**ИНСТРУКЦИЯ**

**для СФМ по заполнению приложений к Правилам проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма**

Уважаемые субъекты финансового мониторинга!

В связи с многочисленными обращениями в адрес Агентства по заполнению приложений к Приказу 14 от 23 февраля 2022 года «Об утверждении Правил проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма» мы детализировали порядок заполнения приложений для СФМ.

1. СФМ заполняются приложения 1,2 и 3 к Приказу.
2. По приложению 1:

- раздел 1 заполняется СФМ, с целью определения понимания рисков ОД/ФТ в сфере деятельности СФМ, а также принимаемыми мерами по их устранению либо минимизации;

- раздел 2\*\*\* заполняется государственными органами – регуляторами;

- раздел 3 заполняется СФМ для оценки нами (Агентством) наличия в стране набора эффективных, соразмерных и оказывающих сдерживающее воздействие административных санкций, применимых к физическим и юридическим лицам в случае несоблюдения ими законов и нормативных актов в сфере ПОД/ФТ. Информация по санкциям должна быть предусмотрена не только в отношении финансового/не финансового сектора, но и в отношении их директоров и старших руководителей. Чем более эффективными, соразмерными и сдерживающими являются санкции, тем выше вероятность того, что руководители и сотрудники будут выполнять законы и обязательства в сфере ПОД/ФТ;

- раздел 4 заполняется СФМ, с целью определения оценки наличия и эффективности мер контроля при вхождении на рынок, включая лицензирование, регистрацию или другие формы разрешений на осуществление деятельности. В стране имеются эффективные меры контроля при вхождении на рынок при условии наличия полноценной нормативно-правовой базы, предусматривающей соответствующие полномочия и достаточное кадровое и иное ресурсное обеспечение соответствующих органов для выполнения ими своих обязанностей. Эффективные меры контроля при вхождении на рынок содействуют снижению степени уязвимости в плане отмывания денег и повышению уровня соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ.

При этом, пункт 4.1\* заполняется органами, выдающими лицензию СФМ;

- раздел 5 заполняется СФМ, с целью определения эффективности установления и проверки личности клиента при вступлении в деловые отношения;

- раздел 6 заполняется СФМ для оценки понимания сотрудниками своих обязанностей и обязательств в сфере ПОД/ФТ, а также определения добросовестности сотрудников;

- раздел 7 заполняется СФМ для определения уровней знаний по вопросам ПОД/ФТ. Имеются ли соответствующие программы обучения и материалы по вопросам ПОД/ФТ. Все сотрудники обязаны проходить постоянное обучение для обеспечения надлежащего и современного уровня знания законов, политики и процедур в сфере ПОД/ФТ;

- раздел 8 заполняется СФМ, имеющих службу комплаенс для определения эффективности выполнения установленных требований, которые являются полноценными, используют риск-ориентированный подход, в достаточной степени обеспечены ресурсами и имеют независимое подразделение по обеспечению соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ.

В случае, если в структуре СФМ отсутствует служба комплаенс, то данный раздел не заполняется.

- раздел 9\*\*\* заполняется банками второго уровня;

- раздел 10 заполняется Нотариальной палатой для обобщения практики применения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

1. По приложению 2:

- количество клиентов за 2022 год - указывается количество клиентов по состоянию на 01.01.2023 года;

- для расчета количества клиентов, указывать количество клиентов не только имеющих подозрительные и пороговые операции, но и всех других клиентов.

4. По приложению 3:

- в приложении указан предлагаемый список продуктов в качестве отправной точки для СФМ. Рекомендуется дополнить список продуктами и услугами с учётом имеющихся у СФМ. Если один или несколько продуктов отсутствуют в прилагаемом списке, они могут быть вычеркнуты из списка;

- сумма указывается в тысячах тенге.

**Примечание:**

Не указанные в данной инструкции разделы и пункты заполняются государственными органами-регуляторами.

Информацию желательно направлять в электронной форме в формате Excel, при невозможности направлять в указанной форме, информация принимается и в другой форме, в т.ч. на бумажном носителе на почтовый адрес Агентства, а также через личный кабинет.

В случае, если СФМ не владеет необходимой информацией по заполнению вопросников, то данные пункты остаются без заполнения.

Вместе с этим отмечаем, что в настоящее время Агентством совместно с международными экспертами ведется работа по разработке новой методологии проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ, в целях упрощения форм для СФМ и государственных органов, а также в целях максимальной автоматизации процессов.

В этой связи, все возникшие вопросы и предложения будут учтены в рамках данной работы.