

**«УТВЕРЖДАЮ»**  
Президент Акционерного общества  
«Международная Товарная биржа «Казахстан»  
Сагинбаев Руслан Каирбекович



«10» октября 2022 г.

# **ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

**АО «Международная Товарная биржа «Казахстан»**

**В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ  
(ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ  
ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И  
ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ  
МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ**

*(новая редакция)*

г.Уральск

2022 год

## 1. Общие положения.

Настоящие Правила внутреннего контроля (далее - ПВК) разработаны с учетом требований законодательства Республики Казахстан в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ):

- Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 г. №191-IV «О противодействии и 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 (далее – Требования к Правилам);

- международных стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подзаконными актами, принятыми в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- Приказа Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 9 августа 2021 года № 6 «Об утверждении Требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Требования к подготовке и обучению);

- Приказа 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»;

- перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и сводным санкционным перечнем Совета Безопасности ООН, публикуемых Комитетом по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (далее - Перечень) ([www.kfm.gov.kz](http://www.kfm.gov.kz)).

Правила внутреннего контроля являются документом, который:

- а) регламентирует организационные основы работы АО «Международная Товарная биржа «Казахстан» (далее – АО «МТБК»), направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в организации;

- б) устанавливает обязанности и порядок действий должностных лиц и работников АО «МТБК» в целях осуществления внутреннего контроля;

- в) определяет сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

В правилах используются следующие основные понятия:

- 1) выделенный канал связи – сеть уполномоченного органа, осуществляющего финансовый мониторинг, используемая для электронного взаимодействия с Субъектом;

2) форма ФМ-1 – форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, предусмотренными Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений, утверждаемых уполномоченным органом по финансовому мониторингу в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ;

3) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ) – возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Субъектов в процессы легализации ОД/ФТ/ФРОМУ или иную преступную деятельность;

4) управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – совокупность принимаемых Субъектами мер по мониторингу, выявлению рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, а также их минимизации (в отношении услуг клиентов);

5) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

б) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

Настоящие Правила включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

а) программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля (далее - программа организации внутреннего контроля);

б) программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее - программа управления риском);

в) программа идентификации клиентов (далее - программа идентификации);

г) программа мониторинга и изучения операций (сделок) клиентов, включая изучение сложных, необычно и крупных и других необычных операций клиентов (далее - программа мониторинга операций);

д) программа подготовки и обучения работников биржи в сфере по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая требования, предъявляемые к работникам Субъектов, ответственным за реализацию и соблюдение ПВК.**

**2.1.** Внутренний контроль - деятельность АО «МТБК», по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

Основная задача внутреннего контроля: недопущение вовлечения АО «МТБК» в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и своевременное информирование уполномоченного органа.

Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- организация и осуществление внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусмотренных законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- иные меры, принимаемые в соответствии с законами Республики Казахстан.

**2.2.** Для наиболее полной реализации указанных мер АО «МТБК» обеспечивает соблюдение всеми сотрудниками общества настоящих Правил с учетом следующих требований:

1) участие в процессе организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ выделенных сотрудников биржи с учетом занимаемой должности, стажа работы и безупречной деловой репутации (для ответственного работника – не менее 2-х лет стажа в сфере товарных бирж и наличие высшего образования; для работника отдела по ПОД/ФТ/ФРОМУ – не менее 1 года стажа в сфере товарных бирж и наличие высшего образования);

2) сохранение конфиденциальности информации, получаемой в процессе реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3) исключение участия сотрудников биржи в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

4) недопущение информирования клиентов, иных лиц о мерах, принимаемых биржей в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, за исключением о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

5) сохранение конфиденциальности сведений о внутренних документах биржи, разработанных в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

6) обеспечение полноты и своевременности представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных законодательством в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

7) применение эффективных процедур оценки рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма финансированием распространения оружия массового уничтожения.

**2.3.** В АО «МТБК» осуществляется постоянный мониторинг законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В случае внесения в Закон ПОД/ФТ либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ изменений/дополнений, АО «МТБК» в течение 30 календарных дней с даты вступления в силу указанных изменений либо вступления в силу нового нормативного правового акта вносит в свои правила внутреннего контроля соответствующие изменения/дополнения.

**2.4.** В АО «МТБК» определено должностное лицо, ответственное за реализацию и соблюдение ПВК, на которое возложены функции:

- разработка и согласование с руководителем биржи ПВК, внесение изменений и (или) дополнений в ПВК;

- организация и контроль за представлением сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;
- принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным и другим необычным операциям;
- принятие решений о приостановлении либо об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления в уполномоченный орган;
- принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;
- документальное фиксирование принятых решений в отношении операции клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;
- формирование досье клиента на основании данных, полученных в результате реализации ПВК;
- информирование Президента АО «МТБК» о выявленных нарушениях ПВК, виновных работников биржи для принятия соответствующих дисциплинарных мер;
- принятие мер по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля;
- обеспечение мер по хранению документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе, подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом ли после даты разовой сделки;
- иные функции в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

**2.5.** Ответственное должностное лицо АО «МТБК» в соответствии с возложенными функциями:

1) обеспечивает конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций и полученной в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) предоставляет информацию соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, обеспечивает полноту и своевременность представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3) принимает меры по недопущению вовлечения работников биржи и ее работников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

4) принимает меры по недопущению информирования клиентов, иных лиц о мерах, принимаемых АО «МТБК» в результате осуществления им внутреннего контроля в целях исполнения Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, и о предоставлении в уполномоченный орган сведений и информации о таких клиентах и совершаемых ими операциях.

**2.6.** В случае совершения клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с Законом Республики Казахстан о ПОД/ФТ установлен финансовый мониторинг, или подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма ответственное лицо АО «МТБК» принимает решение о признании операции (сделки) клиента, подлежащей финансовому мониторингу или подозрительной операцией (сделкой) в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ и представлении информации о ней в уполномоченный орган по финансовому мониторингу.

**2.7.** Биржа обязана отказать физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, а также отказать в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер:

- по фиксации сведений, необходимых для идентификации физического лица;
- по фиксации сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства);
- по выявлению бенефициарного собственника и фиксации сведений, необходимых для его идентификации;
- по установлению предполагаемой цели и характера деловых отношений.

**2.8.** Биржа вправе прекратить деловые отношения с клиентом в случае невозможности принятия мер, по проверке достоверности и обновлению сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

**2.9.** Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фактах отказа клиенту в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в уполномоченный орган предоставляются в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ на государственном или русском языке.

**2.10.** Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, документально фиксируются и предоставляются АО «МТБК» в уполномоченный орган финансового мониторинга электронным способом посредством выделенных каналов связи или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения и (или) выявления операции.

**2.11.** АО «МТБК» в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязано при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.

**2.12.** В целях осуществления уполномоченным органом финансового мониторинга сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются АО «МТБК» в уполномоченный орган не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций.

**2.13.** Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется биржей в уполномоченный орган, не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.

**2.14.** Сведения и информация о выявленных операциях клиентов, подлежащих финансовому мониторингу, установленных Законом о ПОД/ФТ, представляются в уполномоченный орган по Форме ФМ-1, утвержденной Постановлением Правительства РК.

**2.15.** В соответствии с Законом о ПОД/ФТ, при получении АО «МТБК» от уполномоченного органа запроса на предоставление необходимой информации, сведений и документов, биржа обязана предоставить в уполномоченный орган по его запросу необходимую информацию, сведения и документы, в течение трех рабочих дней, со дня получения соответствующего запроса.

**2.16.** По запросу уполномоченного органа, связанному с анализом подозрительной операции, АО «МТБК» обязано предоставить необходимую информацию, сведения и документы не позднее рабочего дня со дня получения запроса. В случаях, когда для обработки запроса требуется дополнительное время, Президент биржи вправе письменно обратиться в уполномоченный орган, уполномоченный орган вправе по

письменному обращению руководителя АО «МТБК» продлить указанный срок, не более чем на десять рабочих дней.

**2.17.** Фиксирование и хранение документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций производится ответственным должностным лицом АО «МТБК», не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

**2.18.** Документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган, осуществляется в пронумерованном, прошнурованном, скрепленном печатью и подписью Президента АО «МТБК» журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

### **3. Программа управления риском (низкий, высокий уровни риска) легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.**

**3.1.** В рамках идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, а также при проведении операций и сделок АО «МТБК» оценивает и присваивает клиенту уровень риска.

**3.2. Высокий уровень риска** присваивается:

**3.2.1. 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;
- подвергнутых санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым ООН;
- предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремисткой) деятельности, и в которых имеются установленные террористические (экстремистские) организации.

*\* Информацию и ссылки на перечни таких государств (территорий) по данным ООН и международных организаций ответственное лицо биржи получает на официальном Интернет-ресурсе уполномоченного органа – (kfm.gov.kz) в разделе «Сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН».*

**3.2.2. Клиенту:**

- клиентом является иностранное публичное должностное лицо, либо должностное лицо публичной международной организации, либо лицо, действующее в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо являющееся супругом, близким родственником иностранного публичного должностного лица;

- клиент (его представитель) либо бенефициарный собственник, либо контрагент клиента по операции зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, входящей в Перечень оффшорных зон, утвержденный уполномоченным органом;

- клиент включен в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, согласно Закону о ПОД/ФТ;

- клиент является лицом без гражданства либо гражданином РК, не имеющим адрес а регистрации или пребывания в РК;

- клиент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности;

- клиент, расположен (зарегистрирован) в иностранных государствах, включенных в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);
- клиент, расположен (зарегистрирован) в иностранных государствах, в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;
- клиент, расположен (зарегистрирован) в иностранных государствах, определенных 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;
- местонахождение клиента, заявленное при государственной регистрации, не совпадает с местом фактической деятельности его органов управления;
- деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах (например, попытки проведения сделок с товарами, запрещенными к обороту на товарных биржах в соответствии с Законом РК «О товарных биржах»);
- у работников и членов товарной биржи (маклера и брокеров) возникают сложности при проверке представленных клиентом сведений;
- клиент настаивает на поспешности проведения торгов, либо нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики АО «МТБК»;
- клиент предлагает использовать новые продукты и новую деловую практику, включая новые механизмы передачи, новые или развивающиеся технологии, как для новых, так и для уже существующих продуктов (к примеру в обход используемых товарной биржей электронной торговой системы и ЭЦП);
- клиентом совершаются действия, направленные на уклонение от процедур финансового мониторинга;
- клиент является некоммерческой организацией, фондом, религиозным объединением;
- операции клиента ранее были признаны подозрительными;
- имеется иная информация о клиенте, связанная с высоким риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

### 3.2.3. Операциям:

- совершаемым от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;
- связанными с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен;
- не имеющим очевидного экономического смысла или видимой правовой цели;
- совершаемым клиентом с несвойственной ему частотой либо на необычно крупную для данного клиента сумму;
- по которым имеется информация о высоком риске легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- совершаемым с деньгами и (или) иным имуществом, превышающие пороговое значение в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- совершаемым с представлением просроченного сертификата Кимберлийского процесса;

### 3.3. Низкий уровень риска присваивается:

- деловым отношениям и сделкам с клиентом, а также операциям, признаки которых не включены в п.3.2;



- государственным органам Республики Казахстан, а также юридические лица, контроль над которыми осуществляется государственными органами;
- организациям, акции которых включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан и (или) фондовой биржи иностранного государства;
- международным организациям, расположенные на территории Республики Казахстан либо участником которых является Республика Казахстан;
- лицам, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, выполняющих международные стандарты и имеющие эффективную систему ПОД/ФТ в соответствии со сведениями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

АО «МТБК» с учетом уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется:

- усиленные меры надлежащей проверки (для клиентов с высоким уровнем риска):
  - \* *установление причин запланированных или проведенных операций;*
  - \* *увеличение количества и частоты проверок и выявления характера операций, которые требуют дальнейшей проверки;*
  - \* *получение разрешения Президента АО «МТБК» на установление, продолжение деловых отношений с клиентом.*
- упрощенные меры надлежащей проверки (для клиентов с низким уровнем риска).

#### **4. Программа идентификации клиентов.**

**4.1.** Идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя включает в себя следующие мероприятия:

- надлежащая проверка клиента (его представителя) и бенефициарных собственников в соответствии со ст. 5 Закона о ПОД/ФТ;
- проверка достоверности и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, а для юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица - получение информации о структуре управления и собственности клиента;
- проверка наличия или отсутствия в отношении клиента (его представителя) и бенефициарного собственника сведений об их причастности к финансированию терроризма и экстремизма (согласно Перечню, размещенном на сайте [kfm.gov.kz](http://kfm.gov.kz));
- установление принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам в соответствии со ст.8 Закона о ПОД/ФТ;
- установление клиентов, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации «ФАТФ», либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории), а также в оффшорных зонах;
- установление предполагаемой цели и характера деловых отношений (для клиентов, которым присвоен высокий уровень риска - дополнительный запрос АО «МТБК» информации о роде деятельности и источнике финансирования операций клиента);
- обновление сведений о клиенте по мере изменения идентификационных данных\*.

\* С высоким уровнем риска – не реже одного раза в полугодие

\* С низким уровнем риска – не реже одного раза в год.

**4.2.** В случае отказа со стороны АО «МТБК» (с разрешения Президента общества) в установлении деловых отношений и проведении биржевых сделок независимо от

режима проведения торгов, ответственное должностное лицо товарной биржи направляет в уполномоченный орган соответствующую информацию по Форме ФМ-1.

**4.3.** В случае невозможности принятия мер, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, настоящими ПВК, а также возникновения подозрений о совершении клиентом сделок на АО «МТБК» в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, товарная биржа незамедлительно прекращает с ним деловые отношения и информирует уполномоченный орган по Форме ФМ-1.

**4.4.** АО «МТБК» предпринимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по сбору сведений и документов, свидетельствующих, что клиент действует к выгоде или в интересах другого лица (выгодоприобретателя), в том числе на основании договора брокерского обслуживания, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций (сделок), а также по идентификации бенефициара.

**4.5.** АО «МТБК» осуществляет идентификацию на основании действительных на дату предъявления документов, содержащих сведения, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента и бенефициара. При этом, идентификация документов осуществляется на основании представленных клиентом (представителем клиента) в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц-индивидуальных предпринимателей), а также с использованием баз и справочников, открытых для публичного использования (EGOV и т.п.).

**4.5.1.** В случае если для идентификации предъявляются документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, то такие документы должны представляться организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

**4.5.2.** В случае если организация осуществляет идентификацию на основании документов, исходящих от государственных органов иностранных государств, то такие документы должны быть легализованы в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных международным договором РК, предусматривающим проставление «апостиля» (Гаагская Конвенция).

**4.6.** АО «МТБК» заводит досье на клиента в случаях, если:

- фамилия, имя и отчество (при наличии), наименование, а также другие имеющиеся у товарной биржи сведения о клиенте, представителе клиента, бенефициаре полностью совпадают с информацией, содержащейся в Перечне\*, опубликованном на сайте уполномоченного органа ([kfm.gov.kz](http://kfm.gov.kz));

- в отношении клиента, представителя клиента, бенефициара или операции у товарной биржи возникают подозрения в том, что они связаны с ОД, полученных преступным путем, или ФТ/ФРОМУ;

**4.7.** Досье клиента составляется на бумажном носителе или в виде электронного документа. Досье клиента, составленное в виде электронного документа, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника брж, ответственного за работу с клиентом. Сведения, содержащиеся в досье клиента, хранящегося в электронном виде, при переносе их на бумажный носитель по своему содержанию должны соответствовать их электронному аналогу.

## **5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных операций клиентов.**

**5.1.** В целях выявления операций (сделок), подлежащих контролю, АО «МТБК» осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиентов, включая сложные, необычные и крупные операции.

**5.2.** Обязательному контролю подлежат операции с денежными средствами или иным имуществом, перечисленные в ст. 4 Закона РК о ПОД/ФТ и относящиеся к биржевой деятельности:

- зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц (на сумму равной или превышающей 5 000 000 тенге в безналичной форме);

- операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев (на сумму равной или превышающей 10 000 000 тенге в безналичной форме).

**5.3.** Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены. Признаки определения подозрительной операции утверждены Правительством РК (приложение № 1 к настоящим ПВК – для товарных бирж).

**5.4.** Сотрудники товарной биржи при выявлении операций, подлежащих финансовому мониторингу, в т.ч. подозрительных, руководствуются своими профессиональным опытом и знаниями, действующим законодательством РК, типологией, схемами и способами легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (kfm.gov.kz) и настоящими ПВК.

**5.4.1.** Ответственное лицо АО «МТБК» принимает меры по сбору необходимых сведений и документов, анализирует иные операции (сделки) клиента для подтверждения обоснованности подозрений осуществления им операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, ФТ и/или ФРОМУ ;

**5.4.2.** В случае выявления признаков совершения клиентом операции (сделки), подлежащей обязательному мониторингу, сотрудник товарной биржи, выявивший указанную операцию (сделку), составляет внутреннее сообщение - содержащее сведения об указанной операции (сделке) со следующими реквизитами:

- категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);

- содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;

- сведения о лице (лицах), проводящем операцию (сделку);

- описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которой операция (сделка) квалифицируется как необычная.

- сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись;

- дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке);

- запись (отметка) о решении ответственного должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование;

- запись (отметка) о решении руководителя АО «МТБК» либо уполномоченного им ответственного должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке);

- запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых товарной биржей в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков.

**5.5.** АО «МТБК» представляет соответствующую информацию по Форме ФМ-1 в Комитет по финансовому мониторингу МФ РК.

В случае признания операции (сделки) подозрительной, информация направляется в уполномоченный орган не позднее рабочего дня.

Для своевременного информирования КФМ МФ РК, товарная биржа вправе использовать программу электронного уведомления, разработанную уполномоченным органом.

## **6. Программа подготовки и обучения сотрудников АО «МТБК» по вопросам ПОД/ФТ.**

**6.1.** Целью программы подготовки и обучения сотрудников товарной биржи является получение знаний в сфере ОД/ФТ/ФРОМУ, необходимых для соблюдения ими законодательства Республики Казахстан в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, правил внутреннего контроля АО «МТБК», программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов товарной биржи, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

**6.2.** Программа подготовки и обучения АО «МТБК» предусматривает:

а) изучение нормативных правовых актов РК в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, международных стандартов в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК АО «МТБК» и программ его осуществления;

б) ознакомление с мерами ответственности, согласно КРКоАП;

в) изучение типологий, схем и способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, ФТ и ФРОМУ, признаков определения подозрительной операции.

**6.3.** Подготовка и обучение работников АО «Международная Товарная биржа «Казахстан» осуществляется в виде курсов:

*6.3.1. вводный (при приеме на работу или переводе внутри биржи):*

- изучение законодательства РК в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- изучение ПВК и программ его осуществления;
- изучение типологий, схем и способов, применяемых клиентами для ОД/ФТ/ФРОМУ;

- ознакомление с Перечнем лиц и организаций, содержащего сведения об их причастности к финансированию терроризма и экстремизма (размещен на сайте [kfm.gov.kz](http://kfm.gov.kz));

- использование обучающих материалов подсистемы «Обучение и развитие» ЕИАС КФМ МФ РК.

*6.3.2. основной (проводится однократно):*

- прохождение курса в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ выделенными работниками АО «МТБК» (ответственным должностным лицом) в соответствии с разработанной программой организацией образования, осуществляющей подготовку и обучение кадров, согласованной с уполномоченным органом.

*6.3.3. повышение уровня знаний (по мере проведения организацией):*

- участие работников товарной биржи в семинарах, тренингах и т.п., организуемых организацией образования (обновление и систематизация знаний в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, изучение современных методов борьбы с ОД/ФТ/ФРОМУ, изучение стандартов ФАТФ).

**6.4.** в АО «МТБК» также предусмотрено проведение дополнительного инструктажа ответственным должностным лицом биржи, который проводится не реже одного раза в год либо в следующих случаях:

- при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов РК в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- при утверждении товарной биржей новых или изменении действующих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ его осуществления;
- при переводе сотрудника товарной биржи на другую должность, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ/ФРОМУ недостаточно;

**6.5.** Прохождение соответствующим должностным лицом АО «МТБК» основного курса подтверждается документом, выдаваемым организацией, реализующей соответствующую подготовку и обучение.

**6.6.** Учет прохождения работниками товарной биржи обучения.

АО «МТБК» ведет учет прохождения ее сотрудниками обучения. Порядок учета прохождения сотрудниками АО «МТБК» обучения устанавливается Президентом общества.

Документы (копии) заверенные печатью биржи, подтверждающие прохождение сотрудником организации обучения, приобщаются к личному делу сотрудника.

## **7. Заключительные положения**

**7.1.** АО «МТБК» обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате применения ПВК и реализации программ его осуществления, а также мер, принимаемых товарной биржей при реализации таких программ.

**7.2.** АО «МТБК», представляющее информацию в уполномоченный орган об операциях подлежащих контролю, а также руководитель и работники товарной биржи не вправе информировать об этом клиентов или иных лиц.

**7.3.** АО «МТБК», а также работникам товарной биржи запрещено информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Законодательством Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

**7.4.** Факт изучения работниками АО «МТБК» настоящих правил внутреннего контроля и программы его осуществления фиксируется в листке ознакомления под роспись.