



АО «Аграрлық несиелік компаниясы»

**Семинар по
надлежащей проверке
клиентов**

Цели и задачи Службы комплаенс

Целью работы Службы комплаенс является осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Общества требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренним нормативным документам Общества, осуществляемый на предмет установления, анализа возникшего комплаенс-риска и предупреждения возникновения комплаенс-риска в будущем.



Сущность комплаенс риска

Комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Обществом и его работниками требования законодательства РК, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Общества, регламентирующих порядок оказания услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Общества;

Юридический риск – вероятность возникновения потерь вследствие:

- ❖ Несоблюдения Обществом требований законодательства РК, а в отношениях с нерезидентами РК – применимого законодательства других государств;
- ❖ Несоблюдения Обществом условий заключенных договоров;
- ❖ Допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- ❖ Несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества);
- ❖ Нарушения контрагентами требований нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.



Комплаенс-риски в общей структуре рисков.

Операционный
риск

Правовой
риск

Комплаенс-
риск





Виды комплаенс-рисков

- ❖ Нарушение требований регуляторных органов РК:
 - Банковское законодательство РК;
 - НПА РК в области отмывания денег и финансирования терроризма;
 - НПА Национального Банка;
 - НПА KASE;
 - Других регуляторных требований РК.
- ❖ Коррупционные нарушения и внутреннее мошенничество;
- ❖ Несоблюдение требований и этических норм международных рынков, на которых оперирует Общество;
- ❖ Риск репутации.



Финансовому мониторингу подлежат:

- 1) Подозрительные операции
- 2) Операции с деньгами и (или) иным имуществом
- 3) Операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

Операции с деньгами и (или) иным имуществом:

1. Сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации в сумме, равной или превышающей 200 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 200 000 000 тенге или превышающей ее.

2. Сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в сумме, равной или превышающей 45 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 45 000 000 тенге или превышающей ее

AGR CREDIT Аграрлық несие корпорациясы



* Уведомление должно быть произведено в день заключения договора

** Уведомление должно быть до совершения подозрительной операции



Организация внутренней системы ПОД/ФТ

Идентификация и изучение клиентов

Эффективная программа НПК должна включать следующие элементы:

- Идентификация и верификация клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников
- Установление предполагаемой цели и характера деловых отношений, разовой операции;
- Проверка по «черным спискам»;
- Проверка клиента и бенефициарного собственника на ИПДЛ;
- Определение уровня риска клиента;
- Изучение операций, осуществляемых клиентом,
- Проверка сведений об источнике финансирования совершаемых операций;
- Проверка достоверности и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;
- Документальное подтверждение результатов проверки;
- Хранение документов в течение установленного срока.



Программы идентификации клиентов

- 1) Необходимость и процедура соблюдения мер по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарных собственников согласно требованиям статьи 5 Закона в зависимости от присвоенной степени риска;
- 2) Необходимость и процедура проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике согласно подпункту 6) пункта 3 статьи 5 Закона;
- 3) Необходимость и процедура проверки нахождения данных о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, согласно статье 12 Закона;
- 4) Необходимость и процедура проверки принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам согласно требованиям статьи 8 Закона;
- 5) Необходимость и процедура выявления клиентов, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне;
- 6) Необходимость и процедура установления предполагаемой цели и характера деловых отношений.
- 7) Необходимость и процедура обновления сведений, полученных в результате идентификации по мере изменения идентификационных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, но не реже одного раза в год



Организация внутренней системы ПОД/ФТ

Идентификация клиентов

- Клиент/разовая операция
- Резидент/нерезидент
- Физическое/юридическое лицо, ИП

Верификация данных

- Сверка идентификационных данных в документе удостоверяющем личность/справке государственной регистрации;
- Сверка индивидуальных (бизнес) идентификационных номеров на сайте:http://kgd.gov.kz/ru/services/taxpayer_search;
- Проверка контактного номера телефона или электронной почты;
- Проверка адреса регистрации на основании представленной клиентом адресной справки (справке государственной регистрации) и др.



Организация внутренней системы ПОД/ФТ

Идентификация бен. собственника

Бенефициарный собственник- ФЛ, которому прямо или косвенно принадлежат более 25 процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента- ЮЛ, а равно ФЛ осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Проведение процедур по выявлению бенефициарного собственника на основе:

- выписки из реестра держателей акций;
- учредительных документов;
- иных источников

В случае, если бенефициарный собственник не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица.





Организация внутренней системы

ПОД/ФТ

- Создание профиля клиента;
- Установлении источника доходов;
- Проверка на причастность клиента, бенефициарного собственника к категории ИПДЛ;
- Проверка по «черным спискам»;

Три формы идентификации

- Упрощенная (предоставление клиентом минимального количества сведений ввиду низкого риска ОД/ФТ);
- Стандартная;
- Углубленная.



Спасибо за внимание!

