



"ЭКО - Финанс"



УТВЕРЖДЕНО

Решением Единственного участника  
ТОО «Микрофинансовая организация  
«ЭКО-Финанс»

№5-1/08-2017 от «31» августа 2017 года

Нұруллаев Ә. А. *Н.А.*

**ПРАВИЛА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ  
(ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ  
ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА  
ТОО «Микрофинансовая ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ЭКО-Финанс»**

Алматы 2017г.

## РЕЗЮМЕ ПО ДОКУМЕНТУ

Наименование документа	Правила ТОО «МФО ЭКО-Финанс» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Необходимость в разработке документа	Правила определяют порядок соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Краткое описание документа	Правила устанавливают цели, задачи и основные мероприятия ТОО «МФО ЭКО - Финанс» в целях исключения его прямого или косвенного участия/вовлечения в проведение финансовых и иных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, а также с финансированием терроризма
Какие процессы в ТОО «МФО ЭКО - Финанс» затрагивает документ	Установление деловых отношений с Клиентом
Работу, каких структурных подразделений ТОО «МФО ЭКО - Финанс» затрагивает документ	Все структурные подразделения и должностные лица ТОО «МФО ЭКО - Финанс»
Дополнительная информация	–

## Содержание

<u>ГЛАВА 1. Общие положения</u>	<u>4</u>
<u>ГЛАВА 2. Цели и задачи</u>	<u>5</u>
<u>ГЛАВА 3. Основные мероприятия, предпринимаемые Компанией в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма..</u>	<u>6</u>
<u>ГЛАВА 4. Организация работы и ответственность работников Компании по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Компании</u>	<u>7</u>
<u>ГЛАВА 5. Заключительные положения</u>	<u>8</u>

**ПРАВИЛА ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЭКО - ФИНАНС» (ДАЛЕЕ – ТОО «МФО ЭКО - ФИНАНС»)  
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

**Глава 1.      Общие положения**

1. Правила ТОО «МФО ЭКО - Финанс» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Правила) устанавливает цели, задачи и основные мероприятия ТОО «МФО ЭКО - Финанс» (далее – Компания) в целях исключения ее прямого или косвенного участия/вовлечения в проведение финансовых и иных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, а также с финансированием терроризма.

2. Настоящие Правила разработаны в целях обеспечения надлежащего исполнения Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 28 августа 2009 года N191-IV (далее – Закон о ПОД и ФТ).

3. Настоящие Правила подлежат обязательному применению и соблюдению всеми структурными подразделениями, должностными лицами и ответственными работниками Компании.

4. **В настоящих Правилах используются следующие понятия и термины:**

1. **бенефициарный собственник** – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более 25 % (двадцати пяти процентов) долей участия в уставном капитале, либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента Компании – юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом Компании иным образом, либо в интересах которого клиентом Компании совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;

2. **деловые отношения** – отношения с Клиентами, возникающие в процессе осуществления Компанией профессиональной деятельности;

3. **ИПДЛ** – иностранное публичное должностное лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, а также любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;

4. **Клиент** – физическое и (или) юридическое лицо, получающее услуги Компании;

5. **легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** – вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем, посредством совершения сделок, а равно использование указанных денег и (или) иного имущества;

6. **операции с деньгами и (или) иным имуществом** - действия физических и/или юридических лиц с деньгами и/или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

7. **перечень КФМ** - перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, утвержденный Комитетом по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (далее – КФМ);

8. **подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом** (далее – подозрительная операция) – операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную

операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность;

9. **ПО «Веб - СФМ»** - программное обеспечение, предназначенное для обеспечения выполнения задач по формированию и отправке в КФМ информационных сообщений об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу согласно Закону РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», а также задач по администрированию пользователей компонента «Веб-СФМ» в организациях СФМ;

10. **ПОД и ФТ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

11. **руководитель структурного подразделения** – Директор Компании /Главный бухгалтер/Филиала Компании или Начальник Управления/Отдела/Сектора, и/или лицо, его замещающее;

12. **Уполномоченный орган** – государственный орган Республики Казахстан (далее – РК), осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий меры по ПОД и ФТ;

13. **физическое присутствие** – место ведения деятельности Компании, расположенное по постоянному адресу (кроме адреса почтового ящика или электронного адреса), в котором имеются органы управления и персонал Компании, ведутся учет и хранение документов, относящихся к финансовой деятельности Компании;

14. **финансовый мониторинг** – совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, осуществляемых уполномоченным органом и Компанией;

15. **финансирование терроризма (террористической деятельности)** - предоставление или сбор денег и (или) иного имущества либо оказание финансовых услуг террористам и (или) террористическим организациям для осуществления террористической деятельности;

16. **члены семьи** - супруги, родители и дети, связанные имущественными и личными неимущественными правами и обязанностями, вытекающими из брака (супружества), родства, свойства, усыновления (удочерения) или иной формы принятия детей на воспитание.

**Примечание:** Иные специфические термины и сокращения, используемые по тексту Правил, используются в соответствии со значением, закрепленном в иных внутренних нормативных документах Компании, а при их отсутствии в иных внутренних нормативных документах Компании - в соответствии со значением, закрепленном в законодательстве РК или принятых в международной практике.

## Глава 2. Цели и задачи

5. Целью настоящих Правил является защита деловой репутации Компании и недопущение вовлечение Компании в проведение финансовых и иных операций Клиентом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

6. Основными задачами Правил являются:

1) недопустимость установления деловых отношений и совершение финансовых операций с/на анонимным (-ого) Клиентом (-а);

2) предотвращение деловых отношений с Клиентом, в отношении которого имеются подозрения о его причастности к деятельности, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

3) отказ в установлении деловых отношений/проведении операции, а также прекращение деловых отношений с клиентом в случаях, предусмотренных законодательством РК в области ПОД/ФТ, в т.ч., но, не ограничиваясь:

наличия сведений о Клиенте в перечне КФМ;

если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством или Уполномоченным органом, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;

4) запрет на установление отношений с Компаниями, которые не принимают надлежащих мер для предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, либо не имеют физического присутствия в государствах (территориях), в которых они зарегистрированы в качестве Компании и (или) осуществляют подозрительную финансовую деятельность.

### **Глава 3. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ, ПРЕДПРИНЯМЕМЫЕ КОМПАНИЕЙ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

7. В целях эффективной реализации положений настоящей Правил Компания осуществляет следующие основные мероприятия:

1) надлежащую проверку Клиента и (или) его представителя, бенефициарного собственника;

2) надлежащую проверку ИПДЛ, членов его семьи и близких родственников;

3) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;

4) фиксирование сведений и документов, предоставляемых Клиентом и (или) его представителем;

5) сбор дополнительной информации и сведений о репутации Клиента и (или) его представителя и бенефициарного собственника;

6) мониторинг операций, проводимых Клиентом;

7) взаимодействие с Уполномоченным органом;

8) применение эффективных процедур оценки рисков операций Клиента, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

9) соблюдение сохранности сведений, составляющих коммерческую, служебную или иную, охраняемую Законом РК тайну и сохранение режима конфиденциальности информации, получаемой в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД и ФТ;

10) обновление информации о Клиенте и (или) его представителе, бенефициарном собственнике.

8. Принципы и положения настоящих Правил, а также нормы Закона о ПОД и ФТ, являются основополагающими при разработке внутренних нормативных документов Компании (далее – ВНД Компании), регламентирующие процессы установления деловых отношений и взаимодействия с Клиентом.

## Глава 4. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ КОМПАНИИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В КОМПАНИИ

9. Ответственный по ПОД и ФТ – контролер несет ответственность за организацию построения системы внутреннего контроля по ПОД и ФТ, в соответствии с законодательством РК в области ПОД и ФТ, в том числе, но не ограничиваясь:

1) разрабатывает и актуализирует правила внутреннего контроля и программы его осуществления;

2) разрабатывает в Компании единые требования по соблюдению принципа «Знай своего клиента» для применения в работе всеми работниками Компании;

3) представляет отчеты и ответы на запросы Уполномоченного органа, по операциям, подлежащим финансовому мониторингу, в случаях, установленных Законом о ПОД и ФТ;

4) информирует Уполномоченный орган об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в случаях, в порядке и в сроки, установленных Законом о ПОД и ФТ;

5) проводит учебно-методическую работу с работниками Компании;

6) консультируют работников Компании по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД и ФТ, в том числе при идентификации и изучении Клиента Компании и оценке риска операций Клиента;

7) осуществляет мероприятия по обеспечению возможности использования актуальной версии перечня КФМ в деятельности Компании;

7-1) разрабатывает и актуализирует ВНД Компании и организационно-распорядительные документы Компании в области ПОД и ФТ;

7-2) принимает решение, оценивающее операцию как подозрительную.

10. При реализации своих полномочий, работник Ответственный по ПОД и ФТ обладает правом доступа к сведениям по Клиенту, включая все без исключения сегменты клиентов, и информации, полученной в результате осуществления требований Закона о ПОД и ФТ и настоящей Правил.

11. При осуществлении своих функций работник Ответственный по ПОД и ФТ обязан соблюдать режим конфиденциальности и нераспространение третьим лицам сведений и информации о процедурах, осуществляемых Компанией в целях ПОД и ФТ;

12. Все работники Компании, участвующие в установлении деловых отношений с Клиентом, в пределах своей компетенции, осуществляют мониторинг операций Клиента с целью выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии с настоящими Правилами

13. Руководитель структурного подразделения Компании несет ответственность за корректное отражение сведений внутреннего контроля во внутренних нормативных и иных документах Компании, регламентирующих установление деловых отношений и осуществление операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии с требованиями настоящей Правил в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

14. Каждый работник Компании обязан сохранять режим конфиденциальности ставшей ему известной информации о принимаемых конкретных мерах по ПОД и ФТ в отношении конкретного Клиента и его операций. При предоставлении Компанией информации в КФМ, Компания не вправе извещать об этом Клиента.

15. Срок хранения Компанией документов, идентифицирующих Клиента, документов по операциям, подлежащим обязательному контролю, и по подозрительным операциям не может быть менее 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

16. Руководитель структурного подразделения несет ответственность за своевременное, полное и качественное выполнение задач и функций структурного подразделения, определенных в настоящих Правилах и иных документах Компании, регламентирующих процедуры в области ПОД и ФТ.

17. Ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение норм Правил, законодательства РК и документов Компании в области ПОД и ФТ несут руководители структурных подразделений/Директора филиалов Компании и ответственные работники.

## **Глава 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

18. Во всем, что прямо не урегулировано настоящими Правилами ПОД/ФТ необходимо руководствоваться нормами и требованиями законодательства РК и внутренними документами Компании.

19. Изменения и дополнения в Правила могут быть внесены по мере необходимости, в соответствии с требованиями нормативных правовых актов РК и внутренних документов Компании, на основании решения Единственного участника Компании.

20. Если в результате изменения законодательства РК отдельные пункты (нормы) настоящей Правил вступают в противоречие с законодательством, эти пункты (нормы) утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в Правила, Компания руководствуется нормативными правовыми актами РК.