



## Введение

Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ТОО «Irbis Tech» (далее - Правила) определяют основные условия и порядок противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в ТОО «Irbis Tech» (далее – ТОО «Irbis Tech»)/Товарищество).

Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 191-IV ЗРК от 28 августа 2009 года (далее - Закон о ПОД/ФТ), Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» № 11-VI от 26 июля 2016 года (далее – Закон о платежах), учитывая нормативные акты и требования уполномоченного органа по финансовому мониторингу; Национального Банка Республики Казахстан, рекомендации, содержащиеся в документах ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), а также следующих нормативных правовых актов:

- 1) Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года №11 «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 платежных организаций» (далее – Требования к ПВК);
- 2) Приказ 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»;
- 3) Приказ 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»
- 4) Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56 «Об утверждении Перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента субъектами финансового мониторинга»;

## Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Статья 1. Основные понятия и обозначения

В настоящих Правилах используются понятия, определенные законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Требованиями к ПВК, а также следующие аббревиатуры, сокращения и условные обозначения:

- 1) **Бенефициарный собственник** – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежит более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных или выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица; осуществляющее контроль над клиентом иным образом; в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;
- 2) **Личный кабинет** – профиль пользователя (субъекта финансового мониторинга) на выделенных каналах связи уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, обеспечивающий электронное взаимодействие его пользователей (субъектов финансового мониторинга) с уполномоченным органом (websfm.kz);

- 3) **Закон о ПОД/ФТ** – Закон Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- 4) **Клиент** - физическое лицо, получающее платежную услугу от Товарищества и заключившее с ним договор об оказании услуг (присоединившееся к Публичному договору)
- 5) **Контрагент** – индивидуальный предприниматель, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, получающее платежную и(или) услугу по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов от Товарищества и заключившее с ним договор об оказании услуг (договор поручения, агентский договор, договор об оказании услуг по обеспечению информационно-технологического взаимодействия и др.);
- 6) **ОД/ФТ/ФРОМУ** – отмывание (легализация) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- 7) **Работники** – работники ТОО «Irbis Tech»;
- 8) **Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ** – Отдел комплаенс-контроля, ответственный за организацию и координацию деятельности работников ТОО «Irbis Tech» в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- 9) **ПОД/ФТ/ФРОМУ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 10) **Публичное должностное лицо** – лицо, занимающее ответственную государственную должность; должностное лицо; лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций; лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора; лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства; лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства; лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных государствами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;
- 11) **Директор** - единоличный исполнительный орган ТОО «Irbis Tech»;
- 12) **Иностранная структура без образования юридического лица** – фонд, товарищество, траст, компания, партнерство, организация или другое корпоративное образование, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, которые рассматриваются в качестве самостоятельных организационно-правовых форм независимо от того, обладают ли они статусом юридического лица иностранного государства, где они созданы
- 13) **Участники** – Участники ТОО «Irbis Tech»;
- 14) **Требования** – Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года №11 «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 платежных организаций»
- 15) **Уполномоченный орган** – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- 16) **Национальный Банк** – Национальный Банк Республики Казахстан
- 17) **Необычная операция (сделка)** - операция (сделка), подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом Признаков определения подозрительных операций, утвержденных уполномоченным государственным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и принимающим иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с пунктом 2 статьи 10

Закона о ПОДФТ (далее – уполномоченный орган по финансовому мониторингу) и разработанная организацией самостоятельно.

- 18) **Операции с деньгами или и (или) иным имуществом** – действия физических, юридических лиц или иностранной структуры без образования юридического лица с деньгами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;
- 19) **Операции, подлежащие финансовому мониторингу** - операции клиента контрагента/клиента с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с Законом о ПОД/ФТ установлен финансовый мониторинг;
- 20) **Подозрительная деятельность клиента, подлежащая финансовому мониторингу** – совокупность двух и более подозрительных операций клиента с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для их совершения, являются доходом от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 21) **Ответственный работник** – должностное лицо ТОО «Irbis Tech», ответственный за осуществление мониторинга за соблюдением настоящих Правил в ТОО «Irbis Tech» приказом директора.
- 22) **Подозрительная операция с деньгами или иным имуществом и (или) иным имуществом (далее - подозрительная операция)** - операция клиента, контрагента (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 с деньгами или иным имуществом
- 23) **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;
- 24) **Риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – риски ОД/ФТ/ФРОМУ)** – риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения ТОО «Irbis Tech» в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения или иную преступную деятельность;
- 25) **Разовая операция (сделка)** — отношения по предоставлению ТОО «Irbis Tech» Клиенту следующих услуг:
  - осуществление клиентом платежей наличными деньгами без открытия банковского счета;
  - осуществление клиентом безналичного платежа и (или) перевода денег без использования банковского счета;
  - внесение денег на банковский счет с помощью оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег;
- 26) **Реестр бенефициарных собственников юридических лиц** – государственная база данных, предназначенная для учета и хранения сведений о бенефициарных собственниках юридических лиц в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 27) **Управление рисками ОД/ФТ/ФРОМУ** - совокупность принимаемых ТОО «Irbis Tech» мер по мониторингу, выявлению рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, а также их минимизации в отношении продуктов/услуг, клиентов/контрагентов;
- 28) **Финансирование терроризма (террористической деятельности)** – предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг

физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования;

- 29) **Финансирование распространения оружия массового уничтожения** – предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгоды имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвование, благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для финансирования распространения химического, бактериологического (биологического), радиологического, ядерного и токсинного оружия и (или) средств его доставки;
- 30) **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 субъектом финансового мониторинга в соответствии с соответствующим законодательством;
- 31) **Форма ФМ-1** – утвержденная уполномоченным органом форма сведений и информации об операции и (или) сделке, подлежащей финансовому мониторингу;
- 32) **Целевые финансовые санкции** - меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принимаемые субъектами финансового мониторинга и государственными органами в соответствии с Законом и резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, и предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования.

## **Статья 2. Общие положения о внутреннем контроле в целях ПОД/ФТ**

1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ представляет собой совокупность мероприятий, проводимых ТОО «Irbis Tech» в целях выявления операций, подлежащих обязательному мониторингу, и иных операций с финансовыми инструментами, в том числе с деньгами, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.
2. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) осуществляется ТОО «Irbis Tech» в целях:
  - 1) обеспечения выполнения ТОО «Irbis Tech» требований Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения и сопряженными рисками;
  - 3) исключения вовлечения ТОО «Irbis Tech» и работников в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
3. Правила внутреннего контроля включают в себя программы, предусмотренные настоящим пунктом, которые разработаны Товариществом самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются совокупностью внутренних документов. Внутренний контроль ТОО «Irbis Tech» в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ включает в себя следующие программы:
  - 1) программу организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 2) программу управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 3) программу идентификации клиентов/контрагентов;
  - 4) программу мониторинга и изучения операций клиентов/контрагентов;

- 5) программу подготовки и обучения работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. ТОО «Irbis Tech» для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ использует автоматизированные информационные системы, соответствующие следующим требованиям:
- 1) возможность ведения досье (анкет) клиентов/контрагентов, включая вносимые в них изменения (дополнения);
  - 2) выявление и принятие мер в соответствии с внутренними процедурами, в том числе с учетом характеристик, соответствующих типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения уполномоченного органа по финансовому мониторингу, связанных с:
    - ОД/ФТ/ФРОМУ;
    - незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;
    - организацией деятельности финансовых пирамид;
    - осуществлением платежей и переводов денег в пользу провайдеров услуг цифровых активов, не являющихся участниками Международного финансового центра «Астана», перечень которых формируется уполномоченным органом;
    - осуществлением платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, а также иностранных букмекерских контор и (или) тотализаторов, не имеющих лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан;
    - рисками возрастных категории лиц;
    - коррупцией;
    - с операциями государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу;
    - и иным критериям, утвержденным внутренними документами Организации.
  - 3) выявление пороговых операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 Закона о ПОД/ФТ и равных либо превышающих установленную Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ пороговую сумму (далее – пороговая операция), а также подозрительных операций по заранее заданным критериям с учетом требований законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также результатов оценки степени подверженности услуг ТОО «Irbis Tech» рискам ОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 4) отсутствие возможности исключения информации из базы данных по досье (анкетам) клиентов, контрагентов, проведенным операциям, отправленным сообщениям в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;
  - 5) наличие системы резервного копирования и хранения информации;
  - 6) ведение протокола работы каждого пользователя, защищенного от модификации.
5. В целях передачи данных уполномоченному органу ТОО «Irbis Tech» использует личный кабинет в выделенных каналах связи уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, обеспечивающий электронное взаимодействие его пользователей (субъектов финансового мониторинга) с уполномоченным органом (websfm.kz).
6. Для ведения внутреннего учета и автоматизации процессов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ ТОО «Irbis Tech» использует программное обеспечение, являющееся собственной разработкой, так и программное обеспечение, разработанное сторонней организацией на основании Лицензионного договора.

## **Глава 2. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ/ФРОМУ**

### **Статья 3. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**

1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля ТОО «Irbis Tech» и осуществляется работниками ТОО «Irbis Tech» на постоянной основе.
2. Структура системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ состоит из следующих подразделений:
  - 1) Директор;
  - 2) Отдел комплаенс-контроля.

#### **Статья 4. Ответственный работник**

1. В целях мониторинга за соблюдением настоящих Правил, а также вытекающих из них процессов и процедур, приказом директора назначается ответственный работник и лицо, заменяющее ответственного работника в случае его отсутствия.
2. Функциями ответственного работника являются:
  - 1) координация деятельности Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 2) организация мониторинга и осуществление мониторинга за соблюдением настоящих Правил и контроля за их актуализацией;
  - 3) организация контроля за предоставлением сообщений в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящими Правилами;
  - 4) организация работы по принятию решений при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей финансовому мониторингу;
  - 5) организация работы по принятию решений о признании операций клиентов/контрагентов, а также деятельность клиента/контрагента в качестве подозрительных, и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
  - 6) рассмотрение и организация принятия решений по вопросам об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами/контрагентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящими Правилами, включая сбор документов, согласно Инструкциям по идентификации и надлежащей проверке клиентов, контрагентов, и ведение досье;
  - 7) организация информирования Участников Товарищества о выявленных нарушениях настоящих Правил;
  - 8) обеспечение соблюдения требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, об игорном бизнесе, о некоммерческих организациях, о религиозной деятельности и религиозных объединениях, о цифровых активах;
  - 9) обеспечение не вовлечения ТОО «Irbis Tech» в противоправную деятельность, в том числе связанную с ОД/ФТ/ФРОМУ, незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков, организацией деятельности финансовых пирамид, осуществлением платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, иностранных букмекерских контор и (или) тотализаторов, не имеющих лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан.

*\*В случае отсутствия ответственного работника, его функции возлагаются на Директора.*

**Статья 5. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ (подразделение, отвечающее за организацию системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и управления комплаенс-рисками)**

1. Обеспечение реализации Товариществом положений Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил осуществляется Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ (Отдел комплаенс-контроля). Квалификационные требования к работникам по ПОД/ФТ/ФРОМУ, их права и обязанности предусматриваются должностными инструкциями работников по ПОД/ФТ/ФРОМУ, положением об Отделе комплаенс-контроля, которые соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан. Работники по ПОД/ФТ/ФРОМУ не могут занимать должности по совместительству в иных структурных подразделениях Товарищества, осуществляющих операционную (текущую) деятельность ТОО «Irbis Tech».  
Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ независимо в своей деятельности от других работников, подразделений, органов и в рамках исполнения функций по ПОД/ФТ/ФРОМУ подчиняется непосредственно ответственному работнику.
2. Функциями Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ являются:
  - 1) своевременная актуализация настоящих Правил и разработка иных внутренних документов ТОО «Irbis Tech» по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 2) координация деятельности работников ТОО «Irbis Tech» в рамках процедур ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 3) мониторинг соблюдения работниками ТОО «Irbis Tech» настоящих Правил и других внутренних документов ТОО «Irbis Tech» по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 4) формирование и направление сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящими Правилами;
  - 5) принятие решений о признании операций клиентов/контрагентов, а также деятельности клиента/контрагента в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;
  - 6) направление предложений Ответственному работнику (о приостановлении либо отказе от проведения операций клиентов/контрагентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) договорами с клиентами/контрагентами, и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
  - 7) направление запросов директору для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами/контрагентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) настоящими Правилами;
  - 8) информирование директора о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и(или) иных внутренних документов Товарищества;
  - 9) подготовка и согласование с директором информации о результатах реализации настоящих Правил и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ для формирования отчетов Участникам согласно положениям настоящих Правил и(или) иных внутренних документов.
3. Для выполнения возложенных функций Ответственный работник и Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ имеют право:
  - 1) давать работникам указания, касающиеся проведения операции;
  - 2) иметь доступ ко всем помещениям ТОО «Irbis Tech», информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам в режиме «просмотра», без права внесения изменений и(или) дополнений;
  - 3) снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в вычислительных сетях и информационных системах;
  - 4) получать от работников Товарищества устные и письменные объяснения в случае выявления в их деятельности нарушений Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил;

- 5) давать работникам оперативные указания, направленные на повышение эффективности реализации Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил;
  - 6) вносить на рассмотрение директора предложения по совершенствованию работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 7) осуществлять иные права, вытекающие из Требований и настоящих Правил.
4. Ответственный работник и Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ обязаны:
- 1) обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
  - 2) обеспечивать сохранность и возврат полученных от работников ТОО «Irbis Tech» оригиналов документов и файлов (в случае такой необходимости);
  - 3) выполнять иные обязанности, установленные настоящими Правилами.
5. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ взаимодействует со всеми структурными подразделениями Общества в целях получения информации, документов необходимых для надлежащего выполнения своих функций.

*\*В случае отсутствия сформированного отдела комплаенс контроля, функции такого отдела возлагаются на ответственного работника.*

#### **Статья 6. Порядок взаимодействия ответственного работника с другими работниками ТОО «Irbis Tech»**

1. Работники ТОО «Irbis Tech» независимо от занимаемой должности в рамках своей компетенции обязаны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию настоящих Правил.  
Ответственный работник и работники по ПОД/ФТ/ФРОМУ взаимодействуют со всеми структурными подразделениями Товарищества в целях получения информации, документов, необходимых для надлежащего выполнения своих функций. Работники Товарищества принимают участие в мониторинге операций, подлежащих обязательному финансовому мониторингу, а также оказывают содействие Ответственному работнику и работникам по ПОД/ФТ/ФРОМУ в осуществлении ими своих функций, путем информирования их об осуществляемых клиентами и контрагентами операциях, в отношении которых у них возникают подозрения о связанности данных операций с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, о выявленных фактах нарушения работниками Товарищества Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) Правил.
2. Взаимодействие ответственного работника с другими работниками ТОО «Irbis Tech» осуществляется в соответствии с программами, являющимися неотъемлемой частью настоящих Правил, а также иными внутренними документами ТОО «Irbis Tech».

#### **Статья 7. Порядок фиксирования и хранения информации (документов), полученных в ходе внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**

1. ТОО «Irbis Tech» осуществляет фиксирование информации (документов) об операциях клиентов, контрагентов в объеме, достаточном для установления деталей каждой операции, и в этих целях:
  - 1) информационные системы ТОО «Irbis Tech» предусматривают постоянную сохранность информации обо всех операциях клиентов/контрагентов, в том числе сведений об идентификационном номере, сумме операции, валюте платежа, даты и времени совершения операции, и другой необходимой информации;
  - 2) информационные системы обеспечивают сохранение информации без возможности внесения, исключения или дополнения исходных данных, либо с фиксированием сведений о произведенных изменениях (аудиторский след).
2. В целях ПОД/ФТ/ФРОМУ ТОО «Irbis Tech» хранит следующие, но не ограничиваясь ими, документы:
  - 1) оригиналы или копии документов, а также сведения в письменной и(или) электронной форме, полученные в результате реализации процедур идентификации (учредительные документы, документы, выданные налоговыми, регистрирующими и

- другими государственными органами, документы, удостоверяющие личность клиентов/контрагентов, их представителей и бенефициарных собственников, представителей контрагентов и др.);
- 2) досье клиентов/контрагентов, оформленные на бумажном носителе и (или) в электронном виде в базе данных/ПО, используемом ТОО «Irbis Tech»;
  - 3) договоры, заключенные между ТОО «Irbis Tech» и контрагентами;
  - 4) информация о клиентах, контрагентах и их операциях, полученная в рамках реализации настоящих Правил (на бумажных носителях и(или) в электронном виде);
  - 5) переписка с клиентами, контрагентами (на бумажных носителях и(или) в электронном виде);
  - 6) переписка с уполномоченным органом, НБ РК;
  - 7) документы, подтверждающие расторжение, отказ в заключении договора с клиентом, контрагентом (на бумажных носителях и (или) в электронном виде);
  - 8) документы, подтверждающие отказ от выполнения указания клиента, контрагента о совершении операции;
  - 9) сообщения, направленные ТОО «Irbis Tech» в уполномоченный орган, а также уведомления уполномоченного органа о принятии (непринятии) таких сообщений;
  - 10) документы о прохождении работниками ТОО «Irbis Tech» обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. ТОО «Irbis Tech» хранит информацию (документы), приведенную в пункте 2 настоящей статьи, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом и контрагентом.
  4. Структурные подразделения, отдельные работники Товарищества обеспечивают требование настоящих Правил по обеспечению сохранности информации и документов в соответствии с возложенными на них функциональными обязанностями, определенными должностными инструкциями и положениями внутренних документов ТОО «Irbis Tech».

#### **Статья 8. Порядок информирования директора о фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ**

1. В случае обнаружения факта нарушения Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) настоящих Правил работник ТОО «Irbis Tech» обязан незамедлительно оповестить о таком факте Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ путем формирования служебной записки.
2. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ незамедлительно информирует о факте нарушения Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) настоящих Правил Ответственного работника. В случае, если Ответственным работник не является директором, Ответственный работник передает информацию, а также дополнительные сведения, подтверждающие факт нарушения, директору, который определяет необходимость проведения служебного расследования, а также организации мероприятий по обеспечению соблюдения Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил.
3. Директор уведомляет Участников о фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) настоящих Правил и предпринятых (предпринимаемых) в связи с этим мерах 1 раз в квартал в срок до 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом путем направления соответствующей информации нарочно на бумажных носителях или по электронной почте каждому Участнику. При отсутствии нарушений Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) настоящих Правил отчет не направляется.

### **Глава 3. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ОД/ФТ/ФРОМУ**

#### **Статья 9. Общие положения об управлении рисками ОД/ФТ/ФРОМУ**

1. ТОО «Irbis Tech» на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) ТОО «Irbis Tech» рискам ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом отчета оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма (формируемого в соответствии с Методикой оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ) и как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления.

2. Оценка степени подверженности услуг (продуктов) ТОО «Irbis Tech» рискам ОД/ФТ/ФРОМУ проводится подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с требованиями законодательства, настоящих Правил и Методики оценки риска ОД/ФТ/ФРОМУ ежегодно, то есть по итогам календарного года в срок до 31 января следующего года и оформляется в виде отчета.
3. Оценка степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ/ФРОМУ направлена на минимизацию выявленных рисков, включая изменения процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, контрагентов, установление лимитов на проведение тех или иных операций, отказ от предоставления услуг (продуктов).
4. ТОО «Irbis Tech» осуществляет оценку риска в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в рамках ОД/ФТ/ФРОМУ, а также в отношении клиентов, чей статус и (или) чья деятельность имеет высокий риск ОД/ФТ/ФРОМУ.
5. ТОО «Irbis Tech» также учитывает опубликованную информацию из отчета по национальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также списки лиц, составленные уполномоченным органом.
6. Отчет по проведенной подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ оценке степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ/ФРОМУ подлежит утверждению Ответственным работником в срок до 10 февраля. В случае, если директор не является Ответственным работником, последний согласовывает с директором предлагаемые в Отчете мероприятия, при необходимости вносит изменения и(или) дополнения. Директор обеспечивает направление Отчета Участникам для ознакомления в срок до 25 февраля года, следующего за отчетным. В случае выявления высокого риска подверженности услуг, оказываемых Товариществом, рискам ОД/ФТ/ФРОМУ, директор обеспечивает формирование плана мероприятий, направленных на снижение рисков ОД/ФТ/ФРОМУ.
7. Итоги (результаты) Ежегодной оценки документируется в соответствии с внутренними документами и процедурами ТОО «Irbis Tech», о которых уведомляется уполномоченный орган по финансовому мониторингу (Агентство по Финансовому Мониторингу) и уполномоченный орган (Национальный Банк Республики Казахстан) не позднее первого квартала, следующего за календарным годом.
8. Оценка рисков ОД/ФТ/ФРОМУ заключается в определении уровня рисков ОД/ФТ/ФРОМУ и классификации клиентов, контрагентов ТОО «Irbis Tech» по уровням рисков.
9. Мониторинг рисков ОД/ФТ/ФРОМУ заключается в изучении ТОО «Irbis Tech» клиентов, контрагентов (бенефициарных собственников), а также совершаемых ими операций, включая пороговые, необычные и подозрительные операции.
10. Минимизация рисков ОД/ФТ/ФРОМУ заключается в исключении вовлечения ТОО «Irbis Tech», его должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ/ФРОМУ.
11. Уровни риска, присваиваемые клиенту, контрагенту, пересматриваются по мере необходимости, при обновлении сведений о клиенте.
12. ТОО «Irbis Tech» классифицирует своих клиентов с учетом степени риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также информации и сведений, полученных от уполномоченного органа.
13. Обновление сведений о клиенте (его представителе) /контрагенте и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется не реже одного раза в год.
14. Обновление сведений о клиенте (его представителе) /контрагенте и бенефициарном собственнике с низким уровнем риска ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется не реже одного раза в два года.

#### **Статья 10. Категория и оценка рисков ОД/ФТ/ФРОМУ**

1. ТОО «Irbis Tech» выделяет следующие категории рисков ОД/ФТ/ФРОМУ:
  - 1) Риск по типу клиента, контрагента;

- 2) Страновой (географический) риск;
  - 3) Риск услуги и (или) способа ее предоставления.
2. Критерии риска, повышающие риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:
- 1) риск по типу клиента, контрагента:
    - наличие ранее принятого ТОО «Irbis Tech» решения об отказе в выполнении указания клиента на совершение платежа по основаниям, установленным Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
    - наличие сомнений в достоверности документов и информации, предоставленных клиентом, контрагентом в рамках программы идентификации клиента, контрагента, осуществляемой в соответствии с главой 4 настоящих Правил;
    - отсутствие информации о хозяйственной деятельности контрагента в открытых источниках информации;
    - включение клиента, контрагента в перечень типов клиентов/контрагентов, повышающих риск ОД/ФТ/ФРОМУ (приложение 1 к настоящим Правилам);
  - 2) страновой (географический) риск – в случае регистрации клиента, контрагента на территории иностранных государств, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ/ФРОМУ (приложение 2 к настоящим Правилам);
  - 3) риск услуги и (или) способа ее предоставления:
    - включение услуги в перечень услуг (операций), повышающих риск ОД/ФТ/ФРОМУ (приложение 3 к настоящим Правилам);
    - наличие неоднократных сообщений о подозрительных и (или) пороговых операциях клиентов/контрагентов, направленных ТОО «Irbis Tech» в уполномоченный орган в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
    - наличие операций в адрес электронных и интернет-казино согласно перечня интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан;
    - наличие неоднократных фактов использования (попытки использования) услуги в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ по согласованию с ответственным работником вправе установить уровень риска клиента, контрагента в качестве «высокого» или «низкого» по основаниям, не предусмотренным пунктом 2 настоящей статьи, установленным в результате анализа документов и информации в отношении клиента, контрагента, а также осуществляемых им операций.
4. На основании данных, полученных в результате анализа категорий рисков, указанных в пункте 1 настоящей статьи, ТОО «Irbis Tech» проводит оценку рисков ОД/ФТ/ФРОМУ путем определения уровня рисков с использованием следующей двухуровневой шкалы:
- 1) низкий уровень риска;
  - 2) высокий уровень риска.
5. Ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ в карточку клиента, контрагента в используемом Товариществом программном обеспечении, в разделе «Уровень риска» указывает итоговую оценку клиента, контрагента с учетом анализа риска по типу клиента, контрагента, странового риска, риска услуги и способа ее проведения в соответствии с пунктом 2 статьи 11 настоящих Правил по ранее рассчитанному алгоритму в соответствии с Методикой расчета риска клиента/контрагента.
6. Информация и документы, содержащиеся в досье клиента, контрагента используются для расчета уровня риска клиента, контрагента. При необходимости дополнительные сведения о клиентах, контрагентах (их представителях) и по изучению операций клиентов, контрагентов и выявлению пороговых, необычных и подозрительных операций, запрашиваются в порядке, установленном главой 4 настоящих Правил и(или) Инструкцией по надлежащей проверке контрагентов (их представителей) и бенефициарных собственников. Далее, Ответственным работником определяется

(пересматривается) уровень риска клиента, контрагента (группы клиентов, контрагентов) на основании анализа имеющихся сведений и информации о клиенте, контрагенте (группе клиентов, контрагентов), а также мониторинга операций (деловых отношений) клиента, контрагента (группы клиентов, контрагентов), с учетом категорий и факторов рисков.

7. Уровень риска определяется в результате анализа критериев согласно Методике расчета оценки риска. При положительном ответе на любой из критериев, риск клиента автоматически определяется как высокий.
8. Сведения об уровне риска клиента, контрагента отражаются в досье данного клиента, контрагента, формируемом в соответствии с главой 4 настоящих Правил.

#### **Статья 11. Мониторинг и минимизация рисков ОД/ФТ/ФРОМУ**

1. ТОО «Irbis Tech» проводит мониторинг рисков ОД/ФТ/ФРОМУ путем осуществления мониторинга и изучения операций клиентов, контрагентов в соответствии с главой 5 настоящих Правил.
2. ТОО «Irbis Tech» использует следующие основные меры минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМУ:
  - 1) применение усиленных мер по надлежащей проверке клиента, контрагента в отношении клиентов, контрагентов с высоким уровнем риска;
  - 2) отказ от установления деловых отношений с клиентом, контрагентом (отказ от заключения договора) в соответствии со статьей 18 настоящих Правил;
  - 3) включение клиента, контрагента в перечень клиентов/контрагентов с высоким уровнем риска для организации постоянного мониторинга и контроля его операций;
  - 4) незамедлительное сообщение в уполномоченный орган о подозрительных операциях клиента, контрагента;
  - 5) замораживание операций с деньгами и(или) иным имуществом:
    - блокирование денежных средств клиента, контрагента в системе ТОО «Irbis Tech»;
    - отказ в проведении операций клиента, контрагента ТОО «Irbis Tech»;
  - 6) прекращение деловых отношений с клиентом/контрагентом (прекращение и(или) расторжение договора);
  - 7) иные меры, определяемые Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ по согласованию с Ответственным работником.
3. Реализация мер минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, указанных в пункте 2 настоящей статьи, осуществляется в порядке, установленном главой 4 настоящих Правил.

#### **Глава 4. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ, КОНТРАГЕНТОВ (их представителей) и бенефициарных собственников**

#### **Статья 12. Общий порядок принятия клиентов/контрагентов на обслуживание, установление деловых отношений с контрагентами**

1. Оказание нижеследующих платежных услуг осуществляется Товариществом на основании учетной регистрации в НБ РК:
  - 1) услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.
2. Описание и порядок оказания указанных в пункте 1 настоящей статьи платежных услуг содержится в Правилах осуществления деятельности платежной организации ТОО «Irbis Tech».
3. При этом идентификация клиентов проводится Товариществом в случаях и по основаниям, определенным в пункте 4 статьи 14 настоящих Правил. При оказании Товариществом услуг, определенных в пункте 1 статьи 12 настоящих Правил Товарищество проводит идентификацию контрагентов в порядке, предусмотренном Правилами и(или) иными внутренними документами.
4. Установление деловых отношений с контрагентами осуществляется в соответствии с Инструкциями по идентификации и надлежащей проверке. По итогу идентификации

подписывается проверочный лист (КУС чеклист) с выставленным риском и датой принятия, согласно Приложению 7.

### **Статья 13. Идентификации клиента, контрагента.**

1. В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых организацией мероприятий выражается в применении упрощенных либо усиленных мер надлежащей проверки клиентов, в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Товарищество применяет упрощенные меры надлежащей проверки клиента в случае присвоения клиенту низкого уровня риска, а также при установлении деловых отношений с банками второго уровня и их дочерними организациями, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня.
3. Применение упрощенных мер надлежащей проверки клиентов включает в себя осуществление одного или нескольких следующих действий:

- сокращение частоты обновления идентификационных данных по клиенту;
- сокращение частоты проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга;
- определение целей и характера деловых отношений на основе характера операций.

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового уничтожения.

При применении усиленных мер надлежащей проверки клиентов Товарищество, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, дополнительно осуществляет одно или несколько из следующих действий:

1. установление причин запланированных или проведенных операций;
2. увеличение количества и частоты проверок и выявления характера операций, которые требуют дальнейшей проверки;
3. получение сведений о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;
4. получение разрешения руководящего работника Товарищества на установление, продолжение деловых отношений с клиентами.

Углубленная идентификация проводится:

1. при присвоении клиенту/контрагенту высокого уровня риска;
  2. при выявлении в процессе мониторинга и изучения операций клиента/контрагента подозрительной операции (сделки) либо попытки ее совершения, за исключением ситуаций, при которых углубленная идентификация приведет к его непреднамеренному информированию о направлении сообщения о такой операции в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;
  3. при проведении операций на сумму, превышающую порог, установленный пунктом 1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  4. при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом/контрагентом сведений;
  5. в иных случаях, установленных внутренними документами организации, в том числе по решению ответственного работника.
4. В целях минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМУ Товарищество вправе самостоятельно определять/устанавливать размер лимита операций, совершаемых плательщиками в оплату товаров/услуг поставщиков услуг, информация о которых отражается в программном обеспечении Системы по учету платежей, при исполнении договоров, заключенных с агентами или поставщиками услуг.

### **Статья 14. Порядок идентификации клиентов, контрагентов**

1. Идентификация клиента, контрагента (его представителя) и бенефициарного собственника осуществляется в случаях, определенных в пункте 4 настоящей статьи, и заключается в проведении ТОО «Irbis Tech» мероприятий по фиксации и проверке достоверности сведений о клиенте, контрагенте (его представителе), выявлению бенефициарного

- собственника и фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений или разовой операции, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Требованиями и настоящими Правилами сведений о клиенте, контрагенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.
2. Идентификация клиентов, контрагентов (их представителей) и бенефициарных собственников осуществляется работниками Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
  3. Контрагенты до установления деловых отношений, а клиенты - в случае необходимости проведения их идентификации, предоставляют ТОО «Irbis Tech» документы согласно перечню, указанному в Инструкции по идентификации, а также заполняют анкеты по вопросам организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по формам, утвержденным в соответствующих внутренних документах.
  4. С учетом требований пункта 2 и 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ ТОО «Irbis Tech» проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также устанавливает предполагаемую цель деловых отношений в случаях:
    - 1) установления деловых отношений с клиентом, за исключением реализации электронных денег на сумму, не превышающую стократный размер месячного расчетного показателя, а также распространение платежных карточек, сумма которых не превышает двести тысяч тенге;
    - 2) совершения клиентом разовой операции на сумму:
      - превышающую пятьсот тысяч тенге при приеме наличных денег для зачисления на банковский счет физического лица посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, в том числе путем совершения за один календарный день нескольких операций;
      - превышающую пятьсот тысяч тенге при приеме безналичных платежей и (или) переводов денег без использования банковского счета;
      - превышающую двести тысяч тенге при осуществлении операции с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету;
    - 3) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
    - 4) выявления подозрительной операции (сделки) клиента, контрагента;
    - 5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о физических и юридических лицах, а также иностранной структуры без образования юридического лица;
  5. Идентификация клиентов Товарищества не проводится в следующих случаях:
    - 1) при проведении следующих разовых операций:
      - при осуществлении клиентом - физическим лицом операции по проведению платежа в пользу поставщика услуг посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, если сумма такой операции не превышает 500 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге;
      - при осуществлении клиентом безналичного платежа или перевода денег без использования банковского счета, если сумма такого платежа или перевода денег не превышает 500 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;
      - при осуществлении клиентом - физическим лицом операции с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету такого клиента, контрагента, если сумма такой операции не превышает 200 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 200 000 тенге.
  6. ТОО «Irbis Tech» принимает меры по недопущению вовлечения ее в противоправную деятельность, осуществление операций, имеющих высокий риск ОД/ФТ/ФРОМУ, операций, связанных с дальнейшим приобретением необеспеченных цифровых активов на биржах цифровых активов, не являющихся участниками Международного финансового центра «Астана», оказывающих услуги по управлению платформой цифровых активов, в осуществление операций на территории Республики Казахстан.

7. Согласно пункту 21-5 Главы 4 «Программа идентификации клиентов» Требований к Правилам внутреннего контроля, ТОО «Irbis Tech» при обработке платежей с использованием платежной карточки обеспечивает формирование в своей автоматизированной системе полной информации о параметрах каждой операции в том числе следующей информацией:
1. идентификатор транзакции внутри системы ТОО «Irbis Tech»;
  2. дата и время операции;
  3. код категории торговой точки (Merchant Category Code);
  4. уникальный 12-значный идентификатор операции (Reference Retrieval Number или Receiver Reference Number) и иные технические реквизиты;
  5. наименование ТОО «Irbis Tech» без сокращений, торговых обозначений, аббревиатур и кодов, допускающих неоднозначное толкование;
  6. наименование торговой точки без сокращений, торговых обозначений, аббревиатур и кодов, допускающих неоднозначное толкование;
  7. в случае участия в операции третьих сторон - поставщиков платежных услуг (платежный посредник), в том числе иностранных, их наименование без сокращений, торговых обозначений, аббревиатур и кодов, допускающих неоднозначное толкование.
8. ТОО «Irbis Tech» при осуществлении платежа (или) перевода денег клиента блокирует его при наличии оснований полагать, что данный платеж и (или) перевод денег является подозрительным в соответствии с критериями, установленными законодательством Республики Казахстан и внутренними документами, когда платеж и (или) перевод денег:
- осуществляется в пользу организатора игорного бизнеса, в том числе, иностранного, деятельность которого запрещена на территории Республики Казахстан в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об игорном бизнесе»;
  - осуществляется в пользу поставщика услуги, деятельность которого не соответствует заявленной деятельности, указанной при вступлении в деловые отношения;
  - осуществляется вне перечня допустимых к оплате видов товаров/сервисов/услуг, утвержденного Организацией в рамках взаимодействия с поставщиком платежных услуг, в том числе иностранным.
9. Клиенты, контрагенты (их представители) обязаны предоставлять информацию и документы, необходимые для надлежащей проверки и идентификации клиентов, контрагентов, согласно настоящим Правилам, и(или) иным внутренним документам, и(или) договорным соглашениям и законодательству РК о ПОД/ФТ/ФРОМУ. ТОО «Irbis Tech» вправе отказать клиенту в установлении деловых отношений или проведении идентификации дистанционным способом в случаях, установленных законодательством и внутренними документами, и уведомить клиента о возможности установления деловых отношений или проведения идентификации в явочном порядке.
10. Работники ТОО «Irbis Tech» проводят соответственно своим функциональным обязанностям разъяснительную работу с контрагентами о порядке предоставления, формы, перечне необходимых к представлению документов.
11. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ при идентификации клиентов, контрагентов (его представителя) и бенефициарного собственника вправе использовать любые доступные и не запрещенные законодательством Республики Казахстан источники информации:
- 1) средства массовой информации, периодические печатные издания, теле- и радиоканалы, иные формы периодического или непрерывного публичного распространения массовой информации, включая интернет-ресурсы;
  - 2) информационные аналитические системы
  - 3) информация, полученная от государственных органов;
  - 4) информация, полученная от иных участников операций.
12. Сведения, полученные в процессе идентификации, надлежащей проверки клиента, контрагента, вносятся (включаются) ТОО «Irbis Tech» в досье клиента (формируемое на бумажных носителях и(или) электронном виде), контрагента, которое хранится Товариществом на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом, контрагентом и не менее пяти лет со дня их окончания.

13. В соответствии с пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ субъект финансового мониторинга вправе требовать от клиента, контрагента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых или достаточных для идентификации клиента, контрагента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.
14. Клиенты, контрагенты (их представители) обязаны предоставлять субъектам финансового мониторинга информацию и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая информацию о бенефициарных собственниках.
15. Порядок проведения идентификации клиента определяется соответствующим внутренним документом Товарищества.
16. При совершении клиентом платежей, оказании услуг Товариществом контрагенту, идентификация клиента, контрагента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении деловых отношений, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента, контрагента и Требованиями.
17. В целях идентификации клиента, контрагента (его представителя) и бенефициарного собственника ТОО «Irbis Tech» вправе:
  - 1) направлять в государственные и негосударственные организации письменные запросы для получения сведений, необходимых для идентификации клиента, контрагента (его представителя) и бенефициарного собственника;
  - 2) осуществлять обмен информацией с иными лицами, включая других субъектов финансового мониторинга, на основании заключаемых с такими лицами договоров.
18. Товарищество вправе в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ на основании договора поручить иному лицу применение в отношении клиентов организации мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ в порядке, установленном Правилами взаимодействия с агентами по идентификации.

#### **Статья 14-1. Особенности процедур идентификации при установлении деловых отношений с иностранным поставщиком услуг**

1. ТОО «Irbis Tech» при установлении деловых отношений с иностранным поставщиком услуг принимает в отношении него усиленные меры по надлежащей проверке, предусмотренные пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Поставщик услуг при вступлении в деловые отношения с ТОО «Irbis Tech» для организации приема платежей в его пользу представляет достоверную информацию об оказываемой деятельности, в том числе, с уточнением полного перечня видов услуг, в пользу которого планирует принимать платежи.
3. В случае если поставщик услуг является иностранным поставщиком платежных услуг, ТОО «Irbis Tech» дополнительно принимает следующие меры:
  - осуществляет проверку на наличие у иностранного поставщика платежных услуг разрешительного документа (лицензия, регистрация и т.д.) соответствующего органа государства, резидентом которого является иностранный поставщик платежных услуг, подтверждающего право на оказание платежных услуг;
  - осуществляет проверку на наличие у иностранного поставщика платежных услуг безупречной деловой репутации, в том числе у его учредителей и руководителей, путем сбора сведений из открытых источников;
  - оценивает меры, принимаемые поставщиком платежных, в том числе иностранным, услуг в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - иные меры, предусмотренные внутренними документами.
4. В рамках взаимодействия с иностранными поставщиками платежных услуг (платежный посредник), в пользу которых организация принимает платежи за

товары/сервисы/услуги третьих лиц, ТОО «Irbis Tech» устанавливает перечень допустимых к оплате видов товаров/сервисов/услуг в виде приложения к заключаемому договору.

Приложение включает в себя следующую информацию о:

- видах товаров, работ или услуг, допустимых к оплате в рамках договора (с указанием ОКЭД/категорий);
- наименованиях платформ или сайтов, через которые осуществляется продажа;
- перечне запрещённых к оплате категорий (в отдельном разделе);
- идентификаторах или кодах торговых точек, через которые осуществляется приём средств

В случае нарушения поставщиком платёжных услуг (платёжный посредник), в том числе иностранным, обязательства по осуществлению приема платежей исключительно по утвержденному ТОО «Irbis Tech» перечню допустимых к оплате видов товаров/сервисов/услуг, ТОО «Irbis Tech» незамедлительно принимает меры по приостановлению деловых отношений с данным поставщиком платёжных услуг (платёжный посредник).

#### **Статья 15. Особенности процедур идентификации при дистанционном установлении и продолжении деловых отношений с физическими лицами**

1. ТОО «Irbis Tech» при необходимости в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, применяет способ дистанционного установления и/или продолжения деловых отношений с физическими лицами, юридическими лицами и иностранной структурой без образования юридического лица (далее в настоящей статье – дистанционный способ).
2. При применении дистанционного способа ТОО «Irbis Tech» вправе полагаться на меры по надлежащей проверке, которые приняты другими субъектами финансового мониторинга в соответствии со статьей 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении физических лиц, юридических лиц и иностранной структуры без образования юридического лица как клиентов (представителей клиентов) этих субъектов.
3. Деловые отношения с клиентом могут устанавливаться дистанционно посредством системы удаленного доступа, в том числе с использованием услуг, технических средств третьих лиц (согласно договорным положениям), в соответствии с требованиями законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ и порядком установления деловых отношений дистанционным способом, определенным законодательством и соответствующим внутренним документом Товарищества.
4. Товарищество не устанавливает деловые отношения дистанционно, если:
  - 1) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник являются лицом, включенным в список лиц, причастных к террористической деятельности, а также перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
  - 2) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник являются установленным лицом или организацией, в отношении которых применяются международные санкции в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;
  - 3) клиент является лицом, которому присвоен уровень риска, требующий применения усиленных мер надлежащей проверки в соответствии с настоящими Правилами.

#### **Статья 16. Меры, направленные на выявление публичных должностных лиц**

1. Исходя из требований статьи Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ ТОО «Irbis Tech» в отношении публичных должностных лиц обязано:
  - 1) осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента, контрагента к публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам;

- 2) осуществлять оценку репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
  - 3) получать разрешение/согласование ответственного работника Товарищества на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами/контрагентами;
  - 4) предпринимать доступные меры для установления источника средств;
  - 5) применять усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.
2. Для выявления принадлежности и (или) причастности клиента, контрагента к публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам ТОО «Irbis Tech» осуществляет анализ документов и сведений, полученных в процессе идентификации клиента, контрагента, а также иных доступных источников информации на предмет принадлежности и (или) причастности клиента, контрагента к публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам.
  3. Со дня прекращения исполнения публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, своих полномочий положения пункта 1 настоящей статьи к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам применяются в течение двенадцати месяцев.
  4. Решение об установлении деловых отношений с контрагентом/продолжении деловых отношений с клиентом, имеющими принадлежность и (или) причастность к публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам, принимается директором ТОО «Irbis Tech».
  5. Работники ТОО «Irbis Tech» должны уделять повышенное внимание операциям, осуществляемым клиентами/контрагентами, имеющими принадлежность и (или) причастность к публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам, а также принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денег или иного имущества.

#### **Статья 17. Требования к документам, представляемым в целях идентификации клиента, контрагента**

1. Документ, позволяющий идентифицировать клиента, контрагента (его представителя, бенефициарного собственника), должен иметь следующие характеристики:
  - 1) являться оригиналом (подлинником) либо надлежащим образом заверенной копией;
  - 2) являться действительным на дату его предъявления в ТОО «Irbis Tech»;
  - 3) не иметь признаков подделки (искажения).
2. Для целей настоящей статьи под надлежащим образом заверенной копией понимается документ, полным и точным образом воспроизводящий оригинал документа, верность которого может быть подтверждена следующими лицами:
  1. нотариусом;
  2. контрагентом – юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица. При этом копия документа должна содержать подпись лица, ее заверившего, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и наименования должности, а также оттиск печати или штампа клиента, контрагента;
  3. клиентом, контрагентом – юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, с использованием электронно-цифровой подписи, при использовании Товариществом и контрагентом доступных сервисов третьих лиц;
  4. работником ТОО «Irbis Tech». При этом на изготовленной копии работник ТОО «Irbis Tech» ставит печать либо надпись "копия верна/сверено с оригиналом» и проставляет свою подпись с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) и даты.
3. ТОО «Irbis Tech» отказывает в приеме и регистрации документов, идентифицирующих клиента, контрагента, с истекшим сроком действия, а также имеющих признаки подделки (искажения).

4. Документы на иностранном языке (за исключением составленных на английском языке) представляются в ТОО «Irbis Tech» с переводом на казахский или русский языки, при этом данный перевод должен быть надлежащим образом заверен нотариусом или лицом, имеющим соответствующие полномочия, либо Товарищество самостоятельно обеспечивает перевод текста документов с иностранного языка.

#### **Статья 18. Порядок отказа в установлении деловых отношений (прекращения деловых отношений) с клиентом**

1. Отказ в установлении деловых отношений (прекращение деловых отношений) с клиентом, контрагентом осуществляется в порядке, установленном ТОО «Irbis Tech», с учетом особенностей, установленных пунктами 2–4 настоящей статьи.
2. В соответствии с пунктом 1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ субъекты финансового мониторинга обязаны отказать физическому, юридическому лицу или иностранной структуре без образования юридического лица в установлении деловых отношений, а также отказать в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Субъекты финансового мониторинга вправе прекратить деловые отношения с клиентом/контрагентом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом/контрагентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом/контрагентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

3. ТОО «Irbis Tech» вправе отказать клиенту, контрагенту в проведении операции и (или) прекратить деловые отношения с клиентом/контрагентом в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом/контрагентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом/контрагентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.
4. Исходя из приведенных в пункте 2, 3 настоящей статьи требований Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и Правил, ТОО «Irbis Tech» отказывает клиенту, контрагенту в установлении деловых отношений (прекращает деловые отношения) и проведении операций (не проводит операции) в следующих случаях:
  - 1) невозможности фиксирования сведений, необходимых для идентификации физического лица: индивидуальный идентификационный номер, данные документа, удостоверяющего его личность (в случае неприсвоения индивидуального идентификационного номера в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также юридический адрес;
  - 2) невозможности фиксирования сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства): данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица (филиала, представительства), бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан) либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве, а также адрес места нахождения;
  - 3) невозможности фиксирования сведений, необходимых для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица: наименование, номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории), адрес места нахождения, место ведения основной деятельности, характер деятельности, а в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе,

- удостоверяющем личность) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников) иностранной структуры без образования юридического лица и бенефициарных собственников (при наличии);
- 4) невозможности выявления бенефициарного собственника и фиксации сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением юридического адреса;
  - 5) невозможности установления предполагаемой цели и характера деловых отношений;
  - 6) невозможности проверки достоверности и обновления сведений о клиенте/контрагенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;
  - 7) возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом/контрагентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом/контрагентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;
  - 8) выявления в процессе изучения операций, совершаемых клиентом/контрагентом, операций в адрес электронных и интернет-казино согласно перечню интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан;
  - 9) в иных случаях, по решению Ответственного работника по согласованию с директором.
5. Решение об отказе в установлении деловых отношений (о прекращении деловых отношений) с клиентом/контрагентом принимается Ответственным работником ТОО «Irbis Tech» по согласованию с директором и оформляется в письменном виде, которое подлежит хранению в досье клиента, контрагента.
- Сообщения об отказе в установлении деловых отношений (о прекращении деловых отношений) направляются ТОО «Irbis Tech» в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.
6. Уведомление клиенту, контрагенту об отказе в установлении деловых отношений или о прекращении деловых отношений направляется клиенту, контрагенту в электронном виде на адрес электронной почты или нарочно заказным письмом с уведомлением о вручении на адрес, указанный клиентом, контрагентом. Товарищество при прекращении деловых отношений с клиентом/контрагентом с учетом оснований принятия решения об отказе или прекращении отношений соблюдает положения установленных между сторонами договорных отношений в отношении порядка расторжения договора, направления уведомления, оформления необходимых документов, осуществлении взаиморасчетов и срока прекращения деловых отношений.

**Статья 19. Порядок проверки клиента, контрагента (его представителя) и бенефициарного собственника в, списке лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Список) и (или) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечне организаций и лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения предусмотренных статьями 12 и 12-1 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Перечни).**

1. Товарищество не позднее одного рабочего дня со дня размещения на интернет-ресурсе уполномоченного органа списка лиц, причастных к террористической деятельности, информации о включении организации или лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, обязано незамедлительно (за исключением случаев, установленных пунктом 8 статьи 12 и пунктами 5 и 6 статьи 12-1 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ) принять меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, определенные Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе:

- 1) осуществляет проверку существующих идентифицированных клиентов, потенциальных, действующих контрагентов (их представителей) и бенефициарных собственников на наличие в Списке и Перечнях;
  - 2) приостанавливает исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета таких организаций и физических лиц, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо.
2. Результаты проведенных мероприятий, указанных в пункте 1 настоящей статьи, оформляются в виде соответствующих отчетов и направляются Ответственному работнику либо включаются в периодическую отчетность.
  3. В случае обнаружения организаций и лиц, входящих в Перечень, работники Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ по согласованию с ответственным работником принимают меры минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, предусмотренные главой 3 настоящих Правил.

#### **Статья 20. Порядок проверки достоверности сведений о клиенте/контрагенте (его представителе) и бенефициарном собственнике**

1. Целью проверки достоверности сведений о клиенте/контрагенте (его представителе) и бенефициарном собственнике является подтверждение обоснованности или опровержение возникших у ТОО «Irbis Tech» подозрений в том, что деятельность клиента, контрагента может быть связана с ОД/ФТ/ФРОМУ.
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. В рамках проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации личности, также проводится визуальное сличение фотографии, размещенной на документе, удостоверяющем личность, с клиентом (представителем клиента, контрагента), за исключением случаев установления деловых отношений дистанционным способом. При проведении проверки достоверности сведений путем сверки с данными из доступных источников копиями подтверждающих документов являются выписки (screenshot), содержащие сведения из доступных источников.
3. Перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию Товариществом бенефициарного собственника клиентов, включая перечень запрашиваемых у клиента документов и информации, порядок принятия решения о признании физического лица бенефициарным собственником определен во внутренних документах: Инструкции по идентификации и надлежащей проверке контрагентов (их представителей) и бенефициарных собственников.
4. В целях выявления бенефициарного собственника юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица ТОО «Irbis Tech» на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента, реестра бенефициарных собственников юридических лиц либо сведений, полученных из других источников, устанавливает структуру его собственности и управления.  
В случае наличия оснований для сомнения, является ли физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарным собственником, допускается признание бенефициарным собственником физического лица, осуществляющего контроль над клиентом – юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица иным образом либо в интересах которого клиентом – юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.  
При этом ТОО «Irbis Tech» в случае, если при выявлении бенефициарного собственника предоставленная юридическим лицом информация не соответствует информации, указанной в реестре бенефициарных собственников юридических лиц, и имеются

достаточные основания полагать, что деятельность такого юридического лица связана с легализацией (отмыванием) доходов и финансированием терроризма, обязано прекратить или отказать в установлении деловых отношений с таким юридическим лицом.

В случае, если в результате принятия мер, предусмотренных настоящим подпунктом, бенефициарный собственник клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица.

5. При наличии основания для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется в течение пятнадцати рабочих дней, следующих за днем принятия субъектом финансового мониторинга решения о наличии такого сомнения.

Идентификация бенефициарного собственника осуществляется путем принятия надлежащих (разумных) мер для проверки личности бенефициарного собственника клиента, в том числе путем запроса у клиента дополнительных сведений и (или) документов о конечном бенефициарном собственнике клиента.

Для выявления бенефициарного собственника, сведения, представленные клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником, сверяются со сведениями, отраженными в реестре бенефициарных собственников юридических лиц в соответствии с порядком, определяемом уполномоченным органом по финансовому мониторингу.

## **Статья 21. Досье клиента, контрагента**

1. ТОО «Irbis Tech» формирует досье по каждому идентифицированному клиенту, контрагенту, которое должно содержать следующие сведения:
  - 1) сведения, полученные в процессе идентификации клиента, контрагента, проведенной в соответствии с главой 4 настоящих Правил;
  - 2) сведения об уровне риска клиента, контрагента, определенном в соответствии с главой 3 настоящих Правил;
  - 3) дату начала деловых отношений с клиентом, контрагентом (дату заключения договора);
  - 4) дату заполнения и дату последнего обновления досье;
  - 5) иные сведения, определяемые Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ по согласованию с ответственным работником.
2. Требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента, контрагента (его представителя) и бенефициарном собственнике осуществляется в соответствии с Инструкцией по идентификации и надлежащей проверке клиентов, контрагентов (их представителей) их бенефициарных собственников. Досье клиента, контрагента подлежит обновлению при наступлении следующих случаев, но не реже одного раза в год (при высоком уровне риска клиента, контрагента), не реже одного раза в два года (для клиентов/контрагентов с низким уровнем риска):
  - 1) в случае истечения сроков действия документов, представленных клиентом, контрагентом в рамках процедур идентификации;
  - 2) в случае необходимости применения усиленных мер надлежащей проверки клиента, контрагента;
  - 3) в случае отсутствия в досье клиента, контрагента документов и сведений, представление которых предусмотрено процедурами идентификации.
3. Документальному фиксированию и хранению подлежат любые документы и сведения, полученные в процессе реализации программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. В случае хранения на бумажном носителе - в отдельном досье по подозрительным операциям и/или в досье клиента, контрагента, в случае хранения в электронном виде – в системе Товарищества.
4. В целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в ТОО «Irbis Tech» осуществляется хранение всех документов и информации, собранной в результате идентификации клиента, контрагента или

- мониторинга операций клиента, контрагента. Указанные документы и сведения подлежат хранению в досье клиента, контрагента.
5. Сообщения, направленные ТОО «Irbis Tech» в уполномоченный орган, а также извещения уполномоченного органа о получении таких сведений подлежат хранению в течение пяти лет со дня совершения операции.
  6. Ответственными за организацию хранения и сохранность информации и документов, полученных в результате реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, являются работники Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
  7. Предоставление права доступа работникам по ПОД/ФТ/ФРОМУ и ответственному работнику осуществляется в целях получения необходимой информации для:
    - соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
    - реализации Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
    - проведения расследований;
    - предоставления запросов/информации в уполномоченный орган.
  8. Работники ТОО «Irbis Tech», осуществляющие меры по внутреннему контролю в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также иные работники ТОО «Irbis Tech», имеющие в силу должностных обязанностей доступ к информации, отнесенной к разряду конфиденциальной, обязаны строго соблюдать требования о ее нераспространении среди клиентов, контрагентов и иных лиц.
  9. К конфиденциальной информации относятся следующие сведения:
    - сведения, подлежащие документальному фиксированию в процессе идентификации и изучения клиентов/контрагентов ТОО «Irbis Tech», в том числе, сведения о счетах клиентов/контрагентов (при наличии) /контрагентов и совершаемых ими операциях;
    - сведения, содержащиеся в анкетах, досье клиентов/контрагентов;
    - сведения, подлежащие документальному фиксированию, о выявленных операциях (сделках), подлежащих финансовому мониторингу;
    - сведения о внутренних документах ТОО «Irbis Tech» в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
    - сведения об используемых методах и проводимых мероприятиях, направленных на обеспечение требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
  10. Работникам ТОО «Irbis Tech» запрещается информировать клиентов/контрагентов и иных лиц:
    - о формах, способах и методах осуществления в ТОО «Irbis Tech» внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
    - о предоставлении в уполномоченный орган информации, полученной в результате реализации Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
    - о причинах приостановления операций либо отказа в установлении деловых отношений;
    - о предпринимаемых мерах, связанных с дополнительной идентификацией и изучением осуществляемой ими деятельности в рамках настоящих Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
    - о получении от уполномоченного органа перечня организаций и лиц, совершающих подозрительные операции с деньгами и (или) иным имуществом;
    - о любой другой информации, полученной работником в результате выполнения своих обязанностей, имеющей статус "конфиденциально".
  11. Работники ТОО «Irbis Tech» несут ответственность, установленную действующим законодательством Республики Казахстан, за содействие клиентам/контрагентам в уклонении от процедур финансового мониторинга.

## **Глава 5. ПРОГРАММА МОНИТОРИНГА И ИЗУЧЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ/КОНТРАГЕНТОВ**

### **Статья 22. Общие положения**

1. Целью программы мониторинга и изучения операций клиентов/контрагентов является выявление, документальное фиксирование и направление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

2. Перечень признаков необычных и подозрительных операций, составляется Товариществом на основе Признаков определения подозрительной операций, утвержденных уполномоченным органом по финансовому мониторингу.
3. Операции, подлежащие изучению:
  - 1) по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 2) если они имеют характеристики признаков подозрительной операции;
  - 3) если операции клиента имеют характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденным уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 4) если операции клиента направлены в адрес иностранных получателей, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса, включенных в перечень интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан.
4. Операции клиента, контрагента признаются подозрительными в случае, если по результатам изучения операций, указанных в части первой настоящего пункта, у Товарищества имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией отмывания доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
5. Порядок принятия решения о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции устанавливается настоящими Правилами.

### **Статья 23. Распределение обязанностей и порядок взаимодействия работников в процессе мониторинга и изучения операций клиентов/контрагентов**

1. Выявление операций, подлежащих финансовому мониторингу, операций клиента, контрагента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденным уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ и выявление операций в адрес иностранных получателей, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса, включенных в перечень интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан, а также формирование и своевременное направление в Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ электронных сообщений согласно приложению 6 настоящих Правил, подлежащих направлению в уполномоченный орган, осуществляется Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Работники Отдела бухгалтерского учета и отчетности, IT отделов в случае выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу, обеспечивают своевременное направление в Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ, электронных сообщений по форме приложения 5 или 6 настоящих Правил, подлежащих направлению в уполномоченный орган, или сообщений, или информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, а также:
  - 1) участвуют в процессе мониторинга и выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу;
  - 2) информируют Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ о выявленных нарушениях Правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
  - 3) предоставляют ответственному работнику и в Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ устные и письменные объяснения в случае выявления в деятельности работников нарушений Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил;
  - 4) исполняют иные функции в соответствии с настоящими Правилами.
3. Работники Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ обязаны уделять повышенное внимание операциям клиентов, контрагентов в следующих случаях:
  - 1) операция проводится клиентом, контрагентом, имеющим высокий уровень риска;

- 2) операция имеет основания для ее признания в качестве операции, подлежащей финансовому мониторингу;
- 3) операция проводится с участием публичного должностного лица.
4. При выявлении операции, подлежащей финансовому мониторингу, а также при наличии сомнений в правомерности квалификации операции как подлежащей финансовому мониторингу Работники осуществляют мероприятия, предусмотренные статьей 24 настоящих Правил.
5. Обязательными основаниями для изучения субъектом финансового мониторинга совершаемых клиентом, контрагентом операций и фиксирования результатов такого изучения в соответствии со статьей 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ являются:
  - 1) совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом;
  - 2) совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 3) совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем;
  - 4) совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории). Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляется уполномоченным органом с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который размещается на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа;
  - 5) клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга.
  - 6) операции клиента, имеют характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденным уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.
  - 7) операции клиента направлены в адрес иностранных получателей, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса, включенных в перечень интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан,
6. Все операции клиентов, контрагентов ТОО «Irbis Tech» подлежат мониторингу в целях выявления необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также операций в адрес электронных и интернет-казино. Распределение функций в разрезе структурных подразделений (работников) по проведению указанного мониторинга проводится по аналогии с распределением, указанным в пункте 2 настоящей статьи.
7. Если один из работников Товарищества, в результате проведенного мониторинга выявил необычную, подозрительную операцию или операцию, имеющую характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, либо она направлена в адрес электронного и интернет-казино, то он обязан направить информацию об этом в Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ, заполнив форму ФМ-1 (приложение 6). Информация о выявлении необычной, подозрительной операции или операции, имеющей характеристики,

соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма доводится до Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ посредством электронной почты Товарищества, и (или) путем предоставления бумажных или электронных копий документов. В целях фиксации даты и времени предоставления информации работник ТОО «Irbis Tech» направляет в Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ информацию о выявлении необычной, подозрительной операции или операции, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также направленной в адрес электронного и интернет-казино. Допускается формирование работниками, выявившими необычную или подозрительную операции, и получение Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ сообщения по форме Приложения №6 в электронном виде или на бумажном носителе. В случае, если информация или сообщение были направлены в Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ не по форме Приложения №6, то Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляет фиксацию даты и времени предоставления информации с проставлением отметки на оригиналах или копиях представленных документов.

8. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента получения от работников информации о выявлении необычной, подозрительной операции или операции, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также операции, направленной в адрес электронного и интернет-казино, проводит собственное изучение операции клиента, контрагента, после которого Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ совместно с ответственным работником принимает решение о признании или непризнании операции таковой. Если необычную, подозрительную операцию или операцию, имеющую характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, или операцию, направленную в адрес электронного и интернет-казино, выявил ответственный работник или Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ, то ответственный работник или Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ самостоятельно обеспечивают оформление необходимых документов и сообщений.
9. Признание операции клиента, контрагента необычной операцией или операцией, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения не является основанием для ее приостановления/отказа в проведении/исполнении, а является основанием (сигналом) на выявление подозрительных операций. Если в результате дополнительного изучения необычной операции или операции, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения будет выявлено их соответствие признакам пороговой или подозрительной операции, то Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ выполняет требования согласно Закону о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил.

#### **Статья 24. Порядок действий при выявлении операций, подлежащих финансовому мониторингу**

1. При выявлении операции, подлежащей финансовому мониторингу (пороговой, необычной или подозрительной операции), или подозрительной деятельности клиента, работник, выявивший операцию или такую деятельность, незамедлительно направляет в Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ сообщение посредством электронной почты или информацию по операции/операциям, подлежащей(им) мониторингу по форме Приложения № 5 или 6 в электронном виде или на бумажном носителе.
2. При получении сообщения или информации, указанной в пункте 1 настоящей статьи, Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ проверяет его содержание и определяет обоснованность отнесения операции к пороговой, необычной или подозрительной, а также деятельность клиента к подозрительной.

3. В случае отсутствия замечаний к сообщению, информации и квалификации операции как пороговой или подозрительной, а также к информации о подозрительной деятельности клиента, Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ формирует и направляет посредством личного кабинета сообщение в уполномоченный орган.

#### **Статья 25. Порядок отказа в проведении операции клиента, контрагента**

1. ТОО «Irbis Tech» обязано отказать в проведении операций клиента, контрагента в случае отсутствия документов и информации, подлежащих обязательному фиксированию, по основаниям, предусмотренным статьей 18 настоящих Правил, а также в случае выявления операций, направленных в адрес электронного и интернет-казино, согласно перечня интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан.
2. Решение об отказе в проведении операций клиента, контрагента принимается Ответственным работником ТОО «Irbis Tech» по предложению Подразделения по ПОД/ФТ.
3. Сообщения об отказе в проведении операций клиента, контрагента направляются ТОО «Irbis Tech» в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

#### **Статья 26. Порядок замораживания операций с деньгами и(или) иным имуществом**

1. В соответствии с подпунктом 1) пункта 2 Требований замораживание операций представляет собой способ минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, меры, принимаемые Товариществом по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и(или) иного имущества, принадлежащего лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, либо организации, бенефициарным собственником которой является физическое лицо, включенное в указанный перечень, а также в перечень интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан, применяемый путем:
  - 1) замораживания операций в системе учета ТОО «Irbis Tech»;
  - 2) отказа ТОО «Irbis Tech» в проведении операций с деньгами.
2. Согласно пункту 1-1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ субъекты финансового мониторинга не позднее одного рабочего дня с даты получения информации о том, что уполномоченный орган включил организацию или физическое лицо в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренный пунктом 1 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также в случае выявления операций в адрес иностранных получателей, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса, включенных в перечень интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан, обязаны:
  - 1) приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета такого физического лица, а также указаний клиента, контрагента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;
  - 2) отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу.

Исходя из требований, приведенных в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, ТОО «Irbis Tech» осуществляет замораживание операций в случае включения клиента, контрагента (их бенефициарных собственников) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в случае выявления операций в

адрес иностранных получателей, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса, включенных в перечень интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан, путем отказа в проведении операций с деньгами или иным имуществом клиента, контрагента.

3. При обнаружении клиента, контрагента (его представителя) и бенефициарного собственника в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в случае выявления операций в адрес иностранных получателей, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса, включенных в перечень интернет-ресурсов, содержащих признаки интернет-казино и организации незаконного игорного бизнеса, сформированного Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Министерством туризма и спорта Республики Казахстан, Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ вносит на рассмотрение Ответственного работника ТОО «Irbis Tech» вопрос о замораживании операций клиента, контрагента.
4. ТОО «Irbis Tech» направляет информацию о замораживании операций клиента, контрагента в уполномоченный орган в течение одного рабочего дня с момента принятия такого решения.

**Статья 27. Меры, принимаемые в отношении клиентов, контрагентов, систематически и (или) в значительных объемах, осуществляющих необычные и (или) подозрительные операции**

1. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ на основании результатов мониторинга и изучения операций клиентов, контрагентов, проводимых в соответствии с главой 5 настоящих Правил, осуществляет выявление клиентов, контрагентов, систематически и (или) в значительных объемах, осуществляющих необычные и (или) подозрительные операции.
2. В случае выявления подозрительной операции клиента, контрагента, выявивший работник незамедлительно направляет информацию о такой операции в Подразделение по ПОД/ФТ.
3. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента получения от подразделения, обслуживающего операцию клиента, контрагента, информации о выявлении подозрительной операции или деятельности, проводит собственное изучение операции клиента, контрагента, после которого Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ принимает решение о признании или непризнании операции/деятельности таковой.
4. Если Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ до совершения операции признает операцию/деятельность подозрительной, то Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ обязано в этот же день незамедлительно сформировать в личном кабинете сообщение по установленной законодательством Республики Казахстан форме ФМ-1 и направляет его в уполномоченный орган, подписав электронной цифровой подписью.  
Если операцию клиента, контрагента нельзя приостановить, то Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ составляет в личном кабинете сообщение по установленной законодательством Республики Казахстан форме ФМ-1 и направляет его в уполномоченный орган, подписав электронной цифровой подписью, не позднее 3 (трех) часов после ее совершения либо в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента выявления такой операции.  
Если операция клиента, контрагента была признана подозрительной после ее совершения, то Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ составляет в личном кабинете сообщение по установленной законодательством Республики Казахстан форме ФМ-1 и направляет его не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.
5. ТОО «Irbis Tech» до вынесения уполномоченным органом решения о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции не проводит подозрительную операцию, сообщение о которой предоставлено в соответствии с частью первой пункта 4 настоящей Программы.
6. В случае получения извещения о неприятии сообщения, ТОО «Irbis Tech» в течение 24 (двадцати четырех) часов (за исключением выходных и праздничных дней) принимают

- меры по устранению причин отказа, и направляют в уполномоченный орган исправленное сообщение.
7. При необходимости внесения изменений и (или) дополнений в ранее принятое сообщение, ТОО «Irbis Tech» не позднее одного рабочего дня, следующего за днем обнаружения сведений и информации, подлежащих замене, предоставляет в уполномоченный орган сообщение, взамен ранее предоставленному.
  8. В случае неполучения Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента направления отчета о подозрительной операции решения уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении такой операции, операция должна быть проведена, если не имеются иные основания, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан, препятствующие проведению данной операции. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ направляет информацию об истечении срока приостановления подозрительной операции всем участвующим в обслуживании операции клиента, контрагента подразделениям для проведения операции клиента, контрагента
  9. В случае получения Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ решения уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции (максимальный срок приостановления 3 (три) рабочих дня), Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ направляет данное решение всем участвующим в обслуживании операции клиента, контрагента подразделениям для исполнения. После истечения срока приостановления подозрительной операции по решению уполномоченного органа и неполучения Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ дополнительного решения от уполномоченного органа операция должна быть проведена в ТОО «Irbis Tech» при отсутствии иных оснований, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, препятствующих проведению такой операции. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ направляет информацию об истечении срока приостановления подозрительной операции всем участвующим в обслуживании операции клиента, контрагента подразделениям для проведения операции клиента, контрагента.
  10. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ исполняет нормативные правовые акты Республики Казахстан, регулирующие порядок представления в уполномоченный орган сведений и информации о подозрительных операциях.
  11. При возникновении спора, разногласий или иного конфликта в признании операции клиента, контрагента подозрительной, данный спор выносится на рассмотрение ответственного работника. Решение ответственного работника о квалификации операции клиента, контрагента является окончательным и пересмотру не подлежит. Решение принимается ответственным работником в сроки, позволяющие ТОО «Irbis Tech» соблюсти требование настоящей главы к направлению отчета (информации) в уполномоченный орган.

#### **Статья 27-1. Сбор сведений и информации о подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу**

1. Согласно статье 10-1 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, субъекты финансового мониторинга предоставляют в уполномоченный орган сведения и информацию о подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу, которые содержат данные о субъекте финансового мониторинга, об операциях, а также информацию об участниках операции, признаках определения подозрительной деятельности, дополнительную информацию по подозрительной деятельности, подлежащей финансовому мониторингу.
2. При выявлении каких-либо сведений и информации о подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу, ТОО «Irbis Tech» направляет данные сведения и информацию посредством личного кабинета в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем признания деятельности клиента подозрительной.

## **Глава 6. ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ И ОБУЧЕНИЯ РАБОТНИКОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ/ФРОМУ**

### **Статья 28. Общие положения**

1. Товарищество разрабатывает программу подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – программа обучения) с учетом требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также особенностей деятельности платежной организации и ее клиентов/контрагентов.
2. Программа обучения должна содержать:
  - 1) изучение нормативных правовых актов Республики Казахстан в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 2) изучение правил внутреннего контроля и программы их осуществления при исполнении работниками своих служебных обязанностей в рамках соблюдения и исполнения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также меру ответственности за неисполнение требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ, установленную законами Республики Казахстан;
  - 3) изучение типологий, схем и способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденные уполномоченным органом, а также признаков определения подозрительных операций.
3. Целью подготовки и обучения работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ является получение работниками ТОО «Irbis Tech» знаний, необходимых им для соблюдения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Подготовка и обучение в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ является обязательной для работников Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ и работников ТОО «Irbis Tech», участвующих в предоставлении Товариществом услуг.
5. Перечень работников, которые обязаны проходить обучение в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ до начала осуществления ими функций связанные с соблюдением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ/ФРОМУ утверждается приказом Директора ТОО «Irbis Tech».

### **Статья 29. Порядок подготовки и обучения работников**

1. ТОО «Irbis Tech» осуществляет подготовку и обучение работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с утвержденной Программой.
2. Работники Товарищества проходят обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в соответствии с программой подготовки и обучения, разработанной согласно положениям статьи 28 настоящих Правил. Работники ТОО «Irbis Tech» в целях подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ используют информацию, размещенную на интернет-ресурсе уполномоченного органа в разделе "Обучение".
3. Дополнительное обучение проводится лицом, ответственным за осуществление мониторинга за соблюдением Правил внутреннего контроля в следующих случаях:
  - 1) при изменении действующих и вступлении в силу новых правовых актов Республики Казахстан в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - 2) при утверждении Товариществом новых или изменении действующих Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ их осуществления.
4. Товарищество в целях подготовки и обучения работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ использует информацию, размещенную на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа в подразделе «Подготовка и обучение субъектов финансового мониторинга».
5. Результаты обучения, проводимого Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ, оформляются в виде отчета об обучении, содержащего дату проведения обучения, тематику обучения, перечень обученных работников, который подписывается лицом, проводившим обучение, и обученными работниками.
6. Результаты обучения работников хранятся в ТОО «Irbis Tech» не менее пяти лет с даты расторжения трудовых договоров с данными работниками.

Факт проведения с работником обучения и ознакомления с правовыми и иными актами Республики Казахстан в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренними документами Товарищества, принятыми в целях организации внутреннего контроля, подтверждается его собственноручной подписью в документе, форму и содержание которого Товарищество устанавливает самостоятельно. Документы, подтверждающие прохождение сотрудником субъекта обучения, приобщаются к личному делу сотрудника.

### **Статья 30. Проверка знаний работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ**

1. Проверка знаний работников ТОО «Irbis Tech» в сфере ПОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в три года путем проведения тестирования на интернет-ресурсе уполномоченного органа.
2. Работники, получившие результаты тестирования ниже установленных значений, выдается справка о том, что он не прошел тестирование. Работники, получившие результаты тестирования ниже установленных значений допускаются к повторному тестированию через 14 (четырнадцать) календарных дней.
3. Учет лиц, прошедших тестирование, ведется уполномоченным органом..

## **Глава 7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 31. Автоматизированные информационные системы и программное обеспечение, используемые для внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**

1. Для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ ТОО «Irbis Tech» использует информационные системы и программное обеспечение:
  - 1) Программное обеспечение - совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих информационно-технологическое взаимодействие, регистрацию и осуществление платежей и иных операций в соответствии с Правилами осуществления деятельности платежной организации ТОО «Irbis Tech» при оказании платежных услуг и услуг по обеспечению информационного и технологического взаимодействия.
  - 2) "1С: Предприятие Бухгалтерия для Казахстана".
2. Для обеспечения выполнения задач по формированию, проведению первичного контроля и обмену с уполномоченным органом информационными сообщениями об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу согласно Закону о ПОД/ФТ/ФРОМУ, ТОО «Irbis Tech» использует личный кабинет субъекта финансового мониторинга на портале Агентства по Финансовому Мониторингу - websfm.kz.

### **Статья 32. Заключительные положения**

1. Ответственный работник, Директор несет ответственность за внедрение и применение мер, указанных в настоящих Правилах или вытекающих из них.
2. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом ТОО «Irbis Tech», его внутренними документами, а также решениями органов и должностных лиц ТОО «Irbis Tech», принятыми в установленном порядке в пределах их компетенции.
3. В случае внесения изменений в действующее законодательство Республики Казахстан по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Товарищество разрабатывает и вносит соответствующие изменения и/или дополнения в настоящие Правила в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня введения в действие внесенных изменений и/или дополнений в законодательство или в срок, определенный соответствующим законодательным или нормативным правовым актом.
4. Настоящие Правила вступают в действие с «5» февраля 2026 года и действуют до внесения изменений и/или дополнений или утверждения в новой редакции.

### Приложение 1

к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

### П Е Р Е Ч Е Н Ь

**Типов клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения**

№ п/п	Описание
1.	Иностранцы
2.	Публичные должностные лица, их супруг (супруга) и близкие родственники и представители
3.	Иностранные финансовые организации
4.	Юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег
5.	Организаторы игорного бизнеса
6.	Лица, предоставляющие услуги электронному казино и интернет-казино
7.	Лица, совершившие в течение последних 6 (шести) месяцев три и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса, в том числе иностранного, на общую сумму более 300 000 (триста тысяч) тенге
8.	Лица, предоставляющие услуги, иностранным букмекерским конторам и тотализаторам, не имеющим лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан
9.	Страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли «страхование по жизни» (за исключением дочерних организаций банка, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банком)
10.	Лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов
11.	Лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости
12.	Некоммерческие организации в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений
13.	Лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 16 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц
14.	Организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность
15.	Адвокаты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) имуществом в отношении деятельности, указанной в подпункте 7) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ
16.	Профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня)
17.	Лица, предоставляющие услуги по финансовому лизингу;
18.	Нерезиденты Республики Казахстан, не имеющие вид на жительство иностранца в Республике Казахстан либо разрешение на постоянное проживание (не проживающие на территории Республики Казахстан);
19.	Лица, деятельность которых связана с производством и (или) торговлей оружием, взрывчатыми веществами;

№ п/п	Описание
20.	Лица, деятельность которых связана с добычей и (или) обработкой, а также куплей-продажей, драгоценных металлов, драгоценных камней либо изделий из них;
21.	Лица, находящиеся (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 16 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;
22.	Лица, осуществляющие выпуск и обращение обеспеченных цифровых активов;
23.	Лица, осуществляющие выпуск и оборот необеспеченных цифровых активов на территории Международного финансового центра «Астана»

## Приложение 2

к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

### П Е Р Е Ч Е Н Ь иностранных государств, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ/ФРОМУ

№ п/п	Описание
1.	Иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составленный уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ
2.	Иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета безопасности ООН
3.	Иностранные государства и (или) части территорий иностранных государств, характеризующихся как оффшорные зоны
4.	Иностранные государства (территории), определенные ТОО «Irbis Tech» в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ/ФРОМУ на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма и другое)

### Приложение 3

к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

#### П Е Р Е Ч Е Н Ь услуг (операций), повышающих риск ОД/ФТ/ФРОМУ

№ п/п	Описание
1.	Дистанционное обслуживание Клиентов/контрагентов, включая обслуживание посредством электронных терминалов;
2.	Услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег на сумму, превышающую пятьсот тысяч тенге;
3.	Услуги по реализации (распространению) электронных денег и платежных карточек;
4.	Услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег превышающую сумму, равную пятидесятикратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
5.	Услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

#### **Приложение 4**

к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

#### **Дополнительные факторы, влияющие на итоговую оценку риска**

<b>№ п/п</b>	<b>Описание</b>
1.	Включение Клиента в список:
1.1.	Лжепредпринимателей
1.2.	Перечень лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма
1.3.	Наличие ранее принятого ТОО "Irbis Tech" решения об отказе от предоставления услуг (продуктов) Клиенту согласно Требованиям и статье 13 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ
2.	Наличие неоднократных сообщений о подозрительных и (или) пороговых операциях Клиента, направленных ТОО "Irbis Tech" в уполномоченный орган в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
3.	Наличие неоднократных фактов использования (попытки использования) услуги ТОО "Irbis Tech" в целях ОД/ФТ/ФРОМУ

### Приложение 5

к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

#### Отчет об операции, подлежащей финансовому мониторингу, или о подозрительной операции

##### Форма №1. Сообщение о подозрительной операции

№ п/п	Наименование	Содержание
<b>Информация об операции</b>		
1	Номер операции (ID)	
2	Дата и время совершения операции	
3	Валюта операции	
4	Сумма операции в валюте ее проведения	
5	Код назначения платежа	
6	Критерий (код) подозрительности	
7	Описание подозрительности операции	
<b>Сведения о Клиенте</b>		
8	Наименование/Ф.И.О. клиента/контрагента	
9	Номер банковского счета	
10	ИИН/БИН	
<b>Сведения о Контрагенте</b>		
11	Наименование/Ф.И.О. контрагента	
9	Номер банковского счета	
10	ИИН/БИН	

### **Приложение 6**

к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

**Форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу (ФМ-1 форма – эксель таблица, связанная с данными правилами, прилагается отдельным файлом)**

## **Приложение 7**

к Правилам внутреннего контроля в целях  
противодействия легализации (отмыванию)  
доходов, полученных преступным путем,  
финансированию терроризма и финансированию  
распространения оружия массового уничтожения

**1. Customer questionnaire (Legal entity/Branch)/Анкета клиента (иностранная структура без образования юридического лица/юридическое лицо/филиал)**

Форма прилагается к данным правилам отдельным файлом

**2. Customer questionnaire (Individual)/Анкета клиента (физическое лицо/ИП)**

Форма прилагается к данным правилам отдельным файлом