

**Министерство финансов
Республики Казахстан**



**Национальный Банк
Республики Казахстан**

от « ___ » _____ 2019 года
№ _____

город Нур-Султан

от « ___ » _____ 2019 года
№ _____

город Алматы

ПРОЕКТ

СОВМЕСТНЫЙ ПРИКАЗ И ПОСТАНОВЛЕНИЕ

**О внесении дополнения в совместный приказ
Министра финансов Республики Казахстана
от 26 ноября 2014 года №521 и постановление Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 24 декабря 2014 года №235 «Об утверждении Требований
к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма
для банков второго уровня и Национального оператора почты»
по вопросам изучения операций по покупке иностранной валюты**

В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Министр финансов Республики Казахстан **ПРИКАЗЫВАЕТ** и Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Внести в совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года №521 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года №235 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 10212, опубликованное 27 февраля 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующее дополнение:

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты, утвержденные указанными совместным приказом и постановлением:

дополнить пунктом 31-1 следующего содержания:

«31-1. Помимо оснований, указанных в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, банком дополнительно изучается операция по приобретению безналичной иностранной валюты на предмет осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных, подозрительных операций или операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма. Банк в правилах внутреннего контроля определяет сумму, в соответствии с которой осуществляется дополнительное изучение операции. При этом, сумма заявок за последние тридцать дней не превышает: для физических лиц – 1 миллион долларов США, для юридических лиц – 5 миллионов долларов США.

Для целей части первой настоящего пункта клиентом подается заявка на приобретение безналичной иностранной валюты за три дня до даты совершения операции по покупке безналичной иностранной валюты.

Дополнительное изучение операции включает, в том числе, следующие меры:

1) анализ документов, подтверждающих наличие обязательств в иностранной валюте и сопоставление сроков исполнения обязательств в иностранной валюте со сроками подачи заявки под такую цель приобретения безналичной иностранной валюты. Если в качестве документа, подтверждающего наличие у клиента обязательств в иностранной валюте при приобретении клиентом безналичной иностранной валюты, предоставлен договор займа, то банк осуществляет мероприятия, направленные на проверку фактического получения и использования клиентом такого займа;

2) сверка сумм по документу, предоставленному клиентом в качестве подтверждения наличия обязательств в иностранной валюте, с суммой фактически исполненных и оставшимися к погашению суммам обязательств в иностранной валюте. Если в качестве документа, подтверждающего наличие у клиента обязательств в иностранной валюте, предоставлен валютный договор по экспорту или импорту, то банк осуществляет мероприятия, направленные на подтверждение наличия обязательств в иностранной валюте, подлежащих к погашению;

3) проверка наличия денег на банковском счете клиента в объеме, достаточном для приобретения безналичной иностранной валюты в указанном в заявке объеме;

4) анализ целевого использования клиентами ранее приобретенной безналичной иностранной валюты;

5) анализ источников финансирования операции.».

2. Уполномоченным банкам и Национальному оператору почты в течение двух месяцев после дня первого официального опубликования настоящего совместного приказа и постановления привести свою деятельность в соответствие с требованиями пункта 1 настоящего совместного приказа и постановления.

3. Департаменту методологии и регулирования финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (Салимбаев Д.Н.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) государственную регистрацию настоящих совместного приказа и постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящих совместного приказа и постановления их направление на официальное опубликование в периодических печатных изданиях и в информационно-правовой системе «Әділет»;

3) размещение настоящих совместного приказа и постановления на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

4. Настоящие совместный приказ и постановление вводятся в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

**Министр финансов
Республики Казахстан**

**Председатель
Национального Банка
Республики Казахстан**

_____ **А. Смаилов**

_____ **Е. Досаев**

