

«Утверждено»
Решением собрания
учредителей
ТОО МФО Zarplata+»
от 15.10.2021 года



**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ)
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА ТОО «МФО Zarplata+»**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для МФО (далее - ПВК) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон о ПОД/ФТ), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности и подзаконными актами, принятыми в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

1.2. В настоящих ПВК к субъектам финансового мониторинга относится микрофинансовая организация, осуществляющая деятельность по предоставлению микрокредитов (далее - МФО).

МФО самостоятельно осуществляет организацию внутреннего контроля и несет ответственность за невыполнение правил внутреннего контроля.

ПВК является документом, который регламентирует организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и устанавливает порядок действий МФО в целях ПОД/ФТ.

1.3. В ПВК используются следующие понятия:

1) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2) клиент - физическое лицо, обратившееся в МФО за получением микрокредита.

3) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения МФО в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или иную преступную деятельность.

4) управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - совокупность принимаемых МФО мер по мониторингу, выявлению рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов).

5) подозрительная операция с деньгами (далее - подозрительная операция) - операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги, 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.

6) операции с деньгами - действия физических и юридических лиц с денежными средствами, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

7) финансовый мониторинг - совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами, осуществляемых уполномоченным органом и МФО в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

8) операции, подлежащие финансовому мониторингу - операции с деньгами в отношении которых в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» установлен финансовый мониторинг.

9) деловые отношения - отношения с клиентами, возникающие в процессе осуществления МФО финансового мониторинга в микрофинансовой деятельности.

10) досье клиента - сведения об операциях, клиенте и иные документы, связанные с микрокредитованием, информация об операциях и клиенте, отраженные в программном обеспечении, подлежащих финансовому мониторингу.

1.4. Внутренний контроль осуществляется в целях:

1) обеспечения выполнения МФО требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ);

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ОД/ФТ);

3) минимизации рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.5. Правила внутреннего контроля включают в себя:

1) Общие положения.

2) Программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3) Программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.

4) Программу идентификации клиентов.

5) Программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов.

6) Программу подготовки и обучения работников МФО по вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.6. МФО несет административную ответственность за разработку и исполнение ПВК в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «Об административных правонарушениях» 1.7. В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство о ПОД/ФТ МФО в течение 30 календарных дней, вносит в ПВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

2. Программа организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.1. При организации внутреннего контроля на МФО возложены следующие функции:

1) Внесение изменений и (или) дополнений в ПВК.

2) Организация и контроль за представлением 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 и другим необычным операциям.

5) Принятие решений о приостановлении либо об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления в уполномоченный орган.

6) Принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами.

7) Документальное фиксирование принятых решений в отношении операции клиента (его представителя).

8) Формирование досье клиента на основании данных, полученных в результате реализации ПВК.

9) Принятие мер по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля.

10) Обеспечение мер по хранению документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе, подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

11) Иные функции в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ.

2.2. МФО в соответствии с возложенными функциями:

1) обеспечивает конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций и полученной в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

2) предоставляет информацию соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ, обеспечивает подлинность и своевременность представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ;

3) принимает меры по недопущению вовлечения МФО и своих работников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

4) принимает меры по недопущению информирования клиентов, иных лиц о мерах, принимаемых МФО в результате осуществления им внутреннего контроля в целях исполнения Закона о ПОД/ФТ, и о предоставлении в уполномоченный орган сведений и информации о таких клиентах и совершаемых ими операциях.

2.3. В случае совершения клиентом операции с деньгами, в отношении которых в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» установлен финансовый мониторинг, или подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом операции или ряда операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма МФО принимает решение о признании операции клиента, подлежащей финансовому мониторингу или подозрительной операцией в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ и представлении информации о ней в уполномоченный орган по финансовому мониторингу.

2.4. МФО обязан отказать физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, а также отказать в проведении операции с деньгами в случае невозможности принятия мер: по фиксированию сведений, необходимых для идентификации физического лица; по фиксированию сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства); по выявлению клиента и фиксированию сведений, необходимых для его идентификации; по установлению предполагаемой цели и характера деловых отношений.

2.5. МФО вправе прекратить деловые отношения с клиентом в случае невозможности принятия мер, по проверке достоверности и обновлению сведений о клиенте (его представителе) и клиенте, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые

- отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 2.6. Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фактах отказа клиенту в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами в уполномоченный орган предоставляются в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ на государственном или русском языке.
- 2.7. Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу документально фиксируются и предоставляются МФО в уполномоченный орган финансового мониторинга – электронным способом посредством выделенных каналов связи или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения и (или) выявления операции.
- 2.8. МФО в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязан при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.
- 2.9. В целях осуществления уполномоченным органом финансового мониторинга сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются МФО в уполномоченный орган не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций.
- 2.10. Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется МФО в уполномоченный орган, не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.
- 2.11. Сведения и информация о выявленных операциях клиентов, подлежащих финансовому мониторингу, установленных Законом о ПОД/ФТ, представляются в уполномоченный орган по Форме ФМ-1, утвержденной Постановлением Правительства Республики Казахстан.
- 2.12. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ, при получении МФО от уполномоченного органа запроса на предоставление необходимой информации, сведений и документов, МФО обязан предоставить в уполномоченный орган по его запросу необходимую информацию, сведения и документы, в течение трех рабочих дней, со дня получения соответствующего запроса.
- 2.13. По запросу уполномоченного органа, связанному с анализом подозрительной операции, МФО обязан предоставить необходимую информацию, сведения и документы не позднее рабочего дня со дня получения запроса.
- 2.14. В случаях, когда для обработки запроса требуется дополнительное время, МФО вправе письменно обратиться в уполномоченный орган, уполномоченный орган вправе по письменному обращению МФО продлить срок, указанный в пункте 2.11. не более чем на десять рабочих дней.
- 2.15. Фиксирование и хранение документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документы и сведения об операциях с деньгами, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций производится МФО в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, не менее пяти лет со дня прекращения договорных отношений с клиентом.
- 2.16. Документальное фиксирование операций, подлежащих финансовому мониторингу и направляемых в уполномоченный орган, осуществляется в пронумерованном, прошнурованном, скрепленном печатью и подписью МФО журнале учета сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.
- 2.17. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ - сведения и информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу, не предоставляются: МФО при оказании ими помощи в виде консультаций, разъяснений по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний.
- 3. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.**
- 3.1. МФО проводит оценки риска совершения клиентом операций с деньгами, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, и присваивает уровни риска. Уровни риска формируются на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе).
- 3.2. Высокий уровень риска присваивается:
- 3.2.1. Касательно клиента, связанного каким либо образом с государствами (территориями):
- с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельностью;
 - предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремистской) деятельности, и в которых имеются установленные террористические (экстремистские) организации.
- Информацию и ссылки на перечни таких государств (территорий) по данным ООН и международных организаций МФО получает на официальном Интернет-ресурсе уполномоченного органа.
- 3.2.2. Клиенту:
- клиент зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, входящей в Перечень оффшорных зон, утвержденный уполномоченным органом;

- клиент включен в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, согласно Закону о ПОД/ФТ;
- клиент является лицом без гражданства либо гражданином Республики Казахстан, не имеющим адреса регистрации или пребывания в Республике Казахстан;
- местонахождение клиента, заявленное при государственной регистрации, не совпадает с местом фактической деятельности его органов управления;
- деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах (например, слишком большое необъяснимое географическое расстояние между офисом МФО и клиентом);
- деятельность клиента связана с интенсивным оборотом наличных денег;
- у МФО возникают сложности при проверке представленных клиентом сведений;
- клиент настаивает на поспешности действий, либо нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики МФО;
- клиент использует новые продукты и новую деловую практику, включая новые механизмы передачи, новые или развивающиеся технологии, как для новых, так и для уже существующих продуктов;
- клиентом совершаются действия, направленные на уклонение от процедур финансового мониторинга;
- клиент является некоммерческой организацией;
- операции клиента ранее были признаны подозрительными;
- имеется иная информация о клиенте, связанная с высоким риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

3.2.3. Операциям:

- осуществляемым без физического присутствия лица;
- совершаемым от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;
- связанными с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;
- не имеющим очевидного экономического смысла или видимой правовой цели;
- совершаемым клиентом с несвойственной ему частотой либо на необычно крупную для данного клиента сумму;
- по которым, имеется информация о высоком риске легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Программа идентификации клиентов

4.1. МФО должен принимать меры по надлежащей проверке своих клиентов (их представителей) и клиенте в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в соответствии с правилами внутреннего контроля.

4.2. МФО осуществляет надлежащую проверку клиентов в случаях:

- 1) установления деловых отношений с клиентом;
- 2) осуществления операций с деньгами, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операций;
- 3) наличия оснований для сомнения в достоверности в ранее полученных данных о клиенте.

4.3. Надлежащая проверка МФО финансового мониторинга своих клиентов включает осуществление следующих мер:

- фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица: данные документа, удостоверяющего его личность, индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также адрес проживания;
- выявление клиента и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с порядком идентификации физического лица, за исключением юридического адреса;
- установление предполагаемой цели и характера получения микрокредита;
- проведение на постоянной основе проверки и изучения операций, осуществляемых клиентом у МФО, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования;
- проверка достоверности и обновление сведений о клиенте.

4.4. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ МФО вправе требовать от клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации клиента (его представителя), выявления клиента, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

4.5. МФО при осуществлении своей деятельности проводит мероприятия по выявлению, обновлению ранее полученных сведений о клиентах, включая сведения об источнике финансирования совершаемых клиентом операций и включает процедуры по:

- 1) соблюдению мер по надлежащей проверке клиента, согласно требованиям Закона о ПОД/ФТ;
- 2) проверке достоверности сведений о клиенте;
- 3) наличию или отсутствию в отношении клиента сведений об их причастности к финансированию терроризма и экстремизма, предусмотренных Перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма (в соответствии с Законом о ПОД/ФТ Перечень организаций и лиц, связанных с

финансированием терроризма и экстремизма, составляется уполномоченным органом и направляется соответствующим государственным органам, которые доводят его до субъектов финансового мониторинга);

4) проверке принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам;

5) выявлению клиентов, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации ФАТФ, либо использующее счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

6) применению к клиенту, в зависимости от присвоенного уровня риска мер по надлежащей проверке клиента в соответствии с программой управления рисками;

7) обновлению сведений, полученных в результате идентификации клиентов по мере изменения идентификационных сведений о клиенте но не реже одного раза в год;

8) обновлению сведений о клиенте с высоким уровнем риска не реже одного раза в полугодие.

4.6. МФО при проведении идентификации клиента, представителя клиента использует сведения, содержащиеся государственной базе физических и юридических лиц, в документах удостоверяющие личность, сверка со сведениями из различных баз данных (государственных органов, частных организаций и т.п.), получение рекомендаций от других финансовых организаций (в которых обслуживался клиент), получение выписок по счету, встречи "лицом к лицу" (интервью, анкетирование).

4.7. МФО при проведении надлежащей проверки клиента обязан документально фиксировать сведения о клиенте на основании Перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента, который определяется уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.

4.8. МФО осуществляет идентификацию на основании действительных на дату предъявления документов, содержащих сведения, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента.

4.9. Обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.

4.10. МФО также может использовать иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные МФОу на законных основаниях.

5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов

5.1. МФО проводит изучение операций клиентов, отнесенных Законом о ПОД/ФТ к операциям с деньгами, подлежащих финансовому мониторингу, а также проводит изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, которая заключается в выявлении операций с деньгами, подлежащих финансовому мониторингу согласно Закона о ПОД/ФТ.

5.1.1. К операциям с деньгами, подлежащим финансовому мониторингу, в микрофинансовой деятельности, относятся:

1) зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо перевод денег клиентом в пользу указанной категории лиц, как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней - в сумме, равной или превышающей 2 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 2 000 000 тенге или превышающей ее;

2) переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца, совершенные как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней - в сумме, равной или превышающей 2 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 2 000 000 тенге или превышающей ее.

5.2. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены. Признаки определения подозрительной операции утверждены Правительством Республики Казахстан (приложение № 1 к настоящему ПВК).

5.3. Обязательными основаниями для изучения субъектом финансового мониторинга совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения в соответствии с Законом о ПОД/ФТ являются:

- совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами;

- совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ;

- совершение клиентом операции с деньгами, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем;

- совершение операции с деньгами, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории);

- открытие нескольких счетов.

5.4. Для признания МФО сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами, МФО руководствуется своим профессиональным опытом и знаниями, действующим законодательством Республики Казахстан и ПВК, принимает меры по сбору необходимых сведений и документов, анализирует иные операции клиента для подтверждения обоснованности подозрений осуществления им операции или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При выявлении в деятельности клиента такой операции или ее признаков МФО должен обеспечить повышенное внимание ко всем операциям этого клиента.

5.5. МФО в случае присвоения клиенту высокого уровня риска, изучаются все операции, которые проводил клиент за последний год.

5.6. Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиентов сведения документально фиксируются и вносятся в досье клиента в программном обеспечении.

6. Программу подготовки и обучения МФО и его работников по вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

6.1. Подготовка и обучение по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма разрабатывается в соответствии с законодательством Республики Казахстан, подзаконных актов и Международных стандартов и норм.

6.2. Программа подготовки и обучения в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма предусматривает:

- изучение нормативных правовых актов Республики Казахстан в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПОД/ФТ и международных стандартов в сфере ПОД/ФТ;

- изучение типологий, схем и способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также признаков определения подозрительных операций.

6.3. Изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля при исполнении МФО и его работниками своих обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к МФО за неисполнение требований нормативных правовых актов Республики Казахстан в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных организационно-распорядительных документов МФО, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

6.4. Повышение уровня знаний осуществляется в форме участия МФО и его работников в семинарах, тренингах и иных обучающих мероприятиях, организованных и проводимых уполномоченным органом по финансовому мониторингу, АМФОК, территориальными органами юстиции и иными организациями.

Приложение № 1
 Приложение 5 к Постановлению Правительства
 Республики Казахстан от 31 декабря 2014 года №1435
 утверждены Постановлением Правительства Республики Казахстан
 от 23 ноября 2012 года № 148 (введены в действие с 01 июля 2015 года)

Признаки определения № кода
 подозрительной операции № п/п

Признаки определения
 подозрительной операции

1. Общие

1	0521	Зачисление на банковский счет клиента денег
2	0530	Выдача клиенту наличных денег
3	0540	Прием от клиента наличных денег
4	0711	Переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца
5	0721	Поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца
6	0911	Платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе
7	6040	Зачисление денег на банковский счет организации или физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма
8	6060	операции с деньгами и (или) иным имуществом организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма на основании решения суда.