**Отчет аудиторской организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ за 2022 год**

 **согласно Приложениям №№1;2;3 к Приказу №14 от 23 февраля 2022 года**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   |  | **Приложение №1** |
| ,  |  |  |

**Оценка субъектов финансового мониторинга (заполняется государственными органами – регуляторами, субъектами финансового мониторинга, Республиканской нотариальной палатой, Республиканской коллегией адвокатов, Республиканской коллегией юридических консультантов)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерий** | **Комментарий** |
| 1 | 2 |
| **1. Общие вопросы работы в сфере противодействия легализации (отмывания) денег, и финансирования терроризма (далее – ПОД/ФТ)** |
| 1.1 Какие были выявлены угрозы в сфере ПОД/ФТ за последний год? |  |
| 1.2. Какие были приняты меры по их устранению? |  |
| 1.3. На сколько принятые меры дали должный эффект по устранение выявленных угроз? |  |
| **2. Эффективность контрольной деятельности\*\*\*** |
| 2.1 Имеется ли у субъектов финансового мониторинга достаточные финансовые/кадровые/технические ресурсы для осуществления контроля в целях ПОД/ФТ? Укажите количество квалифицированных инспекторов, автоматизированных систем. |  |
| 2.2 Каким образом государственными органами-регуляторами проводятся камеральные (безвыездные) и выездные проверки (инспектирование) по ПОД/ФТ? Укажите периодичность проверок. |  |
| 2.3 Укажите количество организаций, прошедших инспектирование (проверку). |  |
| 2.4 В течении какого времени хранится информация по итогам проведенных проверок? |  |
| 2.5 Какие выявлены риски по итогам проведенных проверок и какие выработаны меры по их устранению? |  |
| **3. Административные и уголовные правонарушения** |
| 3.1. Какие меры применяются в отношении сотрудников/руководства, нарушивших законодательство о ПОД/ФТ? Укажите все имеющиеся случаи нарушения. |  |
| 3.2. Опишите случаи увольнения сотрудников/руководства организации по причине несоблюдения законодательства о ПОД/ФТ? |  |
|  3.3 Считаете ли Вы действующую административную ответственность, предусмотренную статьей 214 Кодекса "Об административных правонарушениях" достаточной для сдерживания и дальнейшего недопущения правонарушений в сфере ПОД/ФТ? |  |
| 3.4. Опишите случаи выдачи обязательных для исполнения письменных предписаний в случаях нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ? |  |
| 3.5. Опишите случаи вынесения письменных предупреждений в случаях нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ? |  |
| 3.6. Считаете ли Вы применяемые меры эффективными и достаточными? |  |
| 3.7. Опишите случаи приостановления/отзыва лицензии за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ субъектами финансового мониторинга\*\*\*. |  |
| 3.8. Имеются ли факты привлечения к уголовной ответственности сотрудников/ руководства СФМ за нарушение законодательства в сфере ОД/ФТ? Опишите все имеющиеся случаи. |  |
| **4. Первичный контроль\*\*\*** |
| 4.1. Каким образом осуществляется процесс лицензирования поднадзорной организации? Опишите процедуры лицензирования\*. |  |
| 4.2. Предоставьте статистику по примененным санкциям за последний год. |  |
| 4.3. Приведите количество полученных и одобренных заявок на лицензирование. |  |
| 4.4. Количество и причины отказов на лицензирование, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма (далее – ОД/ФТ). |  |
| 4.5. Достаточно ли действующего регулирования в отношении организаций? |  |
| 4.6. Какие меры применяются для контроля и снижения рисков, возникшие в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи/, и использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов? |  |
| **5. Идентификация клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников** |
| 5.1. Каким образом проводится идентификация личности клиента при вступлении с ним в деловые отношения? |  |
| 5.2. Каким образом проходит процесс обмена информацией о клиенте, в случаях, когда субъекты финансового мониторинга (далее – СФМ) полагаются на меры по надлежащей проверке клиентов иных СФМ? |  |
| 5.3. Какие базы данных и источники информации используются при идентификации? Укажите название базы данных, наименование учреждения, осуществляющего формирование этого ресурса. |  |
| 5.4. Какие на Ваш взгляд базы данных и источники информации более эффективны? |  |
| 5.5. Позволяет ли система идентификации распознать потенциальные нарушения? |  |
| 5.6. Имеется ли возможность в информационной системе распознать публичное должностное лицо? |  |
| 5.7. Как проводится надлежащая проверка в отношении клиентов, осуществляющих операции через удаленный доступ? |  |
| 5.8. Каким образом проводится идентификация иностранных публичных должностных лиц? Имеется ли для этого автоматизированная база данных? |  |
| 5.9. Каким образом принимаются решения по установлению или продолжению деловых отношений с клиентами, имеющими высокий риск ОД/ФТ? |  |
| 5.10. Имеется ли доступ в вашем учреждении к "санкционным" перечням? (СБ ООН, Интерпол и т.д.) |  |
| 5.11. Были ли в практике случаи применения мер в отношении лиц, состоящих в санкционных перечнях? Опишите случаи и принятые меры. |  |
| 5.12. С какой периодичностью обновляются сведения о клиенте, который имеет статус высокого риска? |  |
| 5.13. Каким образом выявляется бенефициарный собственник клиента и его представитель? Опишите процедуру. |  |
|  5.14. Какие усиленные процедуры или процессы используются при надлежащей проверке клиентов, возможно представляющих более высокий риск ОД/ФТ?  |  |
| 5.15. Каким образом направляется в уполномоченный орган информация по операциям, подлежащим финансовому мониторингу, в случае совершения такой операции в отдаленных филиалах с плохим доступом к коммуникациям? |  |
| 5.16. В течение какого периода хранятся документы клиента, подтверждающие личность с момента прекращения деловых отношений? |  |
|  5.17. Имеются ли договора, заключенные с иными лицами, которые проводят меры по надлежащей проверке клиента (его представителя), бенефициарного собственника, в соответствии с пунктом 8 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ? Опишите условия. |  |
| 5.18. Какие требования предъявляются к иным лицам, которые проводят меры по надлежащей проверке? |  |
| 5.19. Каким образом осуществляется получения от иных лиц данных о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике? Имеется ли для этого автоматизированная система? |  |
| 5.20. В течение какого периода времени осуществляется получение данных о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике? |  |
| 5.21. С какой периодичностью осуществляется контроль за соблюдением таким лицом правил внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга? |  |
| 5.22. Каким образом проводится идентификация личности клиента при осуществлении электронных переводов денег\*\*? |  |
|  5.23. Какая информация содержится в трансграничных и внутренних электронных переводах об отправителе и получателе денежных средств\*\*?  |  |
| **6. Целостность персонала** |
| 6.1. Опишите факты коррупции внутри организации, а также предпринятые меры. |  |
| 6.2 Опишите факты хищения, мошенничества внутри организации, а также предпринятые меры. |  |
| 6.3. Имеются ли корпоративные мероприятия в целях предупреждения сотрудников организации от коррупции, воровства, мошенничества (моральные и материальные поощрения, технические обучения). |  |
| 6.4. Какие требования предъявляются к должностному лицу, ответственному за соблюдение законодательства в сфере ПОД/ФТ? |  |
| 6.5. Какими полномочиями обладает должностное лицо, ответственное за соблюдение законодательства в сфере ПОД/ФТ? |  |
| **7. Обучение сотрудников** |
| 7.3. Какая категория сотрудников проходит обучение по ПОД/ФТ? Укажите порядок и частоту прохождения. |  |
| 7.4. Проводится ли документирование посещаемости и учебных материалов? |  |
| 7.5. Сколько семинаров в сфере ОД/ФТ проводилось для сотрудников организации? Сколько часов составляет продолжительность данных семинаров? |  |
| 7.6. Что включает в себя программа обучения в рамках вышеуказанных семинаров? |  |
| 7.7. Каким образом сотрудники информируются о возможных схемах и типологиях ОД/ФТ? |  |
| 7.8. Имеется ли справочные материалы по ПОД/ФТ для сотрудников? |  |
| 7.9. Знакомят ли сотрудников с новой актуальной информацией на тему ПОД/ФТ? |  |
| 7.10. Какая положительная динамика улучшения положения дел наблюдается после прохождения обучения? |  |
| **8. Подразделения комплаенс контроля** |
| 8.1. Имеет ли организация правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, разработанные в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ? |  |
| 8.2. Укажите количество сотрудников, работающих в подразделении комплаенс контроля. |  |
| 8.3. Какие квалификационные требования установлены в отношении сотрудников комплаенс контроля? |  |
| 8.4. Имеется ли независимый сотрудник комплаенс контроля на уровне руководства? |  |
| 8.5. Проводит ли подразделение комплаенс контроля систематические проверки применения процедур по ПОД/ФТ? Приведите примеры. |  |
| **9. Корреспондентские отношения\*\*** |
| 9.1. Имеются ли корреспондентские отношения с иными организациями? |  |
| 9.2. Что было предпринято для установления таких отношений? |  |
| 9.3. Имеются ли корреспондентские отношения с иными организациями, зарегистрированными/ находящимися в оффшорной зоне, в странах с высоким риском ОД/ФТ. |  |
| 9.4. Проводились ли расследования в отношении иностранной финансовой организации-респондента на предмет ОД/ФТ? Опишите случаи и предпринятые меры Вашей организации. |  |
| 9.5. Применялись ли санкции в отношении иностранной финансовой организации-респондента за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ? Опишите случаи и предпринятые меры Вашей организации. |  |
|  9.6. Какие требования предъявляются к иностранным финансовым организациям-респондентам, при установлении трансграничных корреспондентских отношений?  |  |
|  9.7. Опишите индикаторы, по которым оценивается иностранная финансовая организация-респондент, до установления корреспондентских отношений?  |  |
|  9.8. Имеются ли определенные критерии оценки деятельности в сфере ПОД/ФТ, иностранной финансовой организации-респондента при установлении корреспондентских отношений?  |  |
|  9.9. Опишите процедуру предоставления необходимой информации по надлежащей проверке клиента от иностранной финансовой организации-респондента.  |  |
|  9.10. Какие источники используются при идентификации и проверке иностранной финансовой организации-респондента с целью дальнейшего установления корреспондентских отношений?  |  |
| 9.11. Опишите процедуру сбора и документального фиксирования информации об иностранной финансовой организации-респонденте, до установления корреспондентских отношений? В течение какого периода времени хранится эта информация и как часто обновляется? |  |
|  9.12. Опишите случаи (в случае наличия), когда иностранная финансовая организация-респондент предоставляла свои счета банкам-ширмам.  |  |
|  9.13. Опишите случаи, когда Ваша организация отказывалась в установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями-респондентами. Опишите причины, а также предпринятые меры.  |  |
| 10. Предложения по совершенствованию законодательства о ПОД/ФТ |
|  |

 \* - в части, субъектов финансового мониторинга, действующих по лицензии; \*\* - для банков второго уровня; \*\*\* - для государственных органов-регуляторов.

|  |  |
| --- | --- |
|   | **Приложение №2** |

**Организация внутреннего контроля субъектов финансового мониторинга (СФМ)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Количество клиентов по состоянию на **01.01.2023**\* | Количество фактов отказа клиентам в установлении деловых отношений | Количество фактов прекращения деловых отношений с клиентами | Количество фактов отказа в проведении операции и принятия мер по замораживанию операций | Количество фактов признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ, и направления в уполномоченный орган в качестве подозрительной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 01.01.2023г. |  |  |  |  |

      \* - количество клиентов на начало периода

|  |  |
| --- | --- |
|   |  **Приложение №3** |

 **Информация по видам продуктов (услуг) субъектов финансового мониторинга (заполняется СФМ)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Виды продуктов | Количество операции (всех операций) \* | Сумма операции\* | Количество подозрительных операции\*(было передано) | Сумма подозрительных операции\* | Количество клиентов (всех клиентов) \* | Количество клиентов, имеющих высокий риск к ОД/ФТ\*\* |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Частный банкинг |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Депозитные продукты |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Микродепозиты (до 1 000 000 тенге) |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Кредитные продукты |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Микрокредиты (до 1 000 000 тенге) |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Безналичные переводы |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Безналичные переводы малыми суммами (до 1 000 000 тенге) |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Оборотные документы (чековые операции) |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Документарные операции (аккредитивы, гарантии) |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Корреспондентские счета |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Электронный банкинг |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Открытие счетов и депозитные операции |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Учетные операции с долговыми обязательствами |  |  |  |  |  |  |
| 14 | Заемные операции и обязательства за третьих лиц |  |  |  |  |  |  |
| 15 | Учетные операции с долговыми обязательствами |  |  |  |  |  |  |
| 16 | Брокерско-дилерские услуги |  |  |  |  |  |  |
| 17 | Номинальное держание |  |  |  |  |  |  |
| 18 | Доверительное управление активами |  |  |  |  |  |  |
| 19 | Прочие операции для каждого вида СФМ (с раскрытием) |  |  |  |  |  |  |

 \* - данные на начало периода

\*\* - лиц, относящихся к национальным публичным должностным лицам, иностранным публичным должностным лицам, физические и юридические лица зарегистрированные/ находящиеся в оффшорных зонах, странах с высоким риском ОД/ФТ, находящихся в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения)

Директор аудиторской организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (Наименование) (Подпись) (Фамилия, имя, отчество)

 Место печати