 процедуры углубленной идентификации;

3) описание мер, направленных на выявление фондом среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц;

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

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 по ПОД/ФТ, установленных родительской организацией фонда (при наличии);

7) особенности взаимодействия с другими организациями в целях получения сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

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, содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;

11) порядок обеспечения доступа работников фонда к информации, полученной при проведении идентификации;

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

5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов

29. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых и подозрительных операциях, фонд разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

30. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов фондом проводятся мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных

сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, а также по изучению операций клиентов и выявлению пороговых, необычных и подозрительных операций.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются фондом для ежегодной оценки степени подверженности услуг фонда 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, предусмотренное пунктом 23 Требований, и (или) хранятся в фонде на протяжении всего периода деловых отношений деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания.

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

В случаях, предусмотренных пунктом 25 Требований, фондом проводится углубленная идентификация клиента.

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

Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в Перечне (включения в Перечень) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Перечень (обновления Перечня).

32. Степень изучения операций клиента определяется фондом с учетом уровня риска клиента (группы клиентов), а также с учетом имеющихся у фонда сценариев (схем) ОД/ФТ и (или) признаков необычных и подозрительных операций.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции фондом изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени.

33. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает, но не ограничивается:

1) перечень признаков необычных и подозрительных операций, составляемый на основе признаков, утвержденных Правительством Республики Казахстан, а также разработанных фондом самостоятельно;

2) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) фонда по обновлению ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений

о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в случаях, предусмотренных Требованиями;

3) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) фонда по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений о пороговых, необычных и подозрительных операциях;

4) описание механизма взаимодействия подразделений при выявлении пороговых, необычных и подозрительных операций;

5) порядок, основания и срок принятия ответственным работником решения о квалификации операции клиента;

6) 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;

7) порядок взаимодействия подразделений (работников) по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Перечне, а также по отказу в проведении операций (осуществлении пенсионных выплат), обслуживании таких клиентов либо прекращению деловых отношений с ними;

8) порядок фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения необычных операций, а также сведений о пороговых и подозрительных операциях (в том числе сумму операции);

9) порядок представления в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о пороговых и подозрительных операциях;

10) порядок информирования (при необходимости) уполномоченных органов и должностных лиц фонда о выявлении пороговой и подозрительной операции;

11) порядок принятия и описание мер, принимаемых в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций.

34. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции в качестве пороговой, а также при выявлении необычной или подозрительной операции, работник фонда, выявивший указанную операцию, направляет сообщение о такой операции ответственному работнику (в подразделение по ПОД/ФТ) в порядке, в форме и в сроки, установленные внутренними документами фонда.

В одном сообщении допускается информация о нескольких операциях.

Сообщения об операциях, указанные в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения, хранятся фондом не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

6. Программа подготовки и обучения работников фонда по вопросам ПОД/ФТ

35. Целью Программы подготовки и обучения работников по вопросам ПОД/ФТ (далее - Программа обучения) является получение работниками фонда знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства, а также правил внутреннего контроля и иных внутренних документов в сфере ПОД/ФТ.

36. В Программу обучения фонда включаются:

1) порядок обучения работников, включающий в себя тематику обучения, методы, сроки проведения и подразделение, ответственное за проведение обучения;

2) перечень подразделений фонда, работники которых проходят обучение;

3) порядок и формы хранения результатов обучения;

4) порядок и формы проверки знаний работников по вопросам ПОД/ФТ.

37. Формы и периодичность проведения обучения устанавливаются фондом с учетом требований, утвержденных уполномоченным органом по финансовому мониторингу.

Приложение 1
к Требованиям к Правилам
внутреннего контроля в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и
финансированию терроризма
для единого накопительного
пенсионного фонда и добровольных
накопительных пенсионных фондов

Требования к содержанию досье клиента - физического лица

Сноска. Приложение 1 с изменением, внесенным приказом Министра финансов РК от 10.12.2015 № 643 и постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 225 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня первого официального опубликования).

Сведения	Вид идентификации		
	Стандартная	Упрощенная	Углубленная
1. Общие сведения о физическом лице			
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
	✓	✓	✓

Дата и место рождения	✓	✓	✓
Гражданство (при наличии)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии)	✓	✓	✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия	✓	✓	✓
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры)	✓	✓	✓ ✓
Номер контактного телефона	✓		✓ ✓
Место работы, должность	✓		✓
Адрес электронной почты (при его наличии)	✓		✓
2. Дополнительные сведения			
о физическом лице-индивидуальном предпринимателе			
Номер, дата выдачи документа, подтверждающего регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, в том числе в качестве руководителя крестьянского (фермерского) хозяйства	✓		✓
Бизнес-идентификационный номер (при его наличии)	✓ ✓		✓ ✓
Вид предпринимательской деятельности	✓		✓
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	✓		✓ ✓
Адрес места осуществления предпринимательской деятельности (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	✓		✓ ✓

3. Дополнительные сведения о физическом лице-иностранце

Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (для граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Принадлежность лица к иностранным публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)	✓	✓	✓

4. Сведения о представителе физического лица

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Дата и место рождения	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Гражданство (при наличии)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии)	✓	✓	✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия	✓	✓	✓
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	✓	✓	✓ ✓
Номер контактного телефона	✓		✓ ✓
Номер, дата выдачи (подписания), срок действия (при наличии) документа (доверенности, договора, удостоверения опекуна (попечителя), иного документа) на совершение юридически значимых действий от имени физического лица (в том числе, открытие счета, распоряжение счетом) либо отметка об осуществлении представительства по закону	✓ ✓		✓ ✓
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) нотариуса, удостоверившего подпись клиента на доверенности, выданной			

представителю клиента, номер и дата выдачи лицензии на осуществление нотариальной деятельности либо наименование органа, выдавшего документ	✓		✓
Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
5. Сведения о бенефициарном собственнике			
Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица (лиц), в интересах которого устанавливаются деловые отношения (совершается операция), либо отметка о том, что физическое лицо, установившее деловые отношения (совершающее операцию) от своего имени, действует в собственных интересах	✓		✓ ✓
Гражданство (при наличии) бенефициарного собственника	✓		✓
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) бенефициарного собственника	✓		✓ ✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) бенефициарного собственника	✓		✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность бенефициарного собственника, дата его выдачи и срок действия	✓		✓
Номер контактного телефона (при наличии) бенефициарного собственника	✓		✓
Принадлежность бенефициарного собственника - иностранца к иностранным публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)	✓		✓
6. Сведения об источниках финансирования совершаемых операций			
Источники доходов физического лица, финансирования совершаемых операций (заработная плата, дивиденды, доход от предпринимательской деятельности, иное)	✓		✓ ✓
Счета в банках/финансовых организациях (при наличии) (наименование банка/финансовой организации, в которой имеется счет)	✓		✓
Характеристика финансового состояния (недвижимое имущество, ценности, доля в капитале/процент акций юридического лица)			✓
7. Результаты мониторинга операций и служебная информация			

Отметка о нахождении клиента, его бенефициарного собственника в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма	✓	✓	✓
Услуги, используемые физическим лицом в фонде (обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы)	✓		✓
Результаты последнего мониторинга операций, в том числе мер по проверке достоверности источника финансирования совершаемых операций	✓		✓
Уровень риска	✓	✓	✓
Дата получения (обновления) сведений о клиенте	✓	✓	✓

Пояснения к Требованиям к содержанию досье клиента:

1. В соответствии с законодательством Республики Казахстан документами, удостоверяющими личность, на основании которых могут совершаться гражданско-правовые сделки являются:

1.1. для граждан Республики Казахстан:

- 1) паспорт гражданина Республики Казахстан;
- 2) удостоверение личности гражданина Республики Казахстан;
- 3) свидетельство о рождении (при открытии сберегательного счета на имя несовершеннолетнего лица);

1.2. для иностранных граждан:

- 1) заграничный паспорт (паспорт гражданина иностранного государства);
- 2) вид на жительство иностранца в Республике Казахстан;
- 3) иной документ, признаваемый в соответствии с международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, в качестве документа, удостоверяющего личность, на основании которого заключаются гражданско-правовые сделки на территории Республики Казахстан;

1.3. для лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории Республики Казахстан:

удостоверение лица без гражданства.

2. Проверка достоверности представленных сведений осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально удостоверенных копий соответствующих документов, представленных клиентом (его представителем), сверки с данными из доступных источников (базами данных), проверки сведений другими способами, включая выезд по адресу. В рамках проверки достоверности

сведений, необходимых для идентификации личности, также проводится визуальное сличение фотографии, размещенной на документе, удостоверяющем личность, с клиентом (представителем клиента).

3. В отношении получателя пенсионных выплат, не являющегося вкладчиком пенсионных взносов, в досье клиента включаются сведения о получателе пенсионных выплат, предусмотренные разделами 1, 3, 4 настоящего Приложения .

При осуществлении пенсионных выплат, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, в досье клиента включаются также сведения о бенефициарном собственнике получателя пенсионных выплат.

В случае нахождения получателя пенсионных выплат в перечне террористов, в досье клиента отражается соответствующая отметка.

4. Сведения о миграционных карточках не требуется получать в отношении граждан государств, входящих в Евразийский экономический союз.

Условные обозначения:

✓
- необходимость фиксирования соответствующих сведений;

✓
✓
- необходимость фиксирования соответствующих сведений и проверки их достоверности.

Приложение 2
к Требованиям к Правилам
внутреннего контроля в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и
финансированию терроризма
для единого накопительного
пенсионного фонда и добровольных
накопительных пенсионных фондов

Требования к содержанию досье клиента - юридического лица

Сноска. Приложение 2 с изменением, внесенным приказом Министра финансов РК от 10.12.2015 № 643 и постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 225 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня первого официального опубликования).

Сведения	Вид идентификации		
	Стандартная	Упрощенная	Углубленная

1. Общие сведения о юридическом лице

Полное и при наличии сокращенное наименование, включая организационно-правовую форму	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Бизнес-идентификационный номер (при наличии)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии)	✓	✓	✓
Наименование регистрирующего органа, дата и место регистрации (перерегистрации)	✓	✓	✓
Вид (виды) осуществляемой деятельности и код общего классификатора видов экономической деятельности (ОКЭД) (при наличии)	✓	✓	✓
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	✓ ✓	✓	✓ ✓
Наименование органа, выдавшего лицензию	✓	✓	✓
Адрес места нахождения в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	✓	✓	✓ ✓
Адрес фактического места нахождения исполнительного органа (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	✓ ✓	✓	✓ ✓
Номер контактного телефона	✓	✓	✓ ✓
Адрес электронной почты (при его наличии)	✓	✓	✓ ✓

**2. Дополнительные сведения
об иностранном юридическом лице**

Регистрационный номер (код), присвоенный уполномоченным органом в государстве регистрации	✓	✓	✓ ✓
---	---	---	--------

3. Сведения о структуре собственности и управления

	✓	✓	✓
--	---	---	---

Структура и наименование органов (высший орган, исполнительный орган, иные органы) в соответствии с учредительными документами	✓		✓
Дата последней редакции учредительных документов, на основании которых установлена структура органов юридического лица	✓ ✓	✓	✓ ✓
3.1. Сведения о персональном составе высшего органа			
Фамилии, имена, отчества (при их наличии) физических лиц и (или) полные наименования юридических лиц, входящих в состав высшего органа	✓		✓
Гражданство (при наличии) физических лиц и (или) государство регистрации юридических лиц, входящих в состав высшего органа	✓		✓
Индивидуальные идентификационные номера (при наличии) либо номера, серии (при наличии), даты выдачи и сроки действия документов, удостоверяющих личность, физических лиц, входящих в состав высшего органа	✓ ✓		✓ ✓
Бизнес-идентификационные номера (при наличии) либо регистрационные номера (коды), присвоенные уполномоченным органом в государстве регистрации, для юридических лиц, входящих в состав высшего органа	✓ ✓		✓ ✓
Дата последней редакции учредительных документов либо дата выписки из реестра акционеров (участников) либо иного документа, на основании которых установлен состав высшего органа	✓ ✓		✓ ✓
3.2. Сведения о персональном составе исполнительного органа			
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо фамилии, имена, отчества (при их наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓ ✓	✓	✓ ✓
Дата и место рождения лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓ ✓		✓ ✓
Гражданство (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓ ✓		✓ ✓
Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓ ✓		✓ ✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓		✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов	✓		

коллегиального исполнительного органа, дата его выдачи и срок действия			✓
Адрес места жительства (регистрации) и (или) места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓		✓
Номер контактного телефона лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	✓		✓
Номер и дата документа (приказа, протокола общего собрания, протокола совета директоров, решения единственного акционера (учредителя) или другого аналогичного документа), на основании которого лицо осуществляет функции единоличного исполнительного органа либо руководителя или члена коллегиального исполнительного органа	✓		✓ ✓
3.3 Сведения о персональном составе иных органов управления (при их наличии)			
Фамилии, имена, отчества (при их наличии) руководителя и членов органа управления	✓		✓
Дата и место рождения руководителя и членов органа управления	✓		✓
Гражданство (при наличии) руководителя и членов органа управления	✓		✓
Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) руководителя и членов органа управления	✓		✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) руководителя и членов органа управления			✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность руководителя и (или) членов органа управления, дата его выдачи и срок действия			✓
Номер и дата документа (протокола общего собрания, решения единственного акционера (учредителя) или другого аналогичного документа), на основании которого лицо осуществляет функции руководителя или члена органа управления			✓
4. Сведения о представителе юридического лица			
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) представителя юридического лица (включая руководителя филиала (представительства) юридического лица)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Дата и место рождения	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓

Гражданство (при наличии)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии)	✓	✓	✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия	✓	✓	✓
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры)	✓	✓	✓ ✓
Номер контактного телефона	✓	✓	✓ ✓
Номер, дата и срок действия (при наличии) документа (приказа, доверенности), предоставляющего представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом)	✓ ✓	✓	✓ ✓
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, подписавшего документ (приказ, доверенность), предоставляющий представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом)	✓		✓
Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
5. Сведения о бенефициарном собственнике			
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица	✓		✓ ✓
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), осуществляющего контроль над юридическим лицом по иным основаниям	✓		✓
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), в интересах которого юридическим лицом устанавливаются деловые отношения (совершаются операции)	✓		✓

Фамилия, имя и при наличии отчество бенефициарного собственника	✓		✓
Гражданство (при наличии) бенефициарного собственника	✓		✓
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) бенефициарного собственника	✓		✓
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) бенефициарного собственника	✓		✓
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность бенефициарного собственника, дата его выдачи и срок действия	✓		✓
Номер контактного телефона (при наличии) бенефициарного собственника	✓		✓ ✓
Принадлежность бенефициарного собственника - иностранца к иностранным публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)	✓		✓
6. Дополнительные сведения о филиале (представительстве) юридического лица			
Наименование филиала (представительства)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Бизнес-идентификационный номер (при наличии)	✓ ✓	✓ ✓	✓ ✓
Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии)	✓	✓	✓
Наименование регистрирующего органа и дата регистрации (перерегистрации)	✓	✓	✓
Вид (виды) осуществляемой деятельности и код ОКЭД (при наличии)	✓	✓	✓
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	✓ ✓	✓	✓ ✓
Адрес места нахождения филиала (представительства) в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	✓	✓	✓ ✓
			✓

Номер контактного телефона	✓	✓	✓
Адрес электронной почты (при его наличии)	✓	✓	✓
7. Сведения об источниках финансирования совершаемых операций			
Источники доходов юридического лица, финансирования совершаемых операций (доход от предпринимательской деятельности, дивиденды, добровольные имущественные взносы и пожертвования, иное)	✓		✓ ✓
Счета в банках/финансовых организациях (при наличии) (наименование банка/финансовой организации, в которой имеется счет)	✓		✓
Характеристика финансового состояния (недвижимое имущество, ценности, доля в капитале/процент акций другого юридического лица)			✓
Характеристика финансового состояния бенефициарного собственника (недвижимое имущество, ценности, доля в капитале/процент акций другого юридического лица)			✓
8. Результаты мониторинга операций и служебная информация			
Отметка о нахождении клиента, его бенефициарного собственника в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма	✓	✓	✓
Услуги, используемые юридическим лицом в фонде (обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы)	✓		✓
Результаты последнего мониторинга операций, в том числе мер по проверке достоверности источника финансирования совершаемых операций	✓		✓
Уровень риска	✓	✓	✓
Дата получения (обновления) сведений	✓	✓	✓

Пояснения к Требованиям к содержанию досье клиента:

1. В соответствии с законодательством Республики Казахстан документами, удостоверяющими личность, на основании которых могут совершаться гражданско-правовые сделки являются:

- 1.1. Для граждан Республики Казахстан:
- 1) паспорт гражданина Республики Казахстан;
 - 2) удостоверение личности гражданина Республики Казахстан;
 - 3) свидетельство о рождении (при открытии сберегательного счета на имя несовершеннолетнего лица);

1.2. Для иностранных граждан:

1) заграничный паспорт (паспорт гражданина иностранного государства);

2) вид на жительство иностранца в Республике Казахстан;

3) иной документ, признаваемый в соответствии с международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, в качестве документа, удостоверяющего личность, на основании которого заключаются гражданско-правовые сделки на территории Республики Казахстан.

1.3. Для лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории Республики Казахстан:

удостоверение лица без гражданства.

2. Проверка достоверности представленных сведений осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально удостоверенных копий соответствующих документов, представленных клиентом (его представителем), сверки с данными из доступных источников (базами данных), проверки сведений другими способами, включая выезд по адресу. В рамках проверки достоверности сведений по идентификации личности также проводится визуальное сличение фотографии, размещенной на документе, удостоверяющем личность, с клиентом (представителем клиента).

3. Сведения, относящиеся к регистрации и наличию лицензии, устанавливаются также отношении международной организации, если договорами об учреждении такой международной организации и (или) об условиях ее пребывания на территории государства (государств) не предусмотрено осуществление их деятельности соответственно без регистрации и (или) лицензии.

4. В отношении получателя пенсионных выплат, не являющегося вкладчиком пенсионных взносов, в досье клиента включаются сведения о получателе пенсионных выплат, предусмотренные разделами 1, 3, 4 Приложения 1.

При осуществлении пенсионных выплат, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, в досье клиента включаются также сведения о бенефициарном собственнике получателя пенсионных выплат.

В случае нахождения получателя пенсионных выплат в перечне террористов, в досье клиента отражается соответствующая отметка.

5. Сведения о миграционных карточках не требуется получать в отношении граждан государств, входящих в Евразийский экономический союз.

6. Сведения о персональном составе высшего органа коммерческой организации получают в отношении физических и (или) юридических лиц, входящих в состав высшего органа и владеющих более двадцатью пятью процентами долей участия в уставном капитале либо размещенных акций коммерческой организации. По усмотрению фонда допускается получение

сведений о персональном составе высшего органа коммерческой организации в отношении физических и (или) юридических лиц, входящих в состав высшего органа и владеющих двадцатью пятью и менее процентами долей участия в уставном капитале либо размещенных акций коммерческой организации.

Сведения о персональном составе высшего органа некоммерческой организации получаются в отношении физических и (или) юридических лиц, входящих в состав высшего органа либо являющихся учредителями некоммерческой организации, за исключением случаев, когда количество членов высшего органа либо количество учредителей некоммерческой организации превышает пять физических и (или) юридических лиц.

Условные обозначения:

✓

- необходимость фиксирования соответствующих сведений;

✓

✓

- необходимость фиксирования соответствующих сведений и проверки их достоверности.