

Товарищество с ограниченной ответственностью ««Tradenova»»

Утверждены
Приказом Директора
ТОО «TradeNova»
№ 6 от 27 «ноября» 2025 г.

Правила

**Внутреннего контроля в целях противодействия
легализации(отмывания)доходов, полученных преступным
путем, финансирование терроризма и финансирования
распространения оружия массового уничтожения
ТОО «TradeNova»**

1. Общие положения

Настоящие **Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения** (далее - Правила) разработаны с учетом требований, отраженных в совместном приказе Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 28 февраля 2022 года № 16 и Председателя Агентства по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 2. (далее – совместный Приказ). Если Правилами не предусмотрено иное, то понятия, применяемые в Правилах, используются в значениях, указанных в Законе РК от 28 августа 2009 года о ПОД/ФТ и Законе РК от 4 мая 2009 года «О товарных биржах».

1. Для целей Требований используются следующие основные понятия:

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

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

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

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

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

6) **Брокер** – Товарищество с ограниченной ответственностью «TradeNova» (далее – Общество);

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

8) **участники биржевой торговли** – клиенты, брокеры, дилеры и маркет-мейкеры, взаимодействующие на товарной бирже по установленным правилам биржевой торговли;

9) **биржевая торговля** – предпринимательская деятельность по реализации биржевых товаров, осуществляемая на товарной бирже путем проведения биржевых торгов в электронной

форме, регистрации и оформления сделок в соответствии с законодательством Республики Казахстан о товарных биржах;

2. Внутренний контроль осуществляется в целях:

- 1) обеспечения выполнения требований о ПОД/ФТ;
- 2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 3) минимизации рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

3. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Общество обеспечивает:

- 1) разработку и принятие правил внутреннего контроля органом управления или исполнительным органом в соответствии с Требованиями, включающими проведение службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита, оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также независимого аудита, в случае наличия решения на проведение независимого аудита;
- 2) наличие выделенного канала связи.

4. Правила внутреннего контроля (далее – ПВК) являются документом, который:

- 1) регламентирует организационные основы работы Общества, направленные на ПОД/ФТ/ФРОМУ и устанавливает порядок действий в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 2) устанавливает обязанности и порядок действий должностных лиц и работников Биржи в целях осуществления внутреннего контроля;
- 3) определяет сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

5. Настоящие ПВК включают в себя программы, предусмотренные пунктом 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ:

1) программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая требования, предъявляемые к работникам Общества, ответственным за реализацию и соблюдение Правил внутреннего контроля (Приложение 1 к настоящим Правилам);

2) программу управления риском (низкий, высокий уровни риска) легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений (Приложение 2 к настоящим Правилам);

3) программу идентификации клиентов (Приложение 3 к настоящим Правилам);

4) программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов (Приложение 4 к настоящим Правилам);

5) программу подготовки и обучения Общества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Приложение 5 к настоящим Правилам).

Данные программы регламентируют организационные основы работы, направленные на ПОД/ФТ/ФРОМУ и устанавливают порядок действий Общества.

6. При разработке настоящих Правил, Организация поставила перед собой следующие цели:

- 1) предотвратить использование финансовых и иных ресурсов Организации для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 2) обеспечить выполнение требований законодательства Республики Казахстан, международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан, а также рекомендаций международных организаций по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 3) осуществить поддержание эффективности системы внутреннего контроля Организации на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ и сопряженными рисками (операционного, потери репутации);
- 4) исключить вовлечение Организации, его должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ/ФРОМУ третьими лицами;
- 5) поддерживать деловой имидж Организации как правомерного финансового института, не связанного с преступным оборотом денег, в отношениях с национальными юридическими и физическими лицами.

7. Основными задачами, способствующими реализации поставленных целей, являются следующие:

- 1) применение в работе и совершенствование Организацией процедур по организации и реализации системы внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 2) обеспечение четкого распределения функций между структурными подразделениями Организации, в том числе агентами в целях осуществления контроля за соблюдением внутренних процедур, направленных на ПОД/ФТ/ФРОМУ при их наличии;
- 3) реализация правового механизма по соблюдению Организацией программ по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 4) обеспечение максимальной прозрачности деловых отношений клиентов и партнеров Организации и совершаемых операций;
- 5) развитие и укрепление сотрудничества с международными/иностранскими институтами и организациями в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8. В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство Республики Казахстан о ПОД/ФТ, с момента официального опубликования Общество в течение 30 (тридцати) календарных дней вносят в ПВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

9. ПВК предусматривают назначение лица ответственного за реализацию и соблюдение ПВК из числа руководящих работников Общества или иных руководителей не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также иные требования, предъявляемые к работникам, ответственным за реализацию и соблюдение ПВК, в том числе о наличии безупречной деловой репутации.

10. Соблюдение требований настоящих Правил обеспечивается всеми структурными подразделениями Общества.

Приложение 1
к правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных
преступным путем, финансированию
терроризма и финансированию
распространения оружия массового
уничтожения ТОО «TradeNova»

Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая требование о назначении лица, ответственного за реализацию и соблюдение ПВК, из числа руководящих работников Общества или иных руководителей не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также иные требования, предъявляемые к работникам, ответственным за реализацию и соблюдение ПВК, в том числе о наличии безупречной деловой репутации.

1. Основная задача внутреннего контроля: недопущение вовлечения Брокера в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ включает процедуры:

1) применения автоматизированных информационных систем и программных обеспечений (1. Web-SFM – для осуществления формирования сообщений и непосредственного обмена информацией с АФМ, система предоставлена АФМ, информация размещена по адресу <https://www.web-sfm.kfm.kz/>; 2. <https://kfm.gov.kz/ru/the-list-of-organizations-and-individuals-associat/> – база данных для определения статуса клиента, наличия или отсутствия санкций, негативной информации, разработчиком является АФМ, информация размещена по адресу <https://kfm.gov.kz/ru/to-help-sps/>), используемых Обществом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) отказа клиентам в установлении деловых отношений и прекращения деловых отношений, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, и принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом;

3) признания операции клиента подозрительной в соответствии с пунктами 3, 4, 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

4) предоставления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фактов отказа физическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в уполномоченный орган, включая указания и регламенты работы в автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для передачи сведений, информации и документов в уполномоченный орган;

5) документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган, осуществляется в порядке, установленном Обществом;

6) информирования работниками Общества руководителя о ставших им известными фактах нарушения законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, ПВК, допущенных работниками Общества;

7) взаимодействия лица, ответственного за реализацию и соблюдение ПВК с другими подразделениями, персоналом организации, филиалами, уполномоченными органами и их должностными лицами, при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

8) выполнения требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии), установленных юридическим лицом, которое имеет контроль над организацией;

9) подготовки и представления уполномоченным органам и должностным лицам организации управленческой отчетности по результатам проведения службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита, оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также независимого аудита, в случае наличия решения на проведение независимого аудита;

10) идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, юридического лица-нерезидента, иной иностранной структуры без образования юридического лица;

11) признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ в качестве подозрительной;

12) оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

13) разработки мер контроля, процедуры по управлению рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ и снижению рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

14) классификации своих клиентов с учетом степени риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

15) хранения всех документов и сведений, в том числе по разовым операциям, а также, полученных по результатам надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, включая досье клиента (его представителя) и бенефициарного собственника и переписку с ним, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником или после даты разовой сделки, с учетом возможности их использования в качестве доказательства в суде, чтобы они могли быть своевременно доступны уполномоченному органу, а также иным государственным органам в соответствии с их компетенцией.

Допускается включение в программу дополнительных мер по организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Обществом назначается лицо, ответственное за реализацию и соблюдение ПВК (далее – ответственный работник) из числа руководящих работников или иных руководителей не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также работников, ответственных за реализацию и соблюдение ПВК (далее – работник подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

На должность ответственного работника назначается лицо, имеющее:

высшее образование;

безупречную деловую репутацию.

На должность работника подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ назначается лицо, имеющее:

высшее образование;

стаж работы не менее одного года в сфере товарных бирж;

безупречную деловую репутацию.

3. Функции ответственного работника либо работника подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ включают:

1) разработку и согласование ПВК, внесение изменений и (или) дополнений к ним с руководителем, а также мониторинг реализации и соблюдения ПВК;

2) организацию и контроль по представлению сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;

4) принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным, к операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

5) принятие решений о приостановлении либо об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления информации об операциях в уполномоченный орган;

6) принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

7) направление запросов руководителю для принятия решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;

8) документальное фиксирование решений, принятых в отношении операции клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

9) формирование досье клиента на основании данных, полученных в результате реализации ПВК;

10) информирование руководителя о выявленных нарушениях ПВК;

11) принятие мер по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля;

12) обеспечение конфиденциальности сведений, полученных при осуществлении своих функций;

13) предоставление информации в уполномоченный орган для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ;

14) предоставление в уполномоченный орган по его запросу информации, сведений и документов;

15) подготовка информации о результатах реализации ПВК и рекомендуемых мерах по улучшению системы управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ и внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ для формирования отчетов руководителю;

16) обеспечение мер по хранению всех документов и сведений.

4. Общество в соответствии с возложенными функциями:

1) обеспечивают конфиденциальность сведений, полученных при осуществлении полномочий;

2) предоставляет информацию соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ;

3) предоставляют в уполномоченный орган по его запросу необходимую информацию, сведения и документы в соответствии с пунктом 3-1 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ.

Допускается включение дополнительных функций и полномочий ответственного работника либо подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5. В соответствии с пунктом 5 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ запрещается информировать клиентов и иных лиц о мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ, принимаемых в отношении таких клиентов и иных лиц, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказе в установлении деловых отношений, а также об отказе от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом.

6. При наличии в филиалах, представительствах и иных обособленных структурных подразделениях работников, на которых полностью или частично возложены функции и полномочия, предусмотренные пунктами 3, настоящих Правил, координацию деятельности по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ таких работников осуществляет ответственный работник.

В случае, если Общество является головной организацией, ответственный работник осуществляет разработку, внесение изменений и (или) дополнений в ПВК на консолидированной основе, а также обеспечивает их выполнение структурными подразделениями (филиалами, дочерними организациями, представительствами)

7. Функции ответственного работника, а также работников по ПОД/ФТ/ФРОМУ, на которых возложены функции, предусмотренные пунктом 12 настоящих Требований, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита либо иного органа, уполномоченного на проведение внутреннего аудита, а также функциями подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность организации.

Приложение 2
к правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных
преступным путем, финансированию
терроризма и финансированию
распространения оружия массового
уничтожения ТОО «TradeNova»

**Программа управления рисками (низкий, высокий уровни риска) легализации
ОД/ФТ/ФРОМУ, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в
преступных целях, включая риск и использования технологических достижений**

1. В целях организации управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ Общество разрабатывает программу управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.

Программа управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ включает, но не ограничивается:

1) порядок организации управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ Общества, в том числе в разрезе его структурных подразделений (при наличии);

2) методику оценки рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом основных категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску услуг/продуктов, и (или) способа ее (его) предоставления) в отношении уровня риска клиента, а также степени подверженности услуг (продуктов) Общества рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ;

3) порядок осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) Общества рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, предусматривающий перечень предупредительных мероприятий, порядок и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами;

4) порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов.

Общество на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, с учетом информации из отчета рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ и следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги и (или) способа ее (его) предоставления.

Оценка степени подверженности услуг (продуктов) Общества рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию соответствующих государственных органов и некоммерческих организаций, членами которых является Общество.

2. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) публичные должностные лица, их супруги и близкие родственники, а также юридические лица, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица;

2) лица без гражданства;

3) граждане Республики Казахстан, не имеющие адреса регистрации или пребывания в Республике Казахстан;

4) организации и лица, включенные в список лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Список) и (или) 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 (далее – Перечни), предусмотренные статьями 12 и 12-1 Закона о ПОД/ФТ, а также организации и лица, бенефициарными собственниками которых являются указанные лица либо, находящиеся под контролем и действующие в интересах указанных лиц.

Список и Перечни размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

5) некоммерческие организации в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;

6) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 20 настоящих Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;

7) клиент, в отношении которого имеются основания для сомнения в достоверности полученных данных;

8) клиент настаивает на поспешности проведения операции либо на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики Общества;

9) клиент, в отношении которого Обществом ранее были высказаны подозрения;

10) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник совершает действия, направленные на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.

3. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность понижают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

1) государственные органы Республики Казахстан, а также юридические лица, контроль над которыми осуществляется государственными органами;

2) организации, акции которых включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан и (или) фондовой биржи иностранного государства;

3) международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан либо участником которых является Республика Казахстан;

4) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 21 настоящих Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

4. Общество осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с ведением деятельности в иностранных государствах, указанных в настоящем пункте, предоставлением услуг (продуктов) клиентам из таких иностранных государств и осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.

Иностранные государства, операции с которыми повышают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом;

иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

иностранные государства (территории), включенные в перечень офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг,

деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, установленный постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 20095);

иностранные государства (территории), определенные Обществом в качестве представляющих высокий риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ на основе других факторов (сведений об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведений о поддержке международного терроризма и другое).

Ссылки на перечни таких государств (территорий) по данным Организации Объединенных Наций и международных организаций размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

5. Иностранные государства, операции с которыми понижают риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

иностранные государства (территории), выполняющие международные стандарты и имеющие эффективную систему ПОД/ФТ в соответствии со сведениями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

6. Услуги (продукты) Общества, повышающие риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

операции с деньгами и (или) иным имуществом, превышающие пороговое значение в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

представление клиентом просроченного сертификата Кимберлийского процесса;

деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах;

совершение операции от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;

совершение операций, связанных с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;

совершение операций, не имеющих экономического смысла или правовой цели;

совершение клиентом операций с несвойственной ему частотой или на необычно крупную для данного клиента сумму.

7. Способы предоставления продукта (услуги), повышающими риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

осуществление операции без физического присутствия клиента (его представителя);

использование услуг третьих сторон для применения мер надлежащей проверки клиента в отношении клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

8. Способы предоставления продукта (услуги), понижающими риск легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, включают следующие факторы, но не ограничиваются:

осуществление операции при личном присутствии клиента.

Допускается включение Обществом дополнительных факторов риска по согласованию с уполномоченным органом.

9. В рамках реализации программы управления рисками легализации ОД/ФТ/ФРОМУ Обществом принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в пунктах 18-24 настоящих Требований, а также иных категорий рисков, устанавливаемых Обществом.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается Обществом по результатам анализа имеющихся сведений о клиенте (клиентах) и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит не менее, чем из двух уровней низкий и высокий.

Оценка рисков с использованием категорий и факторов рисков, указанных в пунктах 2-8 настоящих ПВК, проводится в отношении клиентов (групп клиентов) на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов) и результатов мониторинга операций (деловых отношений).

10. Общество определяет и оценивает риски легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, возникающие при:

1) разработке новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи;

2) использовании новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

Оценка рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ проводится до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий.

Приложение 3
к правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных
преступным путем, финансированию
терроризма и финансированию
распространения оружия массового
уничтожения ТОО «TradeNova»

Программа идентификации клиентов

1. Программа идентификации клиента его представителя и бенефициарного собственника заключается в проведении мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, обновлению ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Законом о ПОД/ФТ сведений о клиенте и их представителях, включает, но не ограничивается:

1) порядок принятия клиентов, включая процедуру и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращения деловых отношений;

2) порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, порядок принятия решения о признании физического лица бенефициарным собственником клиента;

3) описание мер, направленных на выявление среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, а также среди юридических лиц клиентов, чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица и принятие таких клиентов на обслуживание (с получением письменного разрешения руководящего работника);

4) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Списке и Перечнях;

5) особенности идентификации при дистанционном установлении деловых отношений (без личного присутствия клиента или его представителя);

6) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в рамках выполнения Требований;

7) особенности идентификации клиентов путем получения сведений от других организаций, в том числе идентификации физических и юридических лиц, в пользу или от имени которых (его представителя) и бенефициарного собственника совершаются операции;

8) описание дополнительных источников информации, в том числе предоставляемых государственными органами, в целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

9) порядок проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;

10) требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента, обновления сведений (не реже 1 раза в год), содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;

11) процедуру обеспечения доступа работников Общества к информации, полученной при проведении идентификации;

12) порядок оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска.

Если Общество в соответствии с Законом о ПОД/ФТ на основании договора поручил иному лицу, либо иностранной финансовой организации применение в отношении клиентов мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, Общество разрабатывает правила взаимодействия с такими лицами, которые включают:

- процедуру заключения договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц организации, уполномоченных заключать такие договора;

- процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в соответствии с договорами между организацией и лицами, которым поручено проведение идентификации;

- процедуру и сроки передачи организации сведений, полученных при проведении идентификации лицами, которым поручено проведение идентификации;

- процедуру осуществления контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи организации, полученных сведений, а также меры, принимаемые Обществом по устранению выявленных нарушений;

- основания, процедуру и сроки принятия Обществом решения об одностороннем отказе в исполнении договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедур, сроков и полноты передачи организации полученных сведений;

- перечень должностных лиц организации, уполномоченных принимать решение об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации;

- положения об ответственности лиц, которым Общество поручило проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи организации полученных сведений;

- процедуру взаимодействия организации с лицами, которым поручено проведение идентификации по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации;

- процедуру выявления возможных рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

В соответствии с пунктом 10 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ Общество не вправе совершать действия, предусмотренные пунктами 6, 6-1 и 8 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в случае регистрации, пребывания или нахождения другого Субъекта, или иностранной финансовой организации в государстве (территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2. Общество при проведении надлежащей проверки клиента, (его представителя) и бенефициарного собственника идентифицируют их по следующим обязательствам:

- 1) идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;

- 2) определение бенефициарного собственника и принятие разумных мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволяет Обществу считать, что ему известно, кто является бенефициарным собственником. Для юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица это должно включать получение информации о структуре управления и собственности клиента;

- 3) понимание и, когда это необходимо, получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;

- 4) проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и полный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений для того, чтобы убедиться в

соответствии проводимых сделок сведениям о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, его хозяйственной деятельности и характере рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств;

5) в отношении иностранных структур без образования юридического лица юридических образований, личных данных, занимающих эквивалентные или похожие должности.

3. Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника:

документ (-ы), удостоверяющий (-ие) личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица, а также, на совершение действий от имени клиента без доверенности на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;

документы, подтверждающие полномочия представителя клиента на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом от имени клиента, в том числе на подписание документов клиента;

документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица-нерезидента на территории Республики Казахстан, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Общество при проведении надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника документально фиксируют сведения о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике на основании представляемых по выбору клиента (его представителя) оригиналов либо нотариально засвидетельствованных копий документов, либо копий документов с проставлением апостиля или в легализованном порядке, установленном международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

4. С учетом требований статьи 6 Закона о ПОД/ФТ Общество проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника до установления деловых отношений.

5. С учетом требований пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ Общество проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте в случаях:

- 1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);
- 3) совершения клиентом необычной операции (сделки);
- 4) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

При совершении клиентом операции (сделки) в рамках установленных деловых отношений, идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении таких деловых отношений, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента и настоящих Требований.

В случае не установления лица, имеющего контрольную долю участия, бенефициарного собственника, или отсутствия физических лиц, осуществляющих контроль посредством доли в правах собственности, Общество проверяет личность бенефициарных собственников с

использованием личных данных физического лица, осуществляющего контроль над юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица.

Бенефициарным собственником в установленном законодательством порядке признается 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 структурой без образования юридического лица.

В случае невозможности установления бенефициарного собственника на основании участия в уставном капитале бенефициарным собственником признается лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

6. Документы и сведения, полученные в соответствии с пунктом 3 настоящей Программы в рамках идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, документально фиксируются и вносятся (включаются) в досье клиента. Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

При применении Обществом подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ оно незамедлительно получает сведения о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике от других Субъектов финансового мониторинга для внесения (включения) в досье клиента, а также по запросу без задержки получает копии подтверждающих документов, к которым, в том числе относятся информация, выписки из информационных систем или баз данных других Субъектов, на меры надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, которого полагаются Субъекты.

Общество формирует досье клиента путем фиксирования сведений о нем в зависимости от уровня его риска, присвоенного ими в соответствии с ПВК. В случае присвоения клиенту низкого уровня в отношении него проводятся упрощенные меры надлежащей проверки и фиксируется перечень сведений, предусмотренный подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска к дополнительным сведениям относятся сведения, предусмотренные пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ (сведения о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций).

Усиленные меры надлежащей проверки клиента (его представителя), бенефициарного собственника применяются при высоком уровне риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников применяются при низком уровне риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

7. В процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника) проводится проверка на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в Списке и Перечнях.

Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в Списке и Перечнях (включения в Список и Перечни) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения в них изменений (обновления).

Общество в процессе идентификации клиента (выявления бенефициарного собственника) проводится проверка на принадлежность такого клиента к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близкому родственнику.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска легализации ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется не реже 1 (одного) раза в полугодие.

Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов), которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

В случае отказа клиенту в установлении деловых отношений и проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, Общество направляет в уполномоченный орган сообщение о таком факте по Форме ФМ-1.

В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, Общество прекращает деловые отношения с клиентом. Если деловые отношения прекращены по вышеобозначенным основаниям, Общество направляет в уполномоченный орган сообщение по Форме ФМ-1.

Приложение 4
к правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
финансированию терроризма и
финансированию распространения оружия
массового уничтожения ТОО «TradeNova»

Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных операций клиентов

1. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, Общество разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

2. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает:

1) перечень признаков необычных и подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительных операций, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных Обществом самостоятельно;

2) процедуру выявления операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденным уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

3) порядок принятия и описание мер, принимаемых в отношении клиента и его операций, в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций;

4) порядок осуществления постоянного усиленного мониторинга финансовых операций, принятых на обслуживание клиентов, являющихся публичными должностными лицами, их супругом (супругой) и близкими родственниками, а также чьими бенефициарными собственниками являются указанные лица независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены, включая установление источника происхождения денежных средств и (или) иного имущества таких клиентов.

В случае назначения ответственного работника либо работников подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, программа мониторинга и изучения операций клиентов дополнительно включает, но не ограничивается:

1) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) по обновлению ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в случаях, предусмотренных настоящими ПВК;

2) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений о пороговых, необычных и подозрительных операциях;

3) описание механизма взаимодействия подразделений при выявлении пороговых, необычных и подозрительных операциях;

4) порядок, основания и срок принятия ответственным работником решения о квалификации операции клиента;

5) порядок взаимодействия подразделений (работников) по принятию решения об отказе в проведении операции клиента (за исключением отказа в связи с нахождением клиента, бенефициарного собственника в Перечне), а также о прекращении деловых отношений с клиентом;

б) порядок взаимодействия подразделений (работников) по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Списке и Перечнях, а также по отказу в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, таких клиентов, обслуживании таких клиентов либо прекращению деловых отношений с ним;

7) порядок информирования (при необходимости) должностных лиц Общества о выявлении пороговой и подозрительной операции, клиентов из Списка и Перечней.

3. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов Обществом проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг Общества рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента и (или) хранятся на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет после совершения операции.

4. Частота изучения операций клиента определяется с учетом уровня риска клиента и (или) степени подверженности услуг Общества, которыми пользуется клиент, рискам легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции), с деньгами, а также с учетом типологий, схем и способов легализации ОД/ФТ/ФРОМУ, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции Обществом изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за период до проведения операции, определяемый Обществом, но не более одного месяца.

5. Операции клиента признаются подозрительными в случае, если по результатам изучения операций, у Общества имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией ОД/ФТ/ФРОМУ.

Решение о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции Обществом принимается самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении сведений и документов, характеризующих статус и деятельность клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, осуществляющего операцию, а также информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента.

При этом разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с правилами внутреннего контроля.

Общество представляет в уполномоченный орган сообщения о совершении подозрительной операции с деньгами и (или) иным имуществом, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения (совершения действия) электронным способом посредством выделенных каналов связи.

Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются в уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной.

Приложение 5
к правилам внутреннего контроля в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
финансированию терроризма и
финансированию распространения оружия
массового уничтожения ТОО «TradeNova»

Программа подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. Программа подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Программа обучения) разрабатывается в соответствии с Требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, утверждаемыми уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

Целью Программы подготовки и обучения работников по вопросам ПОД/ФТ (далее – Программа обучения) является получение работниками Общества знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, а также ПВК и иных внутренних документов Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2. Общество проводит вводный (первичный) инструктаж, основной курс обучения не менее одного раза в год для всех работников и курс повышения квалификации для работников ответственного подразделения не менее одного раза в 2 (два) года.

3. Вводный (первичный) инструктаж представляет собой ознакомление вновь принимаемого работника с внутренними документами Организации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Вводный (первичный) инструктаж проводится Ответственным работником.

4. Реализация программы подготовки и обучения работников в области ПОД/ФТ/ФРОМУ предусматривает ознакомление работников:

1) изучение нормативных правовых актов Республики Казахстан в области ПОД/ФТ и международных стандартов в сфере ПОД/ФТ;

2) изучение правил внутреннего контроля и программы их осуществления при исполнении работниками Организации своих служебных обязанностей, а также меру ответственности за неисполнение требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, установленную статьей 214 Кодекса Республики Казахстан от 5 июля 2014 года "Об административных правонарушениях";

3) изучение типологий, схем и способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, а также признаков определения подозрительных операций.

5. Ответственный работник определяет и включает в план тематику, методы, содержание и сроки проведения обучения по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также работника/подразделение, ответственное за проведение обучения либо проводит его самостоятельно.

6. Ознакомление всех работников с мерами, необходимыми к применению по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения согласно законодательству Республики Казахстан, а также с последними

изменениями законодательства в указанной области, новостями, предоставленными международными организациями и комитетами в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, проводятся с периодичностью, устанавливаемой Организацией самостоятельно, в форме информационных обзоров или тренингов.

7. Проверка знаний работников ответственных подразделений в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения проводится с учетом следующего:

1) проверка знаний работников должна проводиться на регулярной основе путем опроса работников при проведении обучения /инструктажа.

2) периодическая и внеплановая проверка знаний проводятся в процессе работы; путем проведения письменного тестирования работников.

8. Результаты проверки знаний работников ответственных подразделений хранятся в электронном виде либо на бумажных носителях