

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FAST PAY»

Утверждена
Приказом №1 - П от 04.11.2020
Директором ТОО «Fast Pay»
Нургожаев А.К



ПОЛИТИКА
по противодействию легализации доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма
ТОО "Fast pay"

Алматы 2020

Политика по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Политика) разработана в целях обеспечения надлежащего исполнения Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон), и с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Глава 1. Общие положения

- 1.1 Целью политики является защита деловой репутации и создание системы внутреннего контроля в ТОО «Fast Pay» (далее – платежная организация) для предотвращения вовлечения платежной организации и его работников в проведение операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и/или с финансированием терроризма.
- 1.2 В настоящей Политике используются следующие понятия и термины:
- 1) **Клиент** - лицо, пользующееся услугами платежной организации или принимаемое платежной организацией на обслуживание в соответствии с заключенными (заключаемыми) договорами;
 - 2) **Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** – вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем, посредством совершения сделок, а равно использование указанных денег и (или) иного имущества;
 - 3) **ОД/ФТ** – отмывание (легализация) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
 - 4) **ПОД/ФТ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 5) **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;
 - 6) **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;

Глава 2. Основные цели, принципы и задачи системы финансового мониторинга

- 2.1 Основными целями финансового мониторинга являются:
- 1) обеспечение соответствия деятельности платежной организации законодательству Республики Казахстан, а также международным требованиям и стандартам в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 2) осуществление платежной организацией требований, действующих нормативных правовых актов РК в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 3) предотвращение вовлечения платежной организации в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - 4) минимизация рисков, возникающих при осуществлении финансовых операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

- 2.2 В целях эффективной реализации мер по противодействию отмывания денег и финансирования терроризма основными принципами системы финансового мониторинга являются:
- 1) обеспечение участия всех работников платежной организации, независимо от занимаемой должности, в рамках их компетенции в процессе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма;
 - 2) принцип риск ориентированного подхода при применении политики «Знай своего клиента»;
 - 3) принцип предотвращения вовлечения работников платежной организации в оказании содействия Клиентам и иным лицам в действиях, направленных во избежание процедур финансового мониторинга;
 - 4) принцип соблюдения сохранности сведений, составляющих, служебную или коммерческую тайну, и сохранение режима конфиденциальности информации, получаемой в процессе осуществления внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 2.3 Задачами системы финансового мониторинга являются:
- 1) недопущение вовлечения и соучастия работников платежной организации в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - 2) обеспечение полноты и своевременности информирования Уполномоченного органа об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в порядке и сроки, установленные законодательством РК;
 - 3) своевременное реагирование на нарушения и недостатки системы финансового мониторинга платежной организации и принятие эффективных решений по устранению;
 - 4) проведение учебно-методической работы с работниками платежной организации по выявлению в деятельности Клиентов операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

Глава 3. Внутренний контроль в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

- 3.1 В целях реализации положений настоящей Политики платежная организация осуществляет следующие основные мероприятия, включая, но не ограничиваясь:
- 1) надлежащую проверку Клиента и (или) его представителя, бенефициарного собственника;
 - 2) надлежащую проверку ИПДЛ, членов его семьи и близких родственников;
 - 3) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;
 - 4) мониторинг и изучение операций, проводимых Клиентом;
 - 5) выявление пороговых, необычных и подозрительных операций;
 - 6) установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ, а также, при необходимости, источник финансирования;
 - 7) взаимодействие с Уполномоченным органом, в том числе, обеспечение полноты и своевременности представления в Уполномоченный орган сведений, предусмотренных законодательством РК о ПОД/ФТ;
 - 8) проверка достоверности и обновление информации о Клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике;
- 3.2 Принципы и положения настоящей Политики, а также нормы законодательства РК ПОД/ФТ, являются основополагающими при разработке ВНД платежной организации, регламентирующие процессы установления деловых отношений и взаимодействия с Клиентом.
- 3.3 В целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма платежная организация разработала соответствующий внутренний нормативный документ, включающий:
- 1) процедуру организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе, функции и взаимодействие структурных подразделений;
 - 2) процедуру управления и методику оценки риска ОД/ФТ;
 - 3) процедуру надлежащей проверки и идентификации клиентов;
 - 4) процедуру мониторинга и изучения операций клиентов;
 - 5) процедуру подготовки и обучения сотрудников.

Глава 4. Процедура идентификации и надлежащей проверки клиентов

- 4.1 Платежная организация в соответствии с законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ осуществляет следующие меры:
- 1) надлежащую проверку своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников;
 - 2) надлежащую проверку ИПДЛ, членов его семьи и близких родственников;
 - 3) получение информации о деятельности/бизнесе Клиента;
 - 4) получение информации об источниках денежных поступлений Клиента;
 - 5) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;
 - 6) сбор дополнительной информации и сведений о репутации Клиента и (или) его представителя и бенефициарного собственника;
 - 7) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых Клиентом.
- 4.2 Платежная организация отказывает в установлении/ продолжении деловых отношений с Клиентом:
- 1) в случае затруднения проведения мероприятий по фиксации сведений, необходимых для идентификации Клиента;
 - 2) без его личного присутствия, либо без личного присутствия его представителя;
 - 3) в случае отказа Клиента в представлении документов, содержащих сведения, необходимые для надлежащей проверки;
 - 4) в случае представления Клиентом недействительных и/или недостоверных документов
- 4.3 Платежная организация вправе отказать в установлении/продолжении деловых отношений с Клиентом, в том числе расторгнуть действующие договорные отношения с Клиентом, по следующим основаниям:
- 1) в случае отсутствия возможности принятия мер для проведения надлежащей проверки, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
 - 2) отсутствие по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, лица, которое имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности;
 - 3) наличие подозрений в мошенническом характере операции, а также выявление негативной информации о Клиенте, которая дает основание полагать о возникновении возможных рисков для платежной организации в случае установления деловых отношений с ним;
 - 4) с физическим лицом, если разыскивается правоохранительными органами/ с юридическим лицом, учредители и руководители которых (включая лиц, наделенных правом первой подписи) разыскиваются правоохранительными органами;
 - 5) проведение Клиентом высокорисковых операций с точки зрения отмыывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - 6) представление Клиентом в рамках надлежащей проверки информации, вызывающей сомнения.

Глава 5. Процедура мониторинга операций клиентов

- 5.1 Платежная организация осуществляет мониторинг, выявляет и предоставляет в Уполномоченный орган сведения о следующих операциях:
- 1) операции, подлежащие финансовому мониторингу в соответствии с законодательством РК;
 - 2) подозрительные операции, в отношении которых есть основания полагать, что они направлены на легализацию (отмыывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.
 - 3) по необычным операциям клиентов
 - 4) по операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам финансирования терроризма с момента признания их таковыми
- 5.2 Мониторинг деятельности клиентов может проводиться в ручном и/или автоматическом режиме.

- 5.3 Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются платежной организацией для ежегодной оценки степени подверженности услуг (продуктов) платежной организации рискам ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней риска ОД/ФТ клиентов.
- 5.4 Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся и хранятся в досье клиента и (или) хранятся в платежной организации на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (сделки).

Глава 6. Организация работы по ПОД/ФТ

- 6.1 При формировании и обеспечении функционирования системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ платежная организация исходит из того, что:
- 1) ответственность за создание и эффективную работу системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ возлагается на подразделение финансового мониторинга, если иное не предусмотрено законодательством РК и ВНД платежной организации;
 - 2) все работники платежной организации, в рамках своих функциональных обязанностей несут ответственность за наличие и функционирование системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, участвуют в проведении мероприятий, направленных на реализацию положений настоящей Политики;
 - 3) решением руководства платежной организации или в установленном законодательством РК порядке назначается ответственный работник по ПОД/ФТ и подразделение по финансовому мониторингу;
 - 4) все работники должны быть осведомлены и понимать свою ответственность и обязанности, вытекающие из положений нормативных правовых актов законодательства РК в области ПОД/ФТ;
 - 5) руководству платежной организации регулярно, в соответствии с установленными законодательством РК и (или) ВНД платежной организации сроками направляется информация об эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ в управлении рисками;
 - 6) платежная организация в целях ПОД/ФТ использует автоматизированную информационную систему, позволяющую выявлять операции, подлежащие финансовому мониторингу, в том числе подозрительные операции, и своевременно направлять соответствующие сведения и информацию в уполномоченные государственные органы;
 - 7) ВНД, определяющие осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, регулярно пересматриваются в целях приведения их в соответствие с изменившимися требованиями законодательства РК.

Глава 7. Заключительные положения

- 7.1 Настоящая Политика пересматривается и обновляется по мере необходимости и изменений в законодательстве Республики Казахстан, а также изменений международной практики, норм и рекомендаций в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путём и финансированию терроризма, не противоречащим законодательству РК.