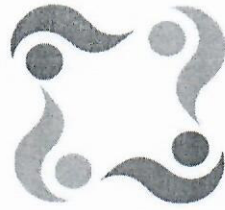


MEMLEKETTİK
ANNÜİTETTİK KOMPANİA



ГОСУДАРСТВЕННАЯ
АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета директоров
АО «Компания по страхованию жизни
«Государственная аннуитетная компания»
(заочное решение
от «28» октября 2022 г. № 17)




**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ)
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

ПОЛ ГАК 821-10

Издание: пятое

г. Астана, 2022г.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 2 из 47

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее-Правила) АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее-Общество/Компания) разработаны в целях создания в Обществе эффективной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии со следующими нормативными правовыми актами:


1) Законом Республики Казахстан от 28.08.2009 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Закон);

2) Постановлением Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции»;

3) Постановлением Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 97 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан»;

4) Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 9 августа 2021 года № 6 «Об утверждении требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5) Постановлением Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 «Об установлении Перечня оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность».

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____ 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 3 из 47

1.3. Настоящие Правила распространяются на всех работников Компании без исключения, обязательны для исполнения ими, должны применяться на всех этапах деятельности Общества.

1.4. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ осуществляется Компанией в целях:

1) обеспечения выполнения требований законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ;

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля Компании на уровне, достаточном для управления рисками, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - ОД/ФТ) и сопряженными рисками (операционного, репутационного, правового);

3) исключения вовлечения Компании, их должностных лиц и работников в процессы, связанные с ОД/ФТ.

1.5. Задачами для достижения Компанией поставленных целей являются:

1) установление норм, направленных на предупреждение, выявление и пресечение деяний физических и юридических лиц, связанных ОД/ФТ;

2) построение деятельности Компании, направленной на обеспечение максимального содействия в реализации единой государственной политики в сфере ПОД/ФТ;

3) формирование взвешенной политики Компании, исключающей возможность использования Компании со стороны третьих лиц, намеренных произвести ОД/ФТ;

4) применение, совершенствование процедур по организации и реализации системы внутреннего контроля ПОД/ФТ;

5) обеспечение распределения функций между структурными подразделениями Компании, филиалами и иными работниками для осуществления контроля над соблюдением внутренних процедур, направленных на ПОД/ФТ.


1.6. Настоящие Правила определяют:

1) организацию работы в Компании по ПОД/ФТ;

2) программы реализации внутреннего контроля;

3) основания для отказа от проведения операций клиента Компании и меры по обязательному информированию уполномоченного органа о подозрительных операциях клиента Общества;

4) порядок предоставления Компанией сведений об операциях с деньгами и (или) иным имуществом подлежащих финансовому мониторингу и подозрительных операциях;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 4 из 47

5) ответственность коллегиальных органов и работников Общества в части ПОД/ФТ.

1.7. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ФРОМУ) осуществляется путем реализации следующих программ:

1) программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ;

2) программа управления рисками ОД/ФТ и ФРОМУ, учитывающая риск клиентов, риск использования услуг в преступных целях, страновой (географический) риск (далее - программа управления рисками ОД/ФТ);

3) программа идентификации клиентов;

4) программа мониторинга и изучения операций клиентов;

5) программа подготовки и обучения работников Компании по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМУ.


1.8. Настоящий документ является внутренним нормативным документом Общества и не подлежит представлению другим сторонам, кроме аудиторов, сертификационных органов при проведении аудитов, членов Совета директоров и Единственного акционера Общества, а также потребителям-партнерам (по их требованию) с разрешения Председателя Правления Общества.

2. Основные понятия

2.1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

1) **подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом** (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 и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию ОД/ФТ либо иную преступную деятельность;

2) **операции с деньгами и (или) иным имуществом** - действия физических, юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица с деньгами и (или) иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»__ 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 5 из 47

3) **доходы, полученные преступным путем** - деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения уголовного правонарушения;

4) **клиент** - физическое, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, получающие услуги Общества;


5) **легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем**, – вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем;

6) **уполномоченный орган** – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ и ФРОМУ в соответствии с Законом;

7) **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 требованиями законодательства;

8) **финансирование терроризма** – предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, 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;

9) **иностранное публичное должностное лицо** - лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном судебном органах или вооруженных силах иностранного государства, а также любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, лицо, занимающее

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 6 из 47

руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;

10) **бенефициарный собственник** - физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента - юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;

11) **деловые отношения** – отношения по предоставлению клиенту услуг, относящихся к страховой деятельности (любые отношения Компании и клиента, независимо носят ли они разовый или периодический характер);

12) **пороговая операция** – операция клиента с деньгами и (или) иным имуществом, которая в соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона подлежит финансовому мониторингу;


13) **необычная операция (сделка)** – операция (сделка) клиента, подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным государственным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона, а также разработанных Компанией самостоятельно;

14) **замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом** – меры, принимаемые Компанией по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества;

15) **ответственный работник** – работник Компании, определяемый настоящими Правилами и осуществляющий мониторинг за соблюдением настоящих Правил (либо лицо, его замещающее в соответствии с приказом Председателя Правления Компании);

16) **работники ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ** – главный бухгалтер, работники Департамента корпоративных продаж, Департамента регионального развития и сервиса клиентов, Департамента урегулирования выплат, директора филиалов Компании и иные работники, задействованные в процессе ПОД/ФТ;

17) **внутренний контроль** - деятельность Общества по выявлению операций, подлежащих сообщению в уполномоченный орган;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» _____ 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 7 из 47

18) **риски ОД/ФТ** – возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Компании в процессы ОД/ФТ или иную преступную деятельность;

19) **управление рисками ОД/ФТ** - совокупность принимаемых Компанией мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении продуктов/услуг, клиентов, а также совершаемых клиентами операций);

20) **обналичивание денег, полученных преступным путем** - действия, совершаемые физическими или юридическими лицами, или иностранной структурой без образования юридического лица с целью получения наличных денег путем использования документов при совершении мнимой сделки, направленной на легализацию (отмывание) денег;


21) **компетентный орган иностранного государства** - орган иностранного государства, осуществляющий в соответствии с его законодательством сбор, обработку, анализ и использование сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом;

22) **операции, подлежащие финансовому мониторингу** – операции клиента субъекта финансового мониторинга с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с настоящим Законом установлен финансовый мониторинг;

23) **безупречная деловая репутация** – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

24) **целевые финансовые санкции** – меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принимаемые Компанией в соответствии с Законом и резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования;

25) **национальное публичное должностное лицо (далее – НПДЛ)** - лицо, занимающее ответственную государственную должность, а также должностное лицо, лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций, лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 8 из 47

26) **публичное должностное лицо** - лицо, занимающее ответственную государственную должность, а также должностное лицо, лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций, лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора, лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства, лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;

27) **разовая операция (сделка)** – операция по оплате физическим лицом страховой премии по договору страхования за предоставление организацией страховых услуг;


28) **иностранная структура без образования юридического лица** – структура, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) или с применением иностранного права без образования юридического лица, которая осуществляет деятельность, направленную на извлечение прибыли (дохода) в интересах своих участников либо выгодоприобретателей;

29) **цифровой актив** – имущество, созданное в электронно-цифровой форме с применением средств криптографии и компьютерных вычислений, не являющееся финансовым инструментом, а также электронно-цифровая форма удостоверения имущественных прав;

3. Программа организации внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

3.1 Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ является частью системы управления комплаенс-рисками и внутреннего контроля Общества и осуществляется на постоянной основе.

Общество дополнительно осуществляет соблюдение требований по целевым финансовым санкциям, относящимся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению ФРОМУ и его финансирования, предусмотренных статьями 12-1 и 13 Закона о ПОД/ФТ.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «_»_2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 9 из 47

Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ является неотъемлемой частью внутреннего контроля, включая требование о назначении лица, ответственного за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, из числа руководящих работников Общества или иных руководителей Общества не ниже уровня руководителя структурного подразделения, а также требование о наличии безупречной деловой репутации.

3.2 Правление Общества обеспечивает соответствие деятельности Общества требованиям Закона о ПОД/ФТ и несет ответственность за:

- обеспечение участия, в соответствии с Законом, руководящих и других работников в работе по ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- совершенствование программного обеспечения в целях своевременного автоматизированного выявления операций, подлежащих обязательному мониторингу, и подозрительных операций.


3.3. Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, и представляет отчет Совету директоров и Правлению Компании в порядке и сроки, предусмотренные внутренними нормативными документами.

3.4. К ответственному работнику предъявляются следующие квалификационные требования:

- 1) образование: высшее юридическое или экономическое;
- 2) стаж работы в страховой организации и (или) страховом брокере не менее одного года (за исключением на должностях технического, вспомогательного персонала) либо, в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет либо в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не менее трех лет;
- 3) наличие безупречной деловой репутации в соответствии с Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 г. №126.

3.5. В целях реализации программы организации внутреннего контроля ответственный работник и работники ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ Компании выполняют следующие функции, но не ограничиваются:

- 1) обеспечение наличия разработанных и согласованных с Правлением Компании правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинг за их соблюдением в Компании;
- 2) организация представления и контроль за представлением сообщений в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»__ 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 10 из 47

3) принятие решения на основании информации, представляемой работниками Компании, о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

4) доведение до Правления Компании информации о выявленных клиентах и принятых мерах по применению целевых финансовых санкций;

5) принятие либо согласование с Советом директоров и Правлением Компании решений о приостановлении, либо отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренными внутренними нормативными документами Общества;

6) информирование Совета директоров и (или) Правления Компании о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Общества (в произвольной форме по усмотрению Ответственного работника, не позднее 2 рабочих дней с момента выявления нарушения);

7) подготовка и согласование с Советом директоров и (или) Правлением Компании информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ организации для формирования отчетов Совету директоров Общества;


8) координация по сбору количественных и качественных показателей для оценки риска вовлеченности Компании рискам ОД/ФТ и передачи запрашиваемой информации в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций ежегодно не позднее 5 февраля года, следующего за отчетным годом.

9) проведение работ по обучению работников по вопросам ПОД/ФТ.

3.6. Для выполнения возложенных функций ответственный работник и ответственные работники филиалов Компании вправе (полномочны) осуществлять:

1) направление запросов Совету директоров и (или) Правлению Компании для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении **деловых отношений** с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом и (или) настоящими Правилами;

2) получение доступа ко всем помещениям Компании, информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам, в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном внутренними документами Компании;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 11 из 47

3) получать от работников Компании информацию и документы, в том числе организационно-распорядительные документы, в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном внутренними документами Общества;

4) получение объяснений от работников, касающиеся реализации настоящих Правил;

5) дача подразделениям Компании указаний, касающихся проведения операции;

6) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;

7) обеспечение сохранности получаемых от подразделений Компании документов и файлов.

3.7. Координацию деятельности работников ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ Компании осуществляет ответственный работник.

3.8. Функции ответственного работника Общества не совмещаются с функциями Службы внутреннего аудита, а также функциями иных структурных подразделений, осуществляющих операционную (текущую) деятельность Общества.

3.9. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ является частью системы внутреннего контроля Общества и осуществляется всеми работниками Общества на постоянной основе.


3.10. Обязанности работников Общества при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (прописываются в настоящих Правилах и не требуют закрепления в должностных инструкциях, трудовых договорах работников):

1) соблюдать настоящие Правила;

2) оказывать ответственному работнику, работникам ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ Компании содействие в осуществлении ими своих функций путем незамедлительного информирования их об осуществляемых операциях, в отношении которых у них возникают подозрения о возможной связи с операциями по ПОД/ФТ в устном или письменном порядке, включая отправку сообщений на электронный адрес;

3) принимать непосредственное участие в мониторинге операций, подлежащих обязательному контролю, выявлении иных операций, подозрительных на ПОД/ФТ сохранять конфиденциальность информации и документов, получаемых в ходе выполнения настоящих Правил;

4) содействовать при проведении проверок системы внутреннего контроля, в том числе представлять необходимую информацию и объяснения;

 <p>ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ НАҒАРЫ АҒАМАНЫҢ ХИТТӘТІБІ</p> <p>ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ НАҒАРЫ АҒАМАНЫҢ ХИТТӘТІБІ</p>	<p>АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»</p>	<p>Дата: «__»__ 2022 г.</p>	<p>Издание: пятое</p>
	<p>Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p>	<p>ПОЛ ГАК 821-10</p>	<p>Стр. 12 из 47</p>

5) работники Общества не вправе извещать клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях в соответствии с Законом;

б) сохранять конфиденциальность ставшей известной информации о принимаемых конкретных мерах по ПОД/ФТ в отношении конкретных клиентов и операций.

3.11. Компания не входит в страховую группу.

3.12. Согласно требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан, Компания хранит не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений:

3.12.1. документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, досье-карточку, переписку с клиентом (в электронном виде или на бумажном носителе). Карточка клиента в программном обеспечении «GAKINSURANCE» является досье клиента (далее – досье-карточка клиента. Требования к содержанию досье-карточки клиента определены приложением 1 к настоящим Правилам (для автоматизированной системы);

3.12.2. документы и сведения об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях после совершения операции;

3.12.3. в случае, если проверка достоверности сведений по клиенту осуществлялась из доступных источников, в том числе посредством использования дополнительных источников сведений в таком случае хранению подлежат выписки из баз данных, содержащих сведения из доступных источников, скриншоты/справки.

Порядок и условия хранения указанных документов осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Компании.


Хранению подлежат документы, предусмотренные пп. 1), 2) п. 5.14 настоящих Правил. Хранение иных документов по клиенту, используемых для сверки сведений при надлежащей проверке клиента не предусмотрено в Обществе.

3.13. Общество для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ использует программное обеспечение «GAKINSURANCE», которое позволяет:

3.13.1. вести досье-карточку клиентов;

3.13.2. осуществлять сверку клиента (бенефициарного собственника) с Перечнем лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма (далее – Перечень).

Разработчиком программного обеспечения «GAKINSURANCE» является Компания.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 13 из 47

3.14. Фиксирование сведений осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 5.14. настоящих Правил и осуществляется в программном обеспечении «GAKINSURANCE».

3.15. Совет директоров и Правление Общества обеспечивают наличие адекватной системы внутреннего контроля и создают условия для выполнения работниками Общества своих обязанностей в области ПОД/ФТ и ФРОМУ.

4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

4.1. Для целей настоящей Программы под управлением рисками ОД/ФТ следует понимать совокупность предпринимаемых Обществом действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию, посредством принятия предусмотренных законодательством ПОД/ФТ и настоящими Правилами мер. Управление рисками осуществляется Обществом на основе метода риск - ориентированного подхода, позволяющего применять меры ПОД/ФТ, соизмеримые с оцененным риском.

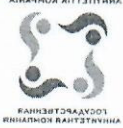
4.2. Основной задачей управления рисками ОД/ФТ является классификация клиентов и участков деятельности Общества (продукты и (или) услуги, предоставляемые клиентам) по уровням риска для концентрации усилий на участках, подверженных наиболее высокому риску ОД/ФТ.

Основу риск-ориентированного подхода составляет принцип сопоставимости уровня риска клиента и глубины, проводимой в отношении него проверки: чем выше риск клиента, тем более полной и детальной информацией о клиенте и проводимых с ним операциях должно располагать Общество.

4.3 Организационная структура системы управления рисками ОД/ФТ в Обществе представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением следующих коллегиальных органов и структурных подразделений Общества:

- Совет директоров Общества;
- Правление Общества;
- ответственный работник;
- ответственные структурные подразделения Общества;
- все работники Общества.

4.4. Совет директоров играет ключевую роль в управлении рисками ОД/ФТ Общества и осуществлении надзора за системой управления Обществом. Совет директоров в контексте управления рисками ОД/ФТ:

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « _ » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 14 из 47

- обеспечивает наличие в Обществе адекватной системы внутреннего контроля, системы управления рисками и создает условия для исполнения работниками Общества своих обязанностей в области внутреннего контроля и управления рисками;

- утверждает настоящие Правила и программы, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

- рассматривает ежегодный отчет об оценке степени подверженности услуг (продуктов) Общества рискам ОД/ФТ, подготовленный в соответствии с настоящими Правилами, и утверждает (при необходимости) план мероприятий по итогам рассмотрения вышеуказанного отчета;

- рассматривает отчеты, содержащие информацию о результатах реализации настоящих Правил и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

- назначает на должность ответственное лицо, соответствующее квалификационным требованиям настоящих Правил;

- осуществляет иные функции, вытекающие из требований законодательства ПОД/ФТ и требований настоящих Правил.

4.5. Правление Общества обеспечивает практическое внедрение модели внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, основанной на принципе риск - ориентированного подхода, в целях ПОД/ФТ, и создает условия для выполнения работниками Общества своих обязанностей в области ПОД/ФТ и ФРОМУ.

4.6. Ответственный работник:

- разрабатывает настоящую Программу управления рисками ОД/ФТ, при необходимости обеспечивает ее своевременную корректировку и дополнение;

- осуществляет мониторинг и контроль соответствия деятельности Общества программе управления рисками ОД/ФТ;


- осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) Общества рискам ОД/ФТ с учетом, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) или способа его предоставления;

- анализирует риски ОД/ФТ, присущие деятельности Общества.

4.7. Структурные подразделения Общества, в процессе обслуживания клиентов Общества, в целях управления рисками ОД/ФТ обязаны осуществлять следующие процедуры:

- идентификацию риска, включая выявление и оценку уровня риска ОД/ФТ

(в случае, если оценка риска по проводимой операции осуществляется не в автоматическом режиме);

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 15 из 47

- меры по предотвращению реализации (меры по минимизации) рисков ОД/ФТ. Указанные меры применяются структурными подразделениями в зависимости от оценки уровня риска клиента и/ или уровня риска предоставляемых услуг (продуктов) Общества.

4.8. Программа управления риском ОД/ФТ предусматривает проведение работниками ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ, осуществляющими операции с клиентами, оценки риска совершения клиентом операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с ОД/ФТ с присвоением уровней риска. Уровни риска формируются на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

4.9. В рамках реализации программы управления рисками (оценки рисков) ОД/ФТ Обществом принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов рисков, указанных в настоящей статье Правил.


Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается Компанией до установления деловых отношений с клиентом по результатам анализа имеющихся у Компании сведений, информации о клиенте (клиентах). Уровень риска клиента проставляется работниками ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ в досье-карточке клиента, который отражается в заявлении-анкете при распечатке. Уровень риска клиента (группы клиентов) оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит из трех уровней:

- 1) высокий;
- 2) средний;
- 3) низкий.

Компания, в лице ответственного работника на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) Компании рискам ОД/ФТ с учетом, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления. Ежегодная оценка риска в Обществе проводится по 3-х бальной шкале, по показателям, предусмотренным в каждом отдельном отчете за соответствующий период. Отчет по ежегодной оценке рисков готовится в произвольной форме по усмотрению Ответственного работника и в случае необходимости с привлечением структурных подразделений.

4.10. Уровень риска оценивается **как высокий** при наличии одновременно трех и более следующих критериев/факторов:

1) страновой (географический) риск, если место регистрации, место жительства или место нахождения клиента находится:

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 16 из 47

в иностранном государстве (территории), включенном в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составленный уполномоченным органом в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона;

в иностранном государстве (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организаций Объединенных Наций (далее – ООН);

в иностранном государстве (территории), включенные в перечень оффшорных зон в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095);


в иностранном государстве (территории), определенном Компанией в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма и другое).

Ссылки на перечни таких государств (территорий) по данным ООН и международных организаций размещаются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа;

2) по видам услуг:

новые продукты и новая деловая практика, включая новые механизмы передачи, новые или развивающиеся технологии, как для новых, так и для уже существующих продуктов, определяемые настоящими Правилами общества (при этом, данные страховые продукты, на стадии утверждения могут оцениваться ответственным работником на предмет наличия или отсутствия риска и при наличии риска, сам страховой продукт уже повышает риск клиента. Такая оценка может проводиться как в устном порядке, так и содержаться в отдельном заключении ответственного работника);

услуги добровольного накопительного страхования (при этом, данные страховые продукты, на стадии утверждения могут оцениваться ответственным работником на предмет наличия или отсутствия риска и при наличии риска, сам страховой продукт уже повышает риск клиента. Такая оценка может проводиться как в устном порядке, так и содержаться в отдельном заключении ответственным работником);

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____ 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 17 из 47

осуществление страховой выплаты наличными деньгами по договорам добровольного не накопительного страхования на сумму, превышающую 10 000 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 10 000 000 тенге;

совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом;

3) по типу клиента:

публичное должностное лицо, его супруга (супруг) и близкие родственники;

иностранные перестрахователи (цеденты), в случае, если сделка по перестрахованию заключается без участия страхового брокера и такие иностранные перестрахователи (цеденты) не имеют рейтинга финансовой надежности или кредитного рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами, одобренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

иностранные страховые брокеры (за исключением имеющих дочернюю организацию в Республике Казахстан, имеющую лицензию уполномоченного органа на осуществление страховой брокерской деятельности и соблюдающую требования по ПОД/ФТ);

юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе:

- юридические лица, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой;


- организации, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

- микрофинансовые организации;

- агенты (поверенные) поставщиков услуг (кроме финансовых), осуществляющие прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы;

- организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан;

- лица, предоставляющие туристские услуги;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 18 из 47

лица, предоставляющие услуги по финансовому лизингу (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости;

лица, деятельность которых связана с производством и (или) торговлей оружием, взрывчатыми веществами;

лица, деятельность которых связана с добычей и (или) обработкой, а также куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней либо изделий из них;

некоммерческие организации, в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;

лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах и (или) внутренних территориях, указанных в подпункте 1) настоящего пункта Правил, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;

при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений;

совершение клиентом действий, направленных на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента, предусмотренных Законом;

лица, осуществляющие деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество.

Также высокому риску подлежат операции клиента, подлежащие финансовому мониторингу, необычные операции, операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям и схемам, и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.


4.11. Уровень риска клиента оценивается **как средний** при наличии одновременно двух критериев/факторов, указанных в пункте 4.10. настоящей статьи Правил.

4.12. Уровень риска оценивается **как низкий** при наличии одного из следующих критериев/факторов:

1) по видам услуг: при заключении договоров обязательного страхования, договоров пенсионного аннуитета;

2) по типу клиентов:

государственные органы Республики Казахстан, включая Национальный Банк Республики Казахстан, а также юридические лица, контроль над которыми осуществляется государственными органами;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» _____ 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 19 из 47

юридические лица, созданные в организационно-правовой форме государственных учреждений или государственных предприятий, а также национальным управляющим холдингом либо юридическими лицами, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу;

банки второго уровня, страховые (перестраховочные) организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг – резиденты Республики Казахстан;

страховые брокеры – резиденты, имеющие лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, страховые брокеры - нерезиденты, имеющие дочернюю организацию в Республике Казахстан, имеющую лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

организации, акции которых включены в официальный список фондовой биржи и (или) фондовой биржи иностранного государства;


международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан, либо участником которых является Республика Казахстан;

иностранные страховые (перестраховочные) организации, имеющие рейтинг финансовой надежности либо кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством, одобренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

юридические лица, ценные бумаги (акции и (или) облигации) которых котируются на международных фондовых биржах или на Казахстанской фондовой бирже либо которые имеют кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством, одобренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

страхователи, информация о которых содержится в базе данных Государственного кредитного бюро и которые прошли должную проверку этой организацией.

4.13. Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется Компанией по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов). При обращении клиента по обновлению сведений (документов, информации) по действующим договорам страхования, работники ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ пересматривают риск клиента в программном обеспечении «GAKINSURANCE».

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 20 из 47

4.14. По клиентам (группам клиентов), в отношении которых оценка риска ранее не проводилась и (или) с которыми деловые отношения ранее не устанавливались, Компанией на основе данных, полученных до установления деловых отношений, проводится первоначальная оценка риска. При обращении клиента в связи с обновлением сведений, в отношении которого не проводилась оценка риска клиента, работники ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ проводят первоначальную оценку риска клиента.

4.15. Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг Компании рискам ПОД/ФТ, а также для пересмотра уровней риска клиентов.


4.16. Оценка степени подверженности услуг (продуктов) Компании рискам ОД/ФТ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на проведение тех или иных операций, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

4.17. При оценке степени подверженности услуг (продуктов) Компании рискам ОД/ФТ в соответствии с категориями и критериями/факторами рисков, указанными в пунктах 4.10. – 4.11. настоящих Правил, Компанией учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:

- 1) количество направленных Компанией в уполномоченный орган сообщений о подозрительных операциях клиентов;
- 2) количество направленных Компанией в уполномоченный орган сообщений о пороговых операциях клиентов.

5. Программа идентификации клиентов

5.1. Целью настоящей Программы идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников (далее – Программа идентификации) является фиксирование сведений о клиентах и бенефициарных собственниках (в том числе, посредством проведения анкетирования), предусмотренных нормативно-правовыми актами, а также проверка достоверности полученных сведений путем сверки с данными оригиналов или нотариально удостоверенных копий соответствующих документов, представленных клиентом (его представителем), сверки с данными из доступных источников (базами данных), проверки сведений другими способами. Дополнительными источниками, необходимыми для

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»__ 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 21 из 47

идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника могут считаться любые официальные источники информации (периодическое печатное издание, радио- и телепрограмма, аудиовизуальная запись), в том числе интернет-ресурсы.

5.2. Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении Обществом мероприятий по фиксированию сведений о страхователе (его представителе и (или) страховом брокере), застрахованном, выгодоприобретателе (его представителе) до уплаты страховой премии, бенефициарном собственнике клиента, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, или разовой операции (сделки), а также получению и фиксированию иных предусмотренных Законом сведений о страхователе (его представителе и (или) страховом брокере), застрахованном, выгодоприобретателе (его представителе).

5.3. Работники ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ при исполнении своих должностных обязанностей должны принимать меры по надлежащей проверке клиентов Компании в соответствии с Программой идентификации. Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиентов Компании определен Приложением 2 к настоящим Правилам.

5.4. Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в перечне лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма (далее – Перечень) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Перечень (обновления Перечня).


5.5. Работники ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ в целях идентификации клиентов осуществляют сбор сведений и документов, предусмотренных пунктом 5.14. настоящей статьи Правил:

1) филиалы, Департамент регионального развития и сервиса клиентов, Департамент корпоративных продаж – при заключении договоров страхования;

2) Департамент урегулирования выплат – при осуществлении страховых выплат.

5.6. С учетом требований статьи 6 Закона Компания проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника до установления деловых отношений.

5.7. Работники ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ с учетом требований пунктов 2 и 3-1 статьи 5 и пункта 1 статьи 7 Закона проводят идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « _ » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 22 из 47

собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте в случаях:


- 1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);
- 3) совершения клиентом необычной операции (сделки);
- 4) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;
- 5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике;
- 6) совершения клиентом – физическим лицом операции по оплате страховой премии по договору страхования, если сумма такой операции превышает 100 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 тенге.

При совершении клиентом операции (сделки) в рамках установленных деловых отношений, идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении таких деловых отношений, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4) и 5) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента.

5.8. В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых мероприятий выражается в применении упрощенных либо усиленных мер надлежащей проверки клиентов, в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона и настоящих Правил.

5.9. При установлении деловых отношений с клиентом, работнику ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ необходимо проводить идентификацию клиента путем фиксирования сведений о нем с учетом уровня риска:

- 1) при высоком уровне риска проводятся усиленные меры надлежащей проверки, предусмотренные в п. 5.14. настоящих Правил;
- 2) при среднем уровне риска проводятся упрощенные меры надлежащей проверки, предусмотренные в пп. 1) - 8) п. 5.14. настоящих Правил;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « _ » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 23 из 47

3) при низком уровне риска проводятся упрощенные меры надлежащей проверки, предусмотренные в пп. 1) - 7) п. 5.14. настоящих Правил.

5.10. Сведения о клиенте (его представителя, бенефициарном собственнике) необходимо фиксировать в зависимости от вида договоров страхования при заключении либо при осуществлении страховой выплаты во исполнения данного договора страхования с учетом следующих способов идентификации:

1) усиленные меры надлежащей проверки проводятся при заключении Компанией договоров накопительного страхования и страховых выплат по ним;

2) стандартная идентификация проводится при заключении Компанией договоров не накопительного страхования и страховых выплат по ним;

3) упрощенные меры надлежащей проверки проводятся при заключении Компанией договоров обязательного страхования, договоров пенсионного аннуитета и страховых выплат по ним.

5.11. **Усиленные меры надлежащей проверки проводятся также:**

1) при выявлении в процессе мониторинга и изучения операций клиента подозрительной операции (сделки) либо попытки ее совершения, за исключением ситуации, при которых применение **усиленных мер надлежащей проверки** приведет к его непреднамеренному информированию (направлении сообщения) о такой операции в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

2) при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений.


Упрощенные меры надлежащей проверки при установлении деловых отношений, проводятся также к клиентам, предусмотренным пунктом 4.4. настоящих Правил.

Стандартная идентификация проводится в случаях отсутствия необходимости проведения усиленных и упрощенных меры надлежащей проверки.

5.12. При установлении деловых отношений с одним и тем же клиентом более двух раз, а также при положительной истории взаимоотношений и при установлении степени риска «низкий», Компания проводит упрощенные меры надлежащей проверки клиентов, что подразумевает следующее:

1) сокращение частоты обновления идентификационных данных по клиенту;

2) сокращение частоты проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через Компанию;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « _ » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 24 из 47

3) определение целей и характера деловых отношений на основе характера операций.

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии у Компании оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

В остальных случаях Компания может проводить усиленные меры надлежащей проверки клиентов, помимо мер, предусмотренных п. 5.11. настоящих Правил, дополнительно осуществляют одно или несколько из следующих действий:


- 1) установление причин запланированных или проведенных операций;
- 2) увеличение количества и частоты проверок и выявления характера операций, которые требуют дальнейшей проверки;
- 3) получение разрешения руководящего работника Компании на установление, продолжение деловых отношений с клиентами.

5.13. Порядок идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарного собственника.

Идентификация бенефициарного собственника заключается в его выявлении, фиксировании и проверке достоверности сведений. Для выявления бенефициарного собственника и фиксирования сведений, необходимых для идентификации, работник Компании запрашивает у юридического лица учредительный документ и реестр держателей акций, либо получает сведения из иных доступных источников. Мероприятия по выявлению бенефициарного собственника проводятся Компанией в отношении страхователя, а по договорам накопительного страхования также в отношении выгодоприобретателя. Сбор сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется посредством анкетирования, а также из представленных документов.

При этом, все документы и сведения, представляемые клиентом должны быть действительными на дату представления. Ответственность за полноту и подлинность предоставленных клиентом документов, а также за достоверность сведений, указанных в заявлении-анкете клиента на заключение договора страхования, возлагается на клиента.

5.14. Работники ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ до предоставления Компанией услуг (продуктов), относящихся к страховой деятельности должны принимать меры по надлежащей проверке клиентов Компании (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан с включением следующих мер:

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 25 из 47

1) 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 юридический адрес;


2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства): данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица (филиала, представительства), бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан) либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве, а также адрес места нахождения;

3) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением юридического адреса.

В случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим подпунктом мер бенефициарный собственник клиента - юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента - юридического лица. Фиксирование сведений, необходимых для идентификации бенефициарного собственника, осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников.

Бенефициарным собственником по договорам накопительного страхования является выгодоприобретатель. Выявление бенефициарного собственника осуществляется в следующем порядке:

по договорам пенсионного аннуитета при установлении деловых отношений путем указания клиентом в заявлении-анкете данные застрахованного (застрахованных) и (или) лица, указанное в договоре пенсионного аннуитета. В случае замены/внесения клиентом застрахованного (застрахованных) и (или) лица, указанного в Договоре пенсионного аннуитета, работники ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ осуществляют обновление сведений в отношении бенефициарного собственника в программном обеспечении «GAKINSURANCE» на основании заявления клиента;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 26 из 47

по договорам накопительного страхования при установлении деловых отношений путем указания клиентом в заявлении-анкете данные выгодоприобретателя. В случае замены/внесения клиентом выгодоприобретателя работниками ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ осуществляются обновление сведений в отношении бенефициарного собственника в программном обеспечении «GAKINSURANCE» на основании заявления клиента;

4) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;

5) проведение сверки клиентов с перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

В случае выявления клиента (бенефициарного собственника), находящегося в Перечне, работник ответственного подразделения по вопросам ПОД/ФТ, ответственного за идентификацию клиента:

- приостанавливает проведение операций данного клиента до получения соответствующих указаний от ответственного работника. При этом клиент не должен знать о причинах приостановления операции;


- незамедлительно (в течение 3 часов) уведомляет ответственного работника по электронной почте.

Уполномоченный орган составляет список лиц, причастных к связанным с террористической деятельностью, информацию о включении организации или лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, которые размещаются на официальном Интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Функция ведения, актуализации Перечня и доведения его до сведения подразделений, ответственных за идентификацию клиента, возлагается на ответственного работника.

б) проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Проверка достоверности сведений о клиенте осуществляется работником ответственного подразделения по вопросам ПОД/ФТ путем сверки с данными оригиналов или нотариально засвидетельствованных копий соответствующих документов с проставлением на копиях документов соответствующей отметки («сверено с оригиналом/нотариально засвидетельствованных копий») либо данный процесс осуществляется автоматизировано в программном обеспечении), либо путем сверки с данными из доступных источников, проверки сведений другими способами, позволяющими установить и удостоверить личность клиента (его

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 27 из 47

представителя), включая выезд по адресу. В рамках проверки достоверности сведений, необходимых для идентификации личности, также проводится визуальное сличение фотографии, размещенной на документе, удостоверяющем личность, с клиентом (представителем клиента).

При проведении проверки достоверности сведений путем сверки с данными из доступных источников, копиями подтверждающих документов, в том числе являются информация, выписки из баз данных, содержащих сведения из доступных источников. Достоверность сведений путем их сверки с данными из доступных источников, работники по вопросам ПОД/ФТ отражают источники информации в виде выписки (screenshot) в программном досье клиента для возможности их последующего подтверждения.

Для надлежащей проверки клиента (представителя) и бенифициарного собственника, работники Компании запрашивать у клиента оригиналы, либо нотариально заверенные копии документов, либо копии документов с проставлением апостиля, или в легализованном порядке, установленном международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

7) в отношении иностранных публичных должностных лиц (далее - ИПДЛ) и национальных публичных должностных лиц (далее - НПДЛ) работники Компании дополнительно обязаны:

осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному/национальному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам (посредством анкетирования, при этом, клиент самостоятельно подтверждает в заявлении-анкете, является ли он иностранным/национальным публичным должностным лицом или нет).

В соответствии с рекомендациями международных организаций и зарубежных компетентных органов к категории иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ) могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

1) лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 (одного) года) исполнение важных государственных функций, а именно:


- главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;

- министры, их заместители и помощники;

- высшие правительственные чиновники;

- должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;

- государственный прокурор и его заместители;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 28 из 47

- высшие военные чиновники;
- руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
- послы;
- руководители государственных корпораций;
- члены Парламента или иного законодательного органа;

2) лица, обремененные общественным доверием, в частности:

-руководители, заместители руководителей международных организаций (Организация объединенных наций (ООН), Организаций экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Организация стран - экспортеров нефти (ОПЕК), Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), члены Европарламента;

-руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.);

3) иные лица, назначаемые или избираемые, занимающие какую-либо должность

в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, а также любые лица, выполняющие какую-либо публичную функцию для иностранного государства.

В отношении ИПДЛ работники ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ, ответственных за идентификацию клиента, обязаны:

1) осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента к ИПДЛ (членам семьи и близким родственникам ИПДЛ), в том числе путем анкетирования;

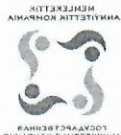
2) незамедлительно (в течение 3 часов) информировать ответственного работника о выявлении клиента – ИПДЛ путем направления служебной записки в произвольной форме или по электронной почте;

3) не устанавливать деловые отношения без получения информации от ответственного работника об одобрении Председателем Правления Общества таких отношений.

В отношении ИПДЛ ответственный работник обязан:

1) совместно с подразделением безопасности осуществлять оценку репутации данного ИПДЛ в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и предпринимать доступные меры для установления источника средств;

2) выносить на рассмотрение Председателя Правления Общества запрос на установление, продолжение деловых отношений с таким клиентом (ИПДЛ, член семьи ИПДЛ, близкий родственник ИПДЛ);

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 29 из 47

3) незамедлительно (в течение 3 часов) после принятия решения Председателем Правления Общества доводить информацию до сведения работника, выявившего ИПДЛ (члена семьи ИПДЛ, близкого родственника ИПДЛ).


Сведения о миграционных карточках не требуется получать в отношении граждан государств, входящих в Евразийский экономический союз (Российская Федерация, Республика Беларусь, Кыргызская Республика, Республика Армения).

сведения о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций. Предпринимать доступные меры для установления источника средств (посредством анкетирования);

8) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через Компанию, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций.

5.15. Сведения, полученные в рамках надлежащей проверки клиента, вносятся в досье-карточку клиента, которое хранится Компанией на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания (*досье ведется в Компании в автоматизированном режиме с 2015 г.*). Содержание досье клиента на бумажном носителе состоит из сведений и документов, предусмотренные пп. 1) и 2) пункта 5.14. настоящих Правил, а также документ, подтверждающий полномочия представителя страхователя, на заключение договора страхования (доверенность либо иные документы). Полнота заполнения заявления-анкеты/досье-карточки клиента определяется в соответствии с пп. 1), 2), 3), 4) пункта 5.14. настоящих Правил.

Обновление сведений осуществляется в случае получения измененной информации от клиента и(или) при установлении повторных деловых отношений и при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике. Периодичность обновления сведений по клиенту осуществляется по мере изменения (обновления) сведений о нем. В отношении представителя клиента дополнительно проверяются полномочия такого лица действовать от имени и (или) в интересах клиента. Клиенты (их представители) обязаны предоставлять работникам Компании информацию и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных законодательством и настоящими Правилами, включая информацию о бенефициарных собственниках.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 30 из 47


5.16. Работники по вопросам ПОД/ФТ вправе требовать от клиента представления сведений и документов, необходимых для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций. Клиенты (их представители) обязаны предоставлять работникам по вопросам ПОД/ФТ информацию и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных законодательством и настоящими Правилами, включая информацию о бенефициарных собственниках.

5.17. Компания вправе полагаться на меры, предусмотренные пп.1),2),4) п. 5.14. настоящих Правил, принятые в отношении соответствующих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников другими субъектами финансового мониторинга, а также иностранными финансовыми организациями при соблюдении следующих требований:

1) Компания должна немедленно получать данные о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, включая копии подтверждающих документов в рамках мер, предусмотренных подпунктами пп. 1),2), 4) п. 5.15. настоящих Правил;

2) Компания, в случае, когда полагается на меры надлежащей проверки, принятые иностранной финансовой организацией, должна установить, что деятельность такой иностранной финансовой организации подлежит лицензированию, регулированию и надзору в государстве, в котором она зарегистрирована, и что такая иностранная финансовая организация принимает меры по надлежащей проверке. Мероприятия по получению необходимых документов клиента от других субъектов финансового мониторинга (далее – «Контрагенты») осуществляются работниками Компании, осуществляющими взаимодействие с контрагентами по вопросам получения услуг клиентом.

5.18. Работники Компании при заключении договоров страхования требуют заполнения заявления-анкеты страхователем - физическим или юридическим лицами в соответствии с формами, указанными в соответствующих приложениях Процедур заключения договоров страхования ПРО ГАК 719, 720, 721, 722. Информация, отсутствующая в заявлении-анкете клиента при проведении идентификации, запрашивается работником Компании, осуществляющим взаимодействие с клиентом по факту установления деловых отношений в общем порядке, путем отправки запроса клиенту, в т.ч. посредством электронной почты. При этом, ответственность за

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 31 из 47

достоверность предоставленной информации, полученной от клиента, лежит на клиенте.

5.19. Заявления-анкета клиента составляется на бумажном носителе, заверяется подписью и печатью Клиента (при наличии) и работника Компании, ответственного за работу с клиентом (подпись работника Компании на заявлении-анкете является подтверждением о проведении им финансового мониторинга данных по клиенту).

5.20. При установлении деловых отношений с иностранным перестрахователем осуществляется идентификация клиента с учетом требований настоящих Правил. Сведения по ним запрашиваются согласно заявлению-анкете (для юридических лиц).

5.21. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю, либо необычных операций(сделок) среди операций, проведенных Клиентами без личного присутствия клиента или его представителя (дистанционное установление деловых отношений), осуществляется работниками ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ на общих основаниях в соответствии с Программой мониторинга и изучения операций клиентов. Идентификация клиента при дистанционном установлении деловых отношений (без личного присутствия клиента или его представителя) осуществляется Компанией путем заполнения дистанционно клиентом (его представителем) в информационной системе полей, содержащих как минимум следующие сведения: фамилию, имя, отчество (при наличии), идентификационный номер, дату и место рождения, контакты. Достоверность сведений проверяется Компанией не позднее осуществления страховой выплаты клиенту (его представителю) или иному выгодоприобретателю, при наступлении страхового случая.


5.22. Группы клиентов, по которым Компанией ведутся досье:

- 1) физические лица;
- 2) юридические лица;
- 3) иностранные структуры без образования юридического лица.

5.23. После проведения идентификации клиента работники Компании устанавливается риск клиента.

6. Программа мониторинга и изучения операций клиентов

6.1. Настоящая Программа реализуется на основе постоянного применения всеми работниками Компаний знаний о критериях для мониторинга операций, подлежащих финансовому контролю, указанных в п. 6.2. настоящих Правил и признаков операций (сделок), подозрительных на

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 32 из 47

легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма, указанных в п. 6.3. настоящих Правил.

6.2. Критерии для мониторинга операций, подлежащих обязательному контролю определяются согласно Таблице № 1 настоящего раздела Правил:

Таблица №1

Сумма, равной или превышающей в тенге, либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной в тенге или превышающей ее	Наименование операции	Форма операции
10 000 000	осуществление страховой выплаты или получение страховой премии	наличная
50 000 000	сделки с недвижимым имуществом	наличная и безналичная
45 000 000	сделки с ценными бумагами	наличная и безналичная

6.3. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от суммы, на которую они совершены либо могут быть совершены или могли быть совершены. Признаки определения подозрительной операции изложены в Приложении 3 к настоящим Правилам.


6.4 Обязательными основаниями для изучения Компанией совершаемых клиентом операций и фиксирование результатов такого изучения (критерии подозрительной операции) являются:

1) совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом;

2) совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных настоящими Правилами;

3) совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем;

4) совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, 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

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 33 из 47

использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).


6.5. В случае осуществления клиентом систематически (три и более раза) и (или) в значительных объемах (не достигая пороговой суммы) необычных и (или) подозрительных операций, Ответственный работник по распоряжению Председателя Правления/лица, его замещающего, проводит дополнительное расследование в отношении данного клиента. По результатам расследования, составляется служебная записка о необходимости (либо отсутствии необходимости) отправления информации о данном клиенте в уполномоченный орган. В целях выявления сделок, ответственный работник ежеквартально запрашивает у работников бухгалтерии информацию с учетом обстоятельств изложенных в настоящем пункте либо работники бухгалтерии самостоятельно уведомляют ответственного работника, не дожидаясь указанного срока (ежеквартального срока).

6.6. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции в качестве пороговой, а также при выявлении необычной или подозрительной операции, работник Компании, выявивший указанную операцию, незамедлительно направляет сообщение о такой операции Ответственному работнику в электронной форме путем отправки на электронную почту. При этом, срок принятия ответственным работником решения о наличии/отсутствии подозрительности по операциям, принимается ответственным работником в сроки, определённые последним самостоятельно (по умолчанию) в каждом отдельном случае.

Финансовому мониторингу подлежат операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма. Типологии, схемы и способы легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма утверждаются уполномоченным органом и доводятся до субъектов финансового мониторинга путем размещения на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

6.7. *Пороговыми* являются операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 Закона, и равные или превышающие установленную Законом пороговую сумму. Сообщения в уполномоченный орган о данных операциях фиксируется Ответственным работником в электронном реестре по форме предусмотренной уполномоченным органом.

6.8. Информация, формируемая и направляемая в уполномоченный орган Ответственным работником, предоставляется в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами РК, в

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 34 из 47

частности, в соответствии с Постановлением Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции».

6.9. Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения по клиенту, переписка и т.д. (о необычных операциях и подлежащих финансовому мониторингу) хранятся у Общества на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания.

6.10. Изучение операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг (продуктов) Общества рискам ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.


6.11. Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется работниками ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ не реже одного раза в год.

6.12. Частота изучения операций клиента определяется Обществом с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) Общества, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ, совершение (попытка совершения) клиентом операций (операции), подлежащих финансовому мониторингу, а также с учетом имеющихся у Компании типологий, схем и способов легализации (отмывания) преступных доходов и финансированию терроризма. Обществом изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени, в случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции.

7. Основания для отказа от проведения операций клиента Общества и порядок приостановления операции с деньгами или иным имуществом

7.1. Компания обязана отказать в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных пп. 1), 2), 3), 4), 8) п. 5.14. настоящих Правил.

7.2. Компания вправе прекратить деловые отношения в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом,

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 35 из 47

подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.3. Общество приостанавливает операции с деньгами и (или) иным имуществом до решения уполномоченного органа, в случае, если одной стороной (сторонами) операции является организация или лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица. Сообщения о таких подозрительных операциях предоставляются Обществом в уполномоченный орган с момента их обнаружения.


7.4. Компания не позднее двадцати четырех часов с момента размещения на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, обязана незамедлительно принять меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу, за исключением зачисления денег такому лицу на банковский счет.

7.5. Компания в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязана при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.

7.6. При проведении в Обществе подозрительных операций, по которым отсутствуют основания для отказа в проведении и которые не могут быть приостановлены, Ответственный работник после получения уведомления о совершении такой сделки отправляет информацию о данных операциях в уполномоченный орган по вышеуказанной форме не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций.

7.7. Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется Компанией в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.

7.8. Компания предоставляет в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 36 из 47

отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом 5.14. настоящих Правил, а также о фактах приостановления операций в случаях, предусмотренных пунктом 7.3. настоящих Правил, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия субъектом финансового мониторинга соответствующего решения (совершения действия).

7.9. Уполномоченный орган, получив сообщение о подозрительной операции, в течение двадцати четырех часов с момента его получения принимает решение о приостановлении проведения подозрительной операции на срок до трех рабочих дней в случае, если сообщение о подозрительной операции, представленное Компанией, по результатам анализа, проведенного уполномоченным органом, признано обоснованным.

7.10. Решение о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции принимается уполномоченным органом и доводится до Компании электронным способом или на бумажном носителе.


7.11. В случае неполучения Компанией в течение двадцати четырех часов с момента сообщения информации решения уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении такой операции, операция должна быть проведена, если не имеются иные основания, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан, препятствующие проведению данной операции.

7.12. Уполномоченный орган доводит до Компании соответствующее решение специальных государственных и правоохранительных органов в течение трех часов с момента получения.

7.13. После истечения срока приостановления подозрительной операции по решению уполномоченного органа операция должна быть проведена при отсутствии иных оснований, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, препятствующих проведению такой операции.

7.14. В случае отказа в проведении операции клиента, а также прекращения деловых отношений с клиентом, Ответственный работник по согласованию с Председателем Правления/лицом, его замещающим готовит и направляет письмо клиенту с обоснованием причин отказа в проведении данной операции либо прекращении деловых отношений с клиентом.

7.15. Отказ от проведения, а также приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с настоящими Правилами

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 37 из 47

не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности Компании за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).


7.16. Работники Компании, задействованные в процессе заключения договоров при выявлении совпадений действующих клиентов с Перечнем, незамедлительно доводят данную информацию до сведения Ответственного работника с целью последующей заморозки активов данного клиента.

8. Порядок представления в уполномоченный орган сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу

8.1. В процессе реализации Программы выявления операций обязаны принимать участие все работники подразделений в пределах своей компетенции. Руководители подразделений организуют работу своих работников по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций (сделок), а также по формированию и своевременному направлению Ответственному работнику сведений, подлежащих направлению в уполномоченный орган и несут персональную ответственность за качество такой работы в возглавляемых ими подразделениях. Ответственные работники филиала, в течение 1 (одного) рабочего часа с момента получения уведомления о совершении сделки, указанной в пунктах 6.2. – 6.4. настоящих Правил заполняют форму ФМ-1 и пересылают эту форму в электронном виде Ответственному работнику.

8.2. В случае получения сведений о подозрительной операции, Ответственный работник в течение двух рабочих часов изучает представленную ему всю имеющуюся дополнительную информацию о клиенте и его деятельности, и принимает решение о целесообразности представления их Председателю Правления Компании.

8.3. Информация по сделкам, указанным в пунктах 6.2.-6.4. настоящих Правил незамедлительно с момента выявления передается Ответственному работнику посредством отправки уведомления на его электронный рабочий адрес или посредством служебной записки. Дальнейшие действия по отправке формы ФМ-1 (Приложение 5 к настоящим Правилам) осуществляются Ответственным работником в соответствии с требованиями действующего законодательства. Пояснения по заполнению формы **ФМ-1** приведены в Постановлении Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции»;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 38 из 47

Выявление операций, указанных в п. 6.2.-6.4. настоящих Правил осуществляется на ежедневной основе работниками Департамента бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

8.4. Информация, подлежащая финансовому мониторингу, направляется в уполномоченный орган электронным способом, посредством использования электронных каналов связи Республиканского предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» в формате XML.

8.5. Информация по сделкам заполненная по форме **ФМ-1** заверяется электронной цифровой подписью Компании.


8.6. В случае предоставления Компанией информации по форме **ФМ-1**, уполномоченный орган в течение двадцати четырех часов (за исключением выходных и праздничных дней) с момента получения направляет извещение о принятии (непринятии) информации (далее - извещение).

8.7. В случае получения извещения о непринятии информации Компания в течение одного рабочего дня принимает меры по устранению причин отказа в принятии информации, указанных в извещении, и направляет в уполномоченный орган исправленную информацию.

8.8. В случае получения Компанией от уполномоченного органа решения о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции, ответственный работник подготавливает Приказ согласно Приложениям 6, 7 в зависимости от поступившего решения от уполномоченного органа. Решения уполномоченного органа о проведении либо приостановлении операции фиксируется Ответственным работником в электронном журнале по форме согласно Приложению № 8 к настоящим Правилам.

8.9. Ответственные работники, представляющие информацию по сделкам, подлежащим обязательному контролю или задействованные в процессе мониторинга таких сделок не вправе информировать об этом клиентов Компании, и должны сохранять конфиденциальность ставшей им известной информации о принимаемых конкретных мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

8.10. В случае установления соответствия операции конкретному критерию или выявления в ее характеристиках признаков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, работники Компании обязаны незамедлительно направить сообщение о таких операциях и информировать о своих подозрениях Ответственного работника, а также представлять ему сведения о Клиенте.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 39 из 47

Филиалы (при наличии) такую информацию представляют централизованно через своих руководителей.

8.11. В случае внесения Компанией (руководителями структурных подразделений Компании) изменений или дополнений в ранее предоставленную и принятую уполномоченным органом информацию, Ответственный работник направляет в уполномоченный орган обновленную информацию не позднее одного рабочего дня с даты обнаружения информации, подлежащей замене на основании информации представленной работниками Компании. Работники ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ предоставляют обновленную информацию Ответственному работнику в течении 2-3 часов с момента выявления необходимости о внесении дополнений/изменений в ранее предоставленную информацию в уполномоченный орган.

8.12. При проведении в Компании подозрительных операций, которые не могут быть приостановлены, работники ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ в течении одного рабочего часа с момента выявления/получения уведомления о совершении ими такой сделки направляют сообщение Ответственному работнику.


Ответственный работник направляет сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются в уполномоченный орган не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций.

Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется Ответственным работником в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.

9. Порядок хранения информации о необычных, пороговых и подозрительных операциях

9.1. Компания осуществляет учет и хранение копий документов на бумажных и электронных носителях в соответствии с общим порядком учета и хранения внутренних документов, документов, идентифицирующих клиентов и относящихся к их деятельности, документов переписки и прочих документов системы документооборота Компании.

9.2. К информации, полученной при проведении идентификации клиента, имеют доступ лица, непосредственно связанные с установлением деловых отношений с клиентами.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» _____ 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 40 из 47

9.3. Ограничение доступа лиц, непосредственно не связанных с процедурами сбора, обобщения, анализа, хранения и передачи информации об операциях клиентов, подлежащих контролю в соответствии с настоящими Правилами, обеспечивается проведением следующих мероприятий:

1) информация, связанная с мониторингом операций, подлежащих обязательному контролю, выявлением и анализом операций, подозрительных на реализацию схем легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма, а также сведения, направленные Компанией в уполномоченный орган, хранятся в электронном виде в отдельном электронном файле на рабочем месте Ответственного работника;

2) в документах и материалах на бумажных носителях, хранящихся в «делах» клиентов или иных делах Компании, запрещается делать какие-либо пометки о конкретных мерах, принимаемых в отношении конкретных операций (сделок), осуществляемых Компанией по поручению конкретных клиентов;

3) построением системы разграничения доступа на уровне локальной сети и на уровне программного обеспечения к разным уровням баз данных и операционной среды обработки информации, полученной в результате осуществления настоящих Правил и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ определением прав пользователей и групп пользователей.


9.4. По каждому случаю утечки конфиденциальной информации в сфере ПОД/ФТ проводится внутреннее расследование на предмет определения источника утечки и принятия руководителем Компаний административных решений.

9.5. Компания при предоставлении сведений в уполномоченный орган, не вправе извещать об этом Клиентов и иных лиц, в отношении которых передается информация.

9.6. Представление в уполномоченный орган сведений и документов не является разглашением служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны.

9.7. В случае предоставления в уполномоченный орган информации Компания и его должностные лица независимо от результатов сообщения не несут ответственности, предусмотренной законами Республики Казахстан, а также гражданско-правовым договорам.

9.8. Заявление-анкета для заключения договора страхования подшивается в «дело» по клиенту с копиями необходимых документов и подлежит хранению в соответствии с пунктом 9.9. настоящих Правил.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 41 из 47

9.9. Подлинники и/или копии документов, получаемых Обществом, в соответствии с настоящим разделом, подлежат хранению не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентами Компании.

10. Программа подготовки и обучения работников Компании по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма

10.1. Целью настоящей Программы является получение работниками Компании знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими нормативных требований, а также настоящих Правил и иных внутренних документов Компании в сфере ПОД/ФТ.

10.2. Перечень работников, подлежащих обучению в целях ПОД/ФТ, утверждается приказом Председателя Правления/лица его замещающим. Обучение работников Компании проводится ответственным работником.

10.3. Программа обучения предусматривает:

1) изучение нормативных правовых актов Республики Казахстан в области ПОД/ФТ и международных стандартов в сфере ПОД/ФТ;

2) изучение Правил при исполнении работником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены за неисполнение требований нормативных правовых актов Республики Казахстан в области ПОД/ФТ и иных организационно-распорядительных документов Компании, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

3) изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов;


4) признаки определения подозрительных операций и дополнительные материалы по усмотрению ответственного работника.

10.4. Обучение работников осуществляется в виде курсов:

1) вводный (получение работниками базовых знаний о национальной системе ПОД/ФТ, нормативных правовых актов Республики Казахстан и иных внутренних документов, принятых в целях ПОД/ФТ;

2) основной (получение работниками знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ, совершенствования и поддержания эффективности систем внутреннего контроля Компании, программ их осуществления и иных внутренних документов, принятых в этих целях);

3) повышение уровня знаний (обновление и систематизация у работников знаний в сфере ПОД/ФТ, изучение Международных стандартов

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 42 из 47

Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), ознакомление с современными национальными и международными методами борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма).

10.5. Обучение работников в Компании по противодействию ОД/ФТ проводится с учетом следующего:

- 1) Вводный курс по противодействию ОД/ФТ проводится не позже тридцати календарных дней со дня приема сотрудника на работу;
- 2) Основной курс по противодействию ОД/ФТ проводится с работниками Компании не реже одного раза в год;
- 3) Повышение уровня знаний проводится с работниками Компании в следующих случаях:

- 1) внесения изменений/дополнений в нормативные правовые акты Республики Казахстан в области противодействия ОД/ФТ;
- 2) внесения изменений/дополнений в настоящие Правила;
- 3) при назначении на должность директора филиала.

10.6. Документ, подтверждающий о прохождении обучения ответственного работника выдается организацией образования, осуществляющей подготовку и обучение кадров с учетом особенностей деятельности обучающихся и его копия хранится в личном деле данного работника.


10.7. Повышение уровня знаний работников может осуществляться в форме участия работников Компании в семинарах, тренингах и иных обучающих мероприятиях, проводимых организациями образования.

10.8. Порядок обучения, включающий в себя тематику обучения, сроки проведения, методы проведения указанных форм обучения (очные лекции, тренинги, семинары, дистанционные методы обучения с применением интернет-технологий, обучение методом самообразования с использованием специализированных обучающих материалов и т.д.), а также порядок и формы проверки знаний работников Компании по вопросам ПОД/ФТ определяются Компанией в соответствии с п. 10.4. и 10.5. настоящих Правил.

10.9. Подтверждение о прохождении обучения и результаты обучения работниками Компании, проведенные ответственного работника хранятся у последнего.

10.10. Объем, сроки проведения и содержание курса по противодействию ОД/ФТ, проведение проверки знаний определяются Ответственным работником самостоятельно в каждом конкретном случае.

10.11. Повышение квалификации работников осуществляется со следующей периодичностью:

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 43 из 47

1) обучение Ответственного работника по вопросам ПОД/ФТ Компании, проводится не реже одного раза в каждые пять лет (если иное не предусмотрено уполномоченным государственным органом);

2) обучение работников Компании по мере необходимости такого обучения.

10.12. Компания вправе самостоятельно проводить обучение работников в целях повышения квалификации по противодействию ОД/ФТ, с подтверждением факта прохождения обучения собственноручной подписью в Листе обучения согласно Приложению 9 к настоящим Правилам, либо направлять работников для обучения в специализированные учебные заведения.

10.13. Документы, свидетельствующие о прохождении сотрудником Компании обучения по противодействию ОД/ФТ в специализированных учебных заведениях, находятся в личном деле сотрудника в течение всего времени его работы в Компании.

10.14. Программа обучения по противодействию ОД/ФТ подвергается анализу и регулярному обновлению с учетом изменений/дополнений нормативных правовых актов Республики Казахстан в области ПОД/ФТ, а также при изменении настоящих Правил (не реже одного раза в год).


10.15. Проверка знаний сотрудников Компании по противодействию ОД/ФТ проводится в течение тридцати дней с момента проведения обучения Ответственным работником.

Проведение планового обучения и проверка знаний по противодействию ОД/ФТ проводятся на основании Распоряжения Председателя Правления, в котором указывается форма, порядок проведения обучения, проверка знаний сотрудников Компании по противодействию ОД/ФТ.

За организацию проведения обучающих мероприятий, а также осуществления первичной и периодической проверки знаний в области ПОД/ФТ работников региональных подразделений несут ответственность руководители региональных подразделений Общества.

11. Оценка эффективности системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

11.1. Оценка системы внутреннего контроля проводится для определения вероятности возникновения ошибок, влияющих на достижение целей и достоверность отчетности Компании, выяснения существенности этих

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 44 из 47

ошибок и, определения способности системы внутреннего контроля обеспечить выполнение поставленных перед ней целей и задач.

11.2. При определении эффективности и адекватности системы внутреннего контроля должны в первую очередь учитываться действия (или бездействия) Совета директоров, Правления и работников Компании, направленные на внедрение внутреннего контроля во все процессы, своевременную оценку рисков и эффективности мер контроля, применяемых для смягчения их воздействия.

11.3. Совет директоров получает и оценивает отчеты Службы внутреннего аудита по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на ежегодной основе.

11.4. Служба внутреннего аудита выступает как часть постоянного мониторинга системы внутреннего контроля Компании и непосредственно оценивает систему внутреннего контроля на предмет ее соответствия поставленным целям, задачам и заданным критериям, предусмотренным в настоящих Правилах и предоставляет рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Результаты работы Службы внутреннего аудита по оценке системы внутреннего контроля должны быть доведены Правлению и Совету директоров и рассмотрены ими.

11.5. Оценивая отчет, Совет директоров:

1) рассматривает существенные риски и оценивает, как они идентифицированы, оценены и управляются;


2) оценивает эффективность системы внутреннего контроля в управлении существенными рисками, имеющим отношение, в частности, к любым значимым недостаткам и слабостям внутреннего контроля, которые описаны в отчете;

3) рассматривает применены ли немедленно соответствующие действия, чтобы исправить обнаруженные существенные недостатки и слабости контроля;

4) определяет, есть ли в обнаруженных недостатках и слабостях контроля основания, сигнализирующие о необходимости более интенсивного мониторинга системы внутреннего контроля.

11.6. Ежегодная оценка Совета директоров должна, в частности, содержать:

1) изменения по сравнению с последней годовой оценкой в природе и степени существенных рисков, и возможности Компании отвечать на изменения в бизнесе и внешней среде;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 45 из 47

2) границы и качество действующей системы мониторинга рисков и системы внутреннего контроля, осуществляемого Правлением и, где это приемлемо, результаты работы Службы внутреннего аудита;

3) объем и периодичность передачи информации по результатам мониторинга Совету директоров/Комитету по аудиту, которая позволяет дать общую оценку состояния контроля в Компании и эффективности управления рисками;

4) долю существенных недостатков и слабостей контроля, обнаруженных в течение года, и размер, в каком они привели, приводят или могут привести к непредсказуемым последствиям, оказывающим существенное влияние на финансовые показатели или состояние Компании;

5) эффективность процессов по формированию годового отчета Компании.

11.7. По мере получения информации о существенных недостатках и слабостях системы внутреннего контроля, Совет директоров должен определить, причины их возникновения, и повторно оценить эффективность действий Правления по разработке, функционированию и мониторингу системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.


12. Ответственность

12.1. Ответственность за разработку комплекса мер в Обществе по осуществлению программ по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, возлагается на ответственного работника.

12.2. Ответственность за ненадлежащее заполнение досье-карточки клиента несут работники ответственных подразделений по вопросам ПОД/ФТ.

12.3. Правление Компании несет ответственность за обеспечение участия в соответствии с Законом о противодействии отмыванию доходов руководящих и других работников в работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

12.4. Правление Общества несет ответственность за обеспечение соответствия деятельности Общества требованиям законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « » 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 46 из 47

13. Заключительные положения

13.1. Каждый работник Компании (за исключением технического персонала) обязан изучить настоящие Правила. Обеспечение ознакомления с настоящими Правилами является обязанностью кураторов/руководителей работников Компании. Ознакомление может осуществляться по средствам электронной почты/электронного документооборота. Данный процесс рассматривается как письменное обязательство о неразглашении сведений, ставших известными работнику в процессе деятельности по выполнению настоящих Правил в целях ПОД/ФТ.

13.2. В случае отсутствия каких-либо положений, регулирующих вопросы ПОД/ФТ в настоящих Правилах, Компания руководствуется действующим законодательством по вопросам ПОД/ФТ.

13.3. В случае внесения изменений и дополнений в действующее законодательство, Общество руководствуется положениями законодательства до внесения соответствующих изменений и дополнений в настоящие Правила.

13.4. Действующее законодательство по вопросам ПОД/ФТ имеет преимущество перед настоящими Правилами, соответственно, в случае наличия расхождений, Компания руководствуется действующим законодательством по вопросам ПОД/ФТ.

13.5. Настоящие Правила вступают в силу со дня утверждения решением Совета директоров Общества.


	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__» _____ 2022 г.	Издание: пятое
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПОЛ ГАК 821-10	Стр. 47 из 47

Таблица согласования

Копия	Код	Издание	Ответственный за актуализацию	
			дата	подпись
	ПОЛ ГАК 821-10	пятое		Акбаев Т.Т.

Нормати в срок	Дата поступления на согласование	Ф. И. О.	Результат согласования			
			Возвращено с замечаниями		Одобрено	
			дата	подпись	дата	подпись
		Амерходжаев Г.Т.				
		Касимова Д.М.				
		Жумакова Ж.Б.				
		Акажанов А.А.				
		Куйкенов Н.А.				
		Нургазинов А.А.				
		Мухамедов А.М.				
		Шамшуалеева А.Б.				
		Нуртажиева Г.С.				
		Калиев В.М.				
		Абуова Ж.К.				
		Ибраева А.А.				
		Утепова А.Б.				
		Габдушева И.Б.				
		Сапаров М.М.				
		Даукараев А.И.				
		Умиралиева Д.М.				