

Утверждены
постановлением Правительства
Республики Казахстан
от « 3 » мая 2017 года
№ 243

Правила проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма

1. Общие положения

1. Настоящие Правила проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма (далее — Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон) и определяют порядок проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

2. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма производится в целях определения угроз и возможностей легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма в Республике Казахстан, выявления недостатков реализации мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.

3. Для целей Правил используются следующие понятия:

ранжирование рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма – процедура установления относительной значимости (предпочтительности) собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма – определение уровней рисков способом анализа собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

рабочие группы – группы, состоящие из числа представителей государственных, правоохранительных и специальных государственных органов для проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма по направлениям, указанным в пункте 5 Правил;

сбор данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма – процесс получения информации от государственных, правоохранительных и специальных государственных органов и субъектов финансового мониторинга для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

структурирование рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма – группирование и суммирование собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма для их последующего анализа;

субъекты финансового мониторинга – субъекты финансового мониторинга, указанные в пункте 1 статьи 3 Закона;

государственные органы – государственные органы, которые осуществляют контроль за исполнением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма, в соответствии со статьей 14 Закона, а также с которыми взаимодействует уполномоченный орган, в соответствии со статьей 18 Закона.

2. Порядок проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма

4. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма длится не более восемнадцати месяцев.

Последующие оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма проводятся по истечении 36 месяцев со дня начала предыдущей оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

5. В целях оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма уполномоченным органом создаются следующие рабочие группы по:

оценке угроз легализации (отмывания) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем;

оценке национальных уязвимостей;

оценке уязвимостей банковского сектора;

оценке уязвимостей сектора рынка ценных бумаг;

оценке уязвимостей сектора страхования;

оценке уязвимостей иных финансовых учреждений;

оценке уязвимостей нефинансового сектора;

оценке угроз и уязвимостей финансирования терроризма.

Членами рабочих групп являются представители государственных, правоохранительных и специальных государственных органов, обладающие необходимой квалификацией по вопросам, входящим в компетенцию рабочих групп.

Уполномоченный орган запрашивает у государственных, правоохранительных и специальных государственных органов предложения по кандидатурам представителей для включения в рабочие группы.

Руководители рабочих групп избираются из числа их членов посредством внутреннего голосования на первом заседании соответствующей рабочей группы и определяются в зависимости от исследуемой отрасли.

6. Уполномоченный орган координирует работу по реализации оценки рисков в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма включает три этапа:

сбор данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

обработка и анализ данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и выявления мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

8. Запрос о представлении кандидатур в составы рабочих групп направляется уполномоченным органом не позднее 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня начала каждой оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

Государственные, правоохранительные и специальные государственные органы в течение 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня получения указанного предложения направляют в уполномоченный орган предложения о включении своих представителей в составы рабочих групп в соответствии со сферами их деятельности.

9. На основании представленных предложений о включении в состав рабочих групп представителей государственных, правоохранительных и специальных государственных органов уполномоченный орган утверждает составы рабочих групп.

10. Уполномоченный орган в течение 10 (десять) рабочих дней со дня утверждения составов рабочих групп утверждает график проведения заседаний рабочих групп (далее – график) и направляет для ознакомления членам рабочей группы.

Заседания рабочих групп проводятся в соответствии с графиком, но не реже одного раза в месяц.

11. В случае необходимости заседания рабочих групп проводятся по инициативам уполномоченного органа, руководителя рабочей группы.

3. Порядок сбора данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма

12. Сбор данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма осуществляется уполномоченным органом в

соответствии с методологией по сбору данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма (далее – методология), утверждаемой Министерством финансов Республики Казахстан в соответствии с пунктом 2 статьи 11-1 Закона.

13. Уполномоченный орган направляет не позднее 20 (двадцать) рабочих дней со дня начала каждой оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма государственным, правоохранительным и специальным государственным органам, а также субъектам финансового мониторинга запрос о представлении данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

14. Государственные, правоохранительные и специальные государственные органы, а также субъекты финансового мониторинга в течение 30 (тридцать) рабочих дней представляют данные для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма за предшествующий трехлетний период в соответствии с методологией на бумажном носителе или электронным способом в формате Microsoft Office Excel, в соответствии с пунктом 13 Правил.

15. В случае отсутствия данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, указываются причины отсутствия таких данных.

4. Порядок обработки и анализа данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма

16. Уполномоченный орган в течение 30 (тридцать) рабочих дней со дня получения всех данных проводит обработку собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма путем:

сравнения собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма на предмет соответствия и полноты представленных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

структурирования собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

ранжирования собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

17. Уполномоченный орган после обработки данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма осуществляет их анализ, который длится не более 5 (пять) месяцев, при проведении которого выявляет:

источник риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

характер риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

вероятность появления риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

последствия риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

18. При анализе данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма также используется информация из отчетов о взаимной оценке и прогрессе по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма и докладов международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

19. По итогам анализа собранных данных уполномоченный орган формирует отчет по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, который содержит:

1) описание характера, источника, вероятности и последствий рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

2) итоги анализа собранных данных для рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

20. Уполномоченный орган в течение 10 (десять) рабочих дней со дня формирования отчета по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма передает его рабочим группам.

5. Порядок оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и выявления мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма

21. Рабочие группы не более 5 (пять) месяцев со дня получения отчета по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма рассматривают и присваивают один из следующих уровней риска:

«очень высокий»;

«высокий»;

«значительный»;

«выше среднего»;

«средний»;

«ниже среднего»;

«низкий»;

«очень низкий»;

«есть незначительные риски»;

«риск отсутствует».

22. Рабочие группы по итогам рассмотрения и присвоения соответствующих уровней риска формируют итоговые отчеты по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма (далее – итоговый отчет), которые содержат:

- 1) описание оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;
- 2) выводы по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;
- 3) заключения о принятии мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

23. Рабочие группы в течение 10 (десять) рабочих дней со дня формирования итоговых отчетов передают их в уполномоченный орган.

24. Уполномоченный орган в течение 10 (десять) рабочих дней со дня получения итоговых отчетов направляет их на согласование государственным, правоохранительным и специальным государственным органам.

25. Государственные, правоохранительные и специальные государственные органы направляют замечания и предложения либо сообщают об их отсутствии уполномоченному органу в течение 30 (тридцать) рабочих дней со дня получения итоговых отчетов.

В случае представления государственными, правоохранительными и специальными государственными органами замечаний и предложений к итоговому отчету, уполномоченный орган в течение 5 (пять) рабочих дней возвращает их рабочим группам для дальнейшей доработки.

26. В случае непредставления государственными, правоохранительными и специальными государственными органами позиций в сроки, указанные в пункте 25 Правил, итоговые отчеты считаются согласованными.

6. Порядок рассмотрения на Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

27. Уполномоченный орган выносит для рассмотрения и одобрения на заседании Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – МВК), созданной приказом Министра финансов Республики Казахстан от 20 июля 2010 года № 358, в соответствии с графиком заседаний МВК согласованные с государственными, правоохранительными и специальными государственными органами итоговые отчеты.

28. Уполномоченный орган после одобрения МВК в течение 30 (тридцать) рабочих дней обобщает итоговые отчеты и размещает их в закрытой части официального интернет-ресурса Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан.

29. Уполномоченный орган по итогам проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма разрабатывает комплекс мер, направленный на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, утверждаемый Правительством Республики Казахстан.
