

MEMLEKETTİK
ANNUITETTİK KOMPANIA



ГОСУДАРСТВЕННАЯ
АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ

БЕКІТІЛГЕН

«Мемлекеттік аннуитеттік компания»

өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ

Директорлар кеңесінің

2024 ж. «25» желтоқсандағы № 20 шешімі

**ҚЫЛМЫСТЫҚ ЖОЛМЕН АЛЫНҒАН КІРІСТЕРДІ ЗАҢДАСТЫРУҒА
(ЖЫЛЫСТАТУҒА) ЖӘНЕ ТЕРРОРИЗМДІ ҚАРЖЫЛАНДЫРУҒА
ЖӘНЕ ЖАППАЙ ҚЫРЫП-ЖОЮ ҚАРУЫН ТАРАТУДЫ
ҚАРЖЫЛАНДЫРУҒА ҚАРСЫ ІС-ҚИМЫЛ МАҚСАТЫНДА ІШКІ
БАҚЫЛАУ ҚАҒИДАЛАРЫ**

Қ МАК 821

Басылым: алтыншы

Астана қ., 2024 ж.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	2/65

Мазмұны:

1.	Негізгі ұғымдар мен қысқартулар	3
2.	Жалпы ережелер	6
3.	КЗ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру бағдарламасы	7
4.	КЗ/ТҚ тәуекелдерін басқару бағдарламасы	12
5.	Клиенттерді сәйкестендіру бағдарламасы	21
6.	Клиенттердің операцияларын мониторингілеу және зерделеу бағдарламасы	34
7.	КЗ/ТҚҚ мәселелері бойынша қызметкерлерді оқыту және оқыту бағдарламасы	42
8.	Жауапкершілік	44
9.	Қорытынды ережелер	44
	№ 1 Қосымша	46

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	3/65

1. Негізгі ұғымдар мен қысқартулар

1. Осы ішкі бақылау Қағидаларында (бұдан әрі – Қағидалар) «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) ҚМА (қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган) – Қазақстан Республикасының Қаржы мониторингі жөніндегі агенттігі;

2) бенефициарлық меншік иесі – жеке тұлға:

клиенттің – заңды тұлғаның немесе заңды тұлға құрмайтын шетелдік құрылымның жарғылық капиталына қатысу үлестерінің не орналастырылған акцияларының (артықшылықты және қоғам сатып алған акциялары шегеріле отырып) жиырма бес пайызынан астамы тікелей немесе жанама түрде тиесілі;

клиентті өзгеше түрде бақылауды жүзеге асыратын;

оның мүддесінде клиент ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасайтын жеке тұлға;

3) мінсіз іскерлік бедел – кәсіпқойлықты, адалдықты растайтын фактілердің болуы, алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығының болмауы, оның ішінде қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару және қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) болу құқығынан өмір бойына айыру түрінде қылмыстық жаза қолдану туралы заңды күшіне енген сот шешімінің болмауы;

4) қылмыстық жолмен алынған кірістер – қылмыстық құқық бұзушылық жасау нәтижесінде алынған ақша және (немесе) өзге мүлік;

5) іскерлік қатынастар - Қоғамның клиентке Қоғамның сақтандыру қызметіне қатысты қызметтерді (өнімдерді) ұсынуы жөніндегі қатынастар;

6) ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды тоқтатып қою – қаржы мониторингі субъектілері мен мемлекеттік органдар ақшаның және (немесе) өзге мүліктің берілуін, қайта өзгертілуін, иеліктен шығарылуын немесе орын ауыстыруын тоқтата тұру бойынша қабылдайтын шаралар;

7) заңды тұлға құрмайтын шетелдік құрылым – шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес құрылған, өздері құрылған шет мемлекеттің заңды тұлғасы мәртебесіне ие болуына не болмауына қарамастан, дербес ұйымдық-құқықтық нысандар ретінде қаралатын қор, серіктестік, траст, компания, әріптестік, ұйым немесе басқа да корпоративтік құрылым;

8) клиент - Қоғамның қызметтерін алатын жеке, заңды тұлға немесе заңды тұлға құрмаған шетелдік құрылым, оның ішінде пайда алушы;

9) Комплаенс-бақылау қызметі - Қоғамның КЗ/ТҚҚ мәселелері құзыретіне кіретін құрылымдық бөлімшесі;

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 4/65
---	---	---	--

10) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) – қылмыстық құқық бұзушылықтардан түскен табыстар болып табылатын мүлікті конверсиялау немесе аудару түрінде мәмілелер жасасу арқылы қылмыстық жолмен алынған ақшаны және (немесе) өзге мүлікті заңды айналымға тарту не мұндай мүлікті иелену және пайдалану, егер мұндай мүліктің қылмыстық құқық бұзушылықтардан түскен табыстар болып табылатыны белгілі болса, оның шынайы сипатын, көзін, орналасқан жерін, оған билік ету, оны ауыстыру тәсілін, мүлікке құқықтарды немесе оның тиесілігін жасыру немесе жасырып қалу, сол сияқты қылмыстық жолмен алынған ақшаны және (немесе) өзге мүлікті заңдастыруға делдалдық ету;

11) әдеттен тыс операция (мәміле) – КЗ/ТҚҚ туралы заңның 4-бабының 4-тармағына сәйкес КЗ/ТҚҚ туралы заңның 4-бабының 4-тармағына сәйкес міндетті сараптамаға жататын клиенттің КЗ/ТҚҚ анықтайтын, сондай-ақ Қоғам дербес әзірлеген күдікті операцияны анықтау белгілерін ескере отырып жүргізетін операциясы (операциясы);

12) ТТТ – тұтынушыны тиісінше тексеру;

13) КЗ/ТҚҚ – қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру;

14) ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар – олармен байланысты азаматтық құқықтарды және міндеттерді белгілеуге, өзгертуге немесе тоқтатуға бағытталған, оларды жүзеге асыру нысаны мен тәсіліне қарамастан, жеке, заңды тұлғалардың және заңды тұлға құрмайтын шетелдік құрылымдардың ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен әрекеттері;

15) қаржылық мониторингке жататын операциялар – КЗ/ТҚҚ туралы заңға сәйкес оларға қатысты қаржылық мониторинг белгіленген Қоғам клиентінің ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операциялары;

16) қылмыстық жолмен алынған ақшаны қолма-қол ақшаға айналдыру - ақшаны заңдастыруға (жылыстатуға) бағытталған жалған мәміле жасау кезінде құжаттарды пайдалану арқылы қолма-қол ақша алу мақсатында жеке, заңды тұлғалар немесе заңды тұлға құрмай шетелдік құрылым жасайтын іс-әрекеттері;

17) КЗ/ТҚҚ – қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау;

18) ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен күдікті операция (бұдан әрі – күдікті операция) – клиенттің операция жасау үшін пайдаланылатын ақша және (немесе) өзге мүлік қылмыстық әрекеттен түскен кіріс болып табылады деп не операцияның өзі қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) немесе терроризмді не өзге қылмыстық әрекетті қаржыландыруға бағытталған деп күдік туындататын операциясы (осындай операцияны жасауға ұмтылысты, жасалу процесіндегі операцияны немесе жасалған операцияны қоса алғанда);

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 5/65
---	---	---	--

19) шекті операция – КЗ/ТҚҚ туралы заңның 4-бабының 1-тармағына сәйкес қаржылық мониторингке жататын клиенттің ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциясы;

20) Тізбе – КЗ/ТҚҚ туралы заңның 12-бабына сәйкес жасалған терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесі;

21) ЖЖҚТҚ тізімі – КЗ/ТҚҚ туралы заңның 12-1-бабына сәйкес жасалған жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен жеке тұлғалардың тізбесі;

22) жария лауазымды адам:

жауапты мемлекеттік лауазымды атқаратын адам;

лауазымды адам;

мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілеттік берілген адам;

мемлекеттік ұйымда немесе квазимемлекеттік сектор субъектінде басқарушылық функцияларды орындайтын адам;

шет мемлекеттің заң шығарушы, атқарушы, әкімшілік, сот органдарына немесе қарулы күштеріне тағайындалатын немесе сайланатын, онда қандай да бір лауазымды атқаратын адам;

шет мемлекет үшін қандай да бір жария функцияны орындайтын адам;

халықаралық шарттар мәртебесі бар келісімдер негізінде елдер құрған ұйымдарда басшы лауазымын атқаратын адам;

23) сату бөлімшелері – Корпоративтік сату департаменті; Аумақтық даму және клиенттік сервис департаменті;

24) заңды тұлғалардың бенефициарлық меншік иелерінің тізілімі – қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында заңды тұлғалардың бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтерді есепке алуға және сақтауға арналған мемлекеттік дерекқор;

25) жұмыскер – Қоғаммен еңбек қатынастарында болатын және еңбек шарты бойынша жұмысты тікелей орындайтын жеке тұлға;

26) біржолғы операция (мәміле) – Қоғамның сақтандыру қызметтерін көрсетуі жөніндегі сақтандыру шарты бойынша жеке тұлғаның сақтандыру сыйлықақысын төлеу жөніндегі операциясы;

27) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату),

терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдері (бұдан әрі – КЗ/ТҚ тәуекелдері) – Қоғамның КЗ/ТҚ процестеріне қасақана немесе әдейі емес қатысу мүмкіндігі;

28) КЗ/ТҚ тәуекелдерін басқару – КЗ/ТҚ тәуекелдерін анықтау, бағалау, мониторингтеу және оларды барынша азайту (өнімдерге/қызметтерге, клиенттерге және клиенттер жүзеге асыратын транзакцияларға қатысты) Қоғам қабылдайтын шаралар кешені;

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 6/65
---	---	---	--

29) қаржы мониторингі – КЗ/ТҚҚ туралы Заңға сәйкес уәкілетті орган және қаржы мониторингі субъектісі жүзеге асыратын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты жинау, өңдеу, талдау және пайдалану жөніндегі шаралар жиынтығы;

30) терроризмді қаржыландыру – жеке тұлғаның не адамдар тобының не заңды тұлғаның іс-әрекетінің террористік сипатын не берілген мүліктің, көрсетілген ақпараттық, қаржылық және өзге де қызмет түрлерінің террористік іс-әрекетті жүзеге асыру не террористік топты, террористік ұйымды, заңсыз әскерилендірілген құралымды қамтамасыз ету үшін пайдаланылатынын көрінеу ұғынып жасаған адамның оларға ақшаны және (немесе) өзге де мүлікті, мүлікке құқықты немесе мүліктік сипаттағы пайданы беруі немесе жинауы, сондай-ақ сыйға тартуы, айырбастауы, қайырымдылық жасауы, қайырымдылық көмегі, ақпараттық және өзге де қызмет түрлерін көрсетуі не қаржылық қызметтер көрсетуі;

31) ЖЖҚТҚ - жаппай жою қаруын таратуды қаржыландыру;

32) нысаналы қаржылық санкциялар – осы Заңға және Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің терроризмнің және терроризмді қаржыландырудың алдын алуға және оны болғызбауға, жаппай қырып-жою қаруын таратудың және оны қаржыландырудың алдын алуға, оған кедергі келтіруге және тоқтатуға жататын қарарларына сәйкес қаржы мониторингі субъектілері мен мемлекеттік органдар қабылдайтын, ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операцияларды тоқтатып қою жөніндегі шаралар;

33) ОА - Қоғамның орталық аппараты;

34) цифрлық актив - криптография және компьютерлік есептеу құралдарын қолдана отырып электрондық-цифрлық нысанда жасалған, қаржы құралы болып табылмайтын мүлік, сондай-ақ мүліктік құқықтарды куәландырудың электрондық-цифрлық нысаны;

35) GAK Insurance - әзірлеушісі Қоғам болып табылатын ақпараттық жүйе.

2. Жалпы ережелер

2. Осы Қағида Қоғамда қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимылдың тиімді жүйесін құру мақсатында әзірленген.

Осы Қағида келесіге сәйкес әзірленген:

1) Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» (бұдан әрі – КЗ/ТҚҚ туралы заң) Заңы;

2) Қазақстан Республикасы Қаржы мониторингі агенттігі төрағасының 2022 жылғы 22 ақпандағы No 13 «Қаржы мониторингі субъектілерінің қаржы

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	7/65

мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты беру қағидаларын және күдікті операцияны айқындау белгілерін бекіту туралы» бұйрығы;

3) Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 12 қазандағы № 97 «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру брокерлері, өзара сақтандыру қоғамдары, Қазақстанның экспорттық-кредиттік агенттігі, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары және Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдары үшін ішкі бақылау қағидаларына қойылатын талаптарды бекіту туралы» қаулысы;

4) Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2021 жылғы 9 тамыздағы №6 «Қаржы мониторингі субъектілеріне қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы даярлау және оқыту бойынша қойылатын талаптарды бекіту туралы» бұйрығы;

5) Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 24 ақпандағы № 8 «Банктік және сақтандыру қызметінің, бағалы қағаздар рыногының кәсіби қатысушылары қызметінің және бағалы қағаздар рыногында лицензияланатын басқа да қызмет түрлерінің, акционерлік инвестициялық қорлар және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар қызметінің мақсаттары үшін офшорлық аймақтардың тізбесін белгілеу туралы» қаулысы;

Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерін (бұдан әрі – ҚР), сондай-ақ Қазақстан Республикасы Қаржы мониторингі агенттігінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің түсіндірмелерін ескере отырып, бекіту.

3. Осы Қағидалар Қоғамның барлық бөлімшелерінің барлық қызметкерлеріне, соның ішінде Қоғамның филиалдары мен өңірлік бөлімшелерінің қызметкерлеріне (бар болса) қолданылады және Қоғам қызметінің барлық кезеңдерінде барлық құрылымдық бөлімшелердің, лауазымды тұлғалардың және қызметкерлердің орындауы үшін міндетті ішкі нормативтік құжат болып табылады.

4. КЗ/ТҚҚ/ЖЖҚТҚ мақсаттарында ішкі бақылауды Қоғамның барлық бөлімшелері мен қызметкерлері мынадай бағдарламаларды іске асыру жолымен тұрақты негізде жүзеге асырады:

- 1) КЗ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру бағдарламасы;
- 2) КЗ/ТҚҚ тәуекелдерді басқару бағдарламасы;

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	8/65

3) клиенттерді сәйкестендіру бағдарламасы;
4) клиенттердің операцияларын мониторингілеу және зерделеу бағдарламасы;

5) КЗ/ТҚҚ саласындағы Қоғам қызметкерлерін даярлау және оқыту бағдарламасы.

5. Ішкі бақылаудың негізгі мақсаты әлеуетті қауіп-қатерлерді сәйкестендіру, КЗ/ТҚҚ және ЖЖҚТҚ мақсатында сақтандыру нарығы мен сақтандыру ұйымдарының тетіктерін пайдалануға қарсы іс-қимыл жасау болып табылады.

КЖ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылауды Қоғам келесі мақсаттарда жүзеге асырады:

- 1) Қоғамның КЗ/ТҚҚ туралы заң талаптарын сақтауын қамтамасыз ету;
- 2) КЗ/ТҚҚ және ЖЖҚТҚ профилактикасы;
- 3) Қоғамның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін КЗ/ТҚ тәуекелдерін және онымен байланысты тәуекелдерді (операциялық, беделді, құқықтық) басқару үшін жеткілікті деңгейде қолдау;
- 4) Қоғамды, оның лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерін КЗ/ТҚ процестеріне тартуды болдырмау.

Қоғам сондай-ақ КЗ/ТҚҚ туралы Заңда көзделген жаппай қырып-жою қаруын таратудың және оны қаржыландырудың алдын алуға, оған кедергі келтіруге және тоқтатуға қатысты нысаналы қаржылық санкциялар жөніндегі талаптарды сақтауды жүзеге асырады.

6. КЗ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылаудың міндеттері:

- 1) Қоғамның барлық қызметкерлерінің КЗ/ТҚҚ саласындағы нормативтік құқықтық актілердің талаптарын іске асыруы және сақтауын қамтамасыз ету;
- 2) Қоғамның уәкілетті органға Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мәліметтерді толық және уақтылы ұсынуын қамтамасыз етуі;
- 3) клиенттер мен өзге де тұлғаларға осындай клиенттер туралы және олар жасайтын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты уәкілетті органға беру туралы хабарлауға жол бермеу;

4) Қоғамның КЗ/ТҚ байланысты тәуекелдерді бағалаудың тиімді рәсімдерін қолдануы;

5) КЗ/ТҚ байланысты қызметке оның қатыстылығы туралы күдік бар клиентпен іскерлік қатынастарды болдырмау;

7. Осы Қағидалардың талаптары Қоғамның барлық қызметкерлері үшін міндетті болып табылады.

3. КЗ/ТҚҚ мақсаттары үшін ішкі бақылауды ұйымдастыру бағдарламасы

3.1. КЗ/ТҚҚ жүйесінің жалпы құрылымы

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 9/65
---	---	---	--

7. КЗ/ТҚҚ мақсатындағы ішкі бақылау Қоғамның ішкі бақылау жүйесінің бөлігі болып табылады және оны Қоғамның құрылымдық бөлімшелері мен қызметкерлері тұрақты негізде жүзеге асырады.

8. Қоғамның бекітілген ұйымдық құрылымына және штат санына сәйкес, сондай-ақ ішкі нормативтік құжаттарда (бұдан әрі – ІНҚ) белгіленген тәртіппен Қоғамның Директорлар кеңесі (хаттамамен) Комплаенс-бақылау қызметінің қызметкер(лер)ін тағайындайды. Осы Ішкі бақылау ережелерінің орындалуына және сақталуына Комплаенс-бақылау қызметінің басшысы (бұдан әрі - Жауапты қызметкер) жауапты болады.

9. Қоғамның бұйрығымен құзыретіне КЗ/ТҚҚ басқа да мәселелері кіретін Қоғамның басқа қызметкерлері (КЗ/ТҚҚ қызметкерлері) тағайындалуы мүмкін.

10. Осы Қағидалардың 34 және 35-тармақтарында көзделген функциялар мен өкілеттіктер толық немесе ішінара жүктелген Қоғамның сату бөлімшелерінің/филиалдарының жауапты қызметкерлерінің қызметін үйлестіруді Жауапты қызметкер жүзеге асырады.

11. Қоғамның жауапты қызметкері мынадай талаптарға сай болуы керек:

- жоғары білім;
- Қоғамдағы жұмыс өтілі (техникалық немесе қосалқы персонал лауазымдарындағы жұмыс тәжірибесін қоспағанда) кемінде бір жыл немесе КЗ/ТҚҚ саласындағы жұмыс өтілі екі жылдан кем емес немесе қаржылық қызметтерді көрсету және (немесе) реттеу саласындағы жұмыс өтілі кемінде үш жыл;
- Қазақстан Республикасының «Сақтандыру қызметі туралы» Заңына сәйкес мінсіз іскерлік бедел.

3.2. Ақпаратты тіркеу және құжаттарды сақтау тәртібі және КЗ/ТҚҚ мақсаттары үшін ішкі бақылауды жүзеге асыру кезінде алынған ақпарат

12. Қоғам қызметкерлері КЗ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылау шараларын жүзеге асыру нәтижесінде алынған ақпаратты белгіленген тәртіппен есепке алуды жүзеге асырады.

13. Құжаттамалық есепке алуға мыналар жатады:

1) осы Қағидалардың 93-тармағына сәйкес құжаттардың тізбесі негізінде КТТ жүргізу кезінде алынған клиент пен бенефициарлық меншік иесі туралы ақпарат (олардың сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты қоса алғанда), клиентті тиісті мемлекеттік органдардың келісімі бойынша ҚМА айқындайтын

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 10/65
---	---	---	---

қаржылық мониторинг субъектісінің түрі бойынша тиісті тексеру үшін қажетті мәліметтер.

Бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты есепке алу клиент (оның өкілі) ұсынған немесе басқа көздерден алынған мәліметтер және (немесе) құжаттар негізінде жүзеге асырылады.

2) шетелдік қаржы ұйымдарымен корреспонденттік қатынастар орнату кезіндегі мәліметтер:

– респондент шетелдік қаржы ұйымының беделі мен қызметінің сипаты, оның ішінде оған қарсы жүргізілген тергеп-тексеру және ол тіркелген елдің КЗ/ТҚҚ заңнамасын бұзғаны үшін оған қарсы санкцияларды қолдану туралы мәліметтер;

– респондент шетелдік қаржы ұйымы КЗ/ТҚҚ бойынша тіркелген елдің заңнамасына сәйкес қабылдаған ішкі бақылау шаралары туралы, сондай-ақ қабылданған ішкі бақылау шараларының тиімділігін бағалау үшін ақпарат;

3) қаржылық мониторингке жататын операциялар туралы деректер мен ақпарат;

4) күдікті операциялар туралы мәліметтер мен деректер.

14. Клиенттің операциялары (мәмілелері) туралы ақпарат мынадай түрде жазылады:

1) қажет болған жағдайда операцияның (мәмілелері) деректемелерін (оның ішінде операцияның (мәмілелері) сомасын, төлем валютасын және клиенттің деректерін) қайта шығару мүмкіндігі болған;

2) қолда бар құжаттама түрінде алынған ақпарат қажет болған жағдайда рұқсат етілген, өзекті және сенімді дәлел ретінде пайдаланылуы мүмкін.

15. Клиенттің файлдары, сондай-ақ клиентті тиісінше тексеру барысында алынған басқа да мәліметтер мен құжаттар тиісті шарттың бүкіл әрекет ету мерзімі ішінде, ал клиентпен іскерлік қарым-қатынастар тоқтатылғаннан кейін – іскерлік қатынастар тоқтатылған күннен бастап бес жыл бойы сақталады.

Ақпаратты қағазда және электронды түрде сақтауға болады.

3.3. Нысаналы қаржылық санкцияларды қолдану және олардың қолданылуын тоқтату және клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін Тізбеде және ЖЖҚТҚ тізбесінде тексеру тәртібі

16. Тізім мен ЖЖҚТҚ Тізімін Уәкілетті орган жасайды және оның ресми интернет-ресурсында орналастырылады.

17. Клиентті сәйкестендіру (бенефициарлық меншік иесін анықтау), сондай-ақ қызметкердің тиісті жолдарды толтыру процесінде МАК сақтандыру осындай клиенттің (бенефициар иесінің) Тізімінде және ЖЖҚТҚ Тізімінде бар-жоғын тексереді.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 11/65
---	---	---	---

Клиентті сәйкестендіру (бенефициарлық меншік иесін анықтау) процесінде Қоғамда шет мемлекеттің азаматтығының болуы туралы мәліметтер бар шетелдіктерге, өзге де тұлғаларға, сондай-ақ азаматтығы жоқ тұлғаларға қатысты осындай клиенттің (бенефициарлық меншік иесінің) ЖЛА тиесілігін тексеру жүргізіледі.

18. Клиенттің (бенефициар иеленушінің) Тізімінде және ЖЖҚТҚ Тізімінде болуын тексеру (Тізіміне және ЖЖҚТҚ Тізіміне енгізу) клиенттің тәуекел деңгейіне байланысты емес және Тізімге және ЖЖҚТҚ Тізіміне өзгерістер енгізуге қарай жүзеге асырылады.

19. Тізім және ЖЖҚТҚ Тізімі GAK Insurance күн сайын автоматты түрде жаңартылып отырады.

20. Қоғам уәкілетті органның интернет-ресурсында террористік қызметке қатысы бар тұлғалардың тізімін, ұйымды немесе тұлғаны Тізімге және ЖЖҚТҚ Тізіміне енгізу туралы ақпаратты орналастырған сәттен бастап жиырма төрт сағат ішінде ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операцияларды тоқтату жөнінде дереу (КЗ/ТҚҚ туралы Заңның 12-бабының 8-тармағында белгіленген жағдайларды қоспағанда) мынадай шараларды қабылдауға міндетті:

сақтандыру төлемін жүзеге асыру жөніндегі операцияларды жүзеге асырудан, сақтандыру шарты мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда сақтандыру сыйлықақысын немесе оның бір бөлігін қайтарудан және сақтанушы делдалдық қызметтер көрсету шартын мерзімінен бұрын бұзған жағдайда сыйақыдан (қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін орындау кезінде жазатайым оқиғалардан сақтандыруға байланысты операцияларды қоспағанда) бас тартуға;

осындай ұйым немесе жеке тұлға, сондай-ақ нақты иесі осындай жеке тұлға болып табылатын клиент немесе олардың пайдасына (осындай жеке тұлғаның банктік шотына ақша аударуды, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына міндетті зейнетақы жарналарын енгізуді немесе аударуды қоспағанда), ұйымның немесе оның заңды тұлғасы, сондай-ақ жеке тұлғаның тікелей немесе жанама бақылайтын ақшасымен және (немесе) өзге де мүлікпен, сондай-ақ оның пайдасына жүзеге асырудан бас тарту осындай ұйымның немесе жеке тұлғаның атынан немесе нұсқауымен немесе олардың мүддесі үшін әрекет ететін ұйым.

21. Егер мәмілелер тараптарының ең болмағанда біреуі ЖЖҚТҚ Тізіміне енгізілген тұлға болып табылса және мәмілелер осындай тұлғаларды жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілгенге дейін жасалған келісімдер бойынша жүзеге асырылса, Қоғам мұндай мәмілелерді (мәмілелерді кредиттеу қорынан) қоспағанда ҚМА дереу хабарлайды.

22. Ұйымды немесе жеке тұлғаны Қаржы нарығын қорғау қорының Тізімінен және ЖЖҚТҚ Тізімінен шығару Қаржы нарығын қорғау қорының Тізіміне және Тізіміне енгізілген ұйымдар мен жеке тұлғаларға тиесілі ақшамен

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	12/65

және (немесе) өзге де мүлікпен операцияларды тоқтату шараларын қолданудың күшін жою үшін негіз болып табылады.

3.4. Қоғам қызметкерлерінің, оның ішінде жауапты қызметкердің, Директорлар кеңесінің және Қоғам Басқармасының оларға белгілі болған КЗ/ТҚҚ туралы Заңды және Қағидаларды Қоғам қызметкерлерінің жол берген бұзу фактілері туралы хабардар ету тәртібі

23. КЗ/ТҚҚ туралы Заңның және осы Қағидалардың талаптарын бұзу фактілері анықталған/айқындалған жағдайда Қоғамның әрбір қызметкері бұзушылық нысанасын толық сипаттай отырып, Қоғамның ішкі электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы Қоғамның жауапты қызметкерін осы факт туралы дереу хабардар етуге міндетті.

24. Қоғамның жауапты қызметкері бұзушылықты қарау кезінде қажет болған жағдайда бұзушылық фактісін растайтын қосымша мәліметтер мен құжаттарды сұратады және негіздер болған кезде бұзушылық ретінде фактіні саралау туралы шешім қабылдайды.

25. Жауапты қызметкер тоқсан сайын есепті айдан кейінгі айдың

25-күніне дейін Қоғамның Директорлар кеңесіне КЗ/ТҚҚ туралы Заңның және Қағидалардың анықталған бұзушылықтары туралы хабарлайды.

26. Қызметкерлердің қатысуы немесе КЗ/ТҚ жәрдемдесу фактілері лауазымдық міндеттерді бұзу болып табылады және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен тәртіптік жауапкершілік шараларын қолдануға әкеп соғады.

3.5. Қоғамның ішкі аудит қызметі КЗ/ТҚҚ мақсаттарында ішкі бақылаудың тиімділігін бағалау нәтижелері бойынша Қоғамның Директорлар кеңесіне, басқарушылық есептілікті дайындау және ұсыну тәртібі

27. Қоғамның ішкі аудит қызметі Ішкі аудит қызметінің тиісті жұмыс жоспарларында белгіленген және бекітілген мерзімдерге сәйкес КЗ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылаудың тиімділігін бағалауды жүргізеді.

28. КЗ/ТҚҚ мақсаттарында ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін тәуелсіз бағалау ішкі аудит қызметінің қызметін реттейтін ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес жүзеге асырылады.

3.6. КЖ/ТҚ тәуекелдерін бағалау нәтижелерін бағалау, айқындау, құжаттамалық тіркеу және жаңарту рәсімі

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 13/65
---	---	---	---

29. Тәуекел деңгейі клиенттің Қоғаммен іскерлік қарым-қатынасқа түсу кезінде ұсынған құжаттарын кешенді талдау (клиент деректерін жаңарту) негізінде, сондай-ақ клиенттің қызметін талдау негізінде бағаланады.

30. Клиенттің тәуекел дәрежесін бағалау мынадай тәуекел санаттарының біреуі немесе жиынтығы бойынша жүзеге асырылады:

- клиент түрі бойынша тәуекел;
- елдік (географиялық) тәуекел;
- қызметтің (өнімнің) тәуекелі және (немесе) оны ұсыну тәсілі.

31. Қоғам қызметтерінің (өнімдерінің) КЗ/ТҚҚ тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін бағалау клиенттік операцияларды анықтау және мониторингілеу рәсімдерін өзгертуді, транзакциялар бойынша лимиттерді белгілеуді, қызметтерді (өнімдерді) ұсыну шарттарын өзгертуді және қызметтерді көрсетуден бас тартуды қоса алғанда, анықталған тәуекелдерді барынша азайтуға бағытталған ықтимал шаралардың сипаттамасымен сүйемелденеді.

32. Тәуекелдерді жылдық бағалау туралы есепті жауапты қызметкер еркін нысанда жасайды.

33. Клиенттің (клиенттер тобының) бастапқы тәуекел деңгейін клиентпен (сатушы бөлімшелердің/филиалдардың/сақтандыру агенттерінің қызметкерлері) іскерлік қатынастарды орнатуға тікелей тартылған тұлғалар клиент (клиенттер), оның өкілі және бенефициарлық меншік иесі туралы алынған мәліметтер мен ақпаратты талдау нәтижелері бойынша белгілейді. Клиенттің тәуекел деңгейін беруде қиындықтар туындаған кезде іскерлік қатынастарды орнатуға тікелей тартылған тұлға жауапты қызметкерге жүгінеді. Кейіннен клиенттерді зерделеу нәтижесінде алынған мәліметтер негізінде КЗ/ТҚ тәуекел деңгейін жауапты қызметкер өзгертуі (қайта қарауы) мүмкін.

3.7. Комплаенс-бақылау қызметінің функциялары, өкілеттіктері және КЗ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылауды жүзеге асыру кезінде басқа бөлімшелермен, филиалдармен өзара іс-қимыл рәсімі, жауапты қызметкердің Директорлар кеңесімен және Қоғам басқармасымен өзара іс-қимыл рәсімі

34. КЗ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру бағдарламасына сәйкес жауапты қызметкердің (Комплаенс-бақылау қызметі) функцияларына мыналар жатады, бірақ олармен шектелмейді:

1) уәкілетті органнан алынған Тізімнен және ЖЖҚТҚ Тізімінен (егер процесс автоматтандырылмаған болса) ақпаратқа сәйкес электрондық түрде жүргізу және жаңарту;

2) қызметкерлерді КЗ/ТҚҚ мәселелері бойынша оқыту;

3) Қоғам қызметкерлерінің клиенттік операцияларды күдікті деп тану және

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 14/65
---	---	---	---

Қағидаларда белгіленген тәртіппен уәкілетті органға есептерді жіберу қажеттілігі туралы оған берген ақпараты негізінде шешімдер қабылдау;

4) КЗ/ТҚҚ туралы Заңда және (немесе) клиенттермен жасалған шарттарда көзделген жағдайларда директорлар Кеңесімен және Басқармамен келісу бойынша клиенттердің операцияларын тоқтата тұру немесе жүргізуден бас тарту туралы шешімдерді өз бетінше қабылдауға құқылы. Осы шешімдерді ресімдеуге жауапты қызметкердің операцияны тоқтата тұру немесе одан бас тарту қажеттілігі туралы қорытындысы түрінде немесе жауапты қызметкердің қызметтік жазбасында/қорытындысында Қоғам Басқармасы төрағасының тиісті қолы/визасы түрінде немесе клиенттің құжаттамасында қағаз жеткізгіште немесе Қоғамның Басқарма төрағасы қол қойған, клиентке тиісті хат түрінде жол беріледі;

5) Қоғамның КЗ/ТҚ тәуекелдеріне тартылу тәуекелін бағалау және сұратылған ақпаратты Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға беру үшін сандық және сапалық көрсеткіштерді жинау бойынша үйлестіру жыл сайын есепті жылдан кейінгі жылдың 5 ақпанынан кешіктірілмей жүргізіледі.

6) Қоғам Басқармасымен әзірленген және келісілген Қағидалардың және (немесе) оларға өзгерістердің (толықтырулардың) болуын қамтамасыз ету, сондай-ақ олардың Қоғамда сақталуына мониторинг жүргізу;

7) КЗ/ТҚҚ туралы Заңға сәйкес ҚМА хабарламалар беруді ұйымдастыру және олардың берілуін бақылау;

8) анықталған клиенттер және нысаналы қаржылық санкцияларды қолдану жөнінде қабылданған шаралар туралы ақпаратты Қоғамның лауазымды тұлғасына жеткізу;

9) Қоғамның Басқармасына және (немесе) Директорлар кеңесіне Қағидалардың анықталған бұзушылықтары туралы хабарлау (Бұл хабарлау ауызша нысанда да, жазбаша да жүзеге асырылады және тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшеге және Директорлар кеңесіне ұсынылатын жауапты қызметкердің тоқсандық есептерінде көрсетілуі мүмкін);

10) Қоғамның Директорлар кеңесіне есептерді қалыптастыру үшін КЗ/ТҚҚ мақсатында тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін жақсарту жөніндегі қағидаларды және ұсынылатын шараларды іске асыру нәтижелері туралы ақпаратты қоғамның басқармасымен және (немесе) Директорлар кеңесімен дайындау және келісу.

35. Жауапты қызметкер (Комплаенс-бақылау қызметі) жүктелген функцияларды орындау үшін мыналарға құқылы:

1) КЗ/ТҚҚ туралы заңда көзделген жағдайларда және тәртіппен клиенттермен іскерлік қатынастарды белгілеу, жалғастыру немесе тоқтату туралы шешім қабылдау үшін Қоғам Басқармасына сұрау салулар жіберу. Сұрау салуларды ресімдеу ауызша да, жазбаша да нысанда болуы мүмкін (қажет болған

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	15/65

жағдайда), оның ішінде мұндай сұрау салуды қызметтік жазба немесе жауапты қызметкердің қорытындысы түрінде ресімдеуге жол беріледі, және шешім Қоғам Басқарма төрағасының осындай іскерлік қарым-қатынастарды орнатуға/жалғастыруға рұқсат беру туралы тиісті қолы/визасы түрінде, Жауапты қызметкердің жазбасында/немесе мұндай клиент пен Қоғам атынан қол қоюға уәкілетті қызметкердің арасында сақтандыру шартына/қосымша шартқа қол қою түрінде ресімделуі мүмкін, сондай-ақ қағаз жеткізгіште де қол қойылуы мүмкін;

2) Қоғамның барлық үй-жайларына, ақпараттық жүйелерге, телекоммуникация құралдарына, құжаттар мен файлдарға Қоғамға өз функцияларын толық көлемде және Қоғамның ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен жүзеге асыруға мүмкіндік беретін дәрежеде қол жеткізу;

3) Қоғамның бөлімшелеріне операцияны жүргізуге қатысты нұсқаулар беру;

4) өз функцияларын орындау кезінде алынған ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету;

5) Қоғамның бөлімшелерінен келіп түсетін құжаттар мен істердің сақталуын қамтамасыз ету.

3. КЗ/ТҚ тәуекелдерін басқару бағдарламасы

4.1. КЗ/ТҚ тәуекелдерін басқару жүйесін оның құрылымдық бөлімшелері тұрғысынан ұйымдастыру тәртібі

36. Осы Бағдарламаның мақсаттары үшін КЗ/ТҚ тәуекелін басқару Қоғамның осындай тәуекелді бағалауға және КЗ/ТҚ заңнамасында және осы Қағидаларда көзделген шараларды қабылдау арқылы оны барынша азайтуға бағытталған іс-шараларының жиынтығы ретінде түсініледі. Тәуекелдерді басқаруды Компания тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде жүзеге асырады, бұл бағаланатын тәуекелге сәйкес келетін КЗ/ТҚ шараларын қолдануға мүмкіндік береді.

37. КЗ/ТҚ тәуекелдерін басқару бағдарламасының негізгі мақсаты КЗ/ТҚ ең жоғары тәуекелге ұшырайтын салаларға күш-жігерді шоғырландыру мақсатында Компанияның клиенттері мен қызмет бағыттарын (клиенттерге ұсынылатын өнімдер және/немесе қызметтер) тәуекел деңгейіне сәйкес жіктеу болып табылады.

38. Қоғамдағы КЗ/ТҚ тәуекелдерін басқару жүйесінің ұйымдық құрылымы Қоғамның келесі алқалы органдары мен құрылымдық бөлімшелерін тарта отырып, бірнеше деңгейде тәуекелдерді басқарумен ұсынылған:

- Қоғамның Директорлар кеңесі;
- Қоғамның Басқармасы;
- Қоғамның жауапты қызметкері;

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 16/65
---	---	---	---

- Қоғамның құрылымдық бөлімшелері, оның ішінде филиалдар.

39. Директорлар кеңесі Қоғамдағы КЗ/ТҚ тәуекелдерін басқаруда және Қоғамдағы КЗ/ТҚ тәуекелдерін басқару жүйесін қадағалауда шешуші рөл атқарады. КЗ/ТҚ тәуекелдерін басқару контекстіндегі Директорлар кеңесі:

- Қоғамда барабар ішкі бақылау жүйесінің, тәуекелдерді басқару жүйесінің болуын қамтамасыз етеді және Қоғам қызметкерлерінің ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару саласындағы өз міндеттерін орындауы үшін жағдай жасайды;

- осы Қағиданы бекітеді;

- осы Қағидаларға сәйкес әзірленген Қоғам қызметтерінің (өнімдерінің) КЗ/ТҚ тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін бағалау туралы жылдық есепті қарайды және жоғарыда аталған есепті қарау нәтижелері бойынша іс-шаралар жоспарын (қажет болған жағдайда) бекітеді;

- осы Қағидаларды іске асыру нәтижелері және КЗ/ТҚҚ мақсаттары үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін жетілдіру бойынша ұсынылған шаралар туралы ақпаратты қамтитын есептерді қарайды;

- осы лауазымға Қағидалардың біліктілік талаптарына сәйкес келетін Жауапты қызметкерді тағайындайды;

- КЗ/ТҚҚ заңнамасының талаптарынан және осы Қағидалардың талаптарынан туындайтын өзге де функцияларды жүзеге асырады.

40. Қоғам Басқармасы КЗ/ТҚҚ мақсаттары үшін тәуекелге бағдарланған тәсіл қағидаты негізінде КЗ/ТҚҚ мақсаттары үшін ішкі бақылау моделін практикалық енгізуді қамтамасыз етеді және Қоғам қызметкерлерінің КЗ/ТҚҚ және ЖЖҚТҚ саласындағы өз міндеттерін орындауы үшін жағдай жасайды.

41. Жауапты қызметкер:

- Қоғам қызметінің КЗ/ТҚ тәуекелдерін басқару бағдарламасына сәйкестігіне мониторинг және бақылау жасайды;

- Қоғам қызметіне тән КЗ/ТҚ тәуекелдерін талдайды.

- осы КЗ/ТҚ тәуекелдерін басқару бағдарламасын әзірлейді және қажет болған жағдайда оның уақтылы түзетілуін және толықтырылуын қамтамасыз етеді;

- жыл сайын, есепті кезеңнен кейінгі екінші айдың 20-на дейін (1 қаңтардағы жағдай бойынша) Қоғамның Директорлар кеңесіне клиенттің түрі бойынша тәуекелді, елдік (географиялық) тәуекелді және Қоғам қызметінің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру және терроризмді қаржыландыру тәуекелдеріне тәуекелін ескере отырып, қызметтердің (өнімдердің) тәуекел дәрежесін бағалау туралы есепті жібереді.

42. Қоғамның құрылымдық бөлімшелері, оның ішінде филиалдары КЗ/ТҚ тәуекелдерін басқару мақсатында Қоғамның клиенттеріне қызмет көрсету процесінде мынадай рәсімдерді орындауға міндетті:

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 17/65
---	---	---	---

- тәуекелді сәйкестендіру, оның ішінде КЗ/ТҚ тәуекелінің деңгейін анықтау және бағалау (егер жүргізіліп жатқан мәміле бойынша тәуекелді бағалау автоматты түрде жүргізілмесе);

- КЗ/ТҚ тәуекелдерін жүзеге асырудың алдын алу шаралары (минимизациялау шаралары). Көрсетілген шараларды құрылымдық бөлімшелер клиенттің тәуекел деңгейін және/немесе Қоғам ұсынатын қызметтердің (өнімдердің) тәуекел деңгейін бағалауға байланысты қолданады.

43. КЗ/ТҚ тәуекелдерін басқару бағдарламасы клиенттермен операцияларды жүзеге асыратын КЗ/ТҚ мәселелеріне жауапты бөлімшелердің қызметкерлерін КЗ/ТҚ байланысты ақшамен және/немесе басқа мүлікпен операцияларды жүзеге асыру тәуекелін бағалау үшін клиенттің тәуекел деңгейлерін тағайындауды көздейді. Тәуекел деңгейлері клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы қолда бар ақпарат негізінде қалыптасады.

44. КЗ/ТҚ тәуекелдерін басқару (тәуекелдерді бағалау) бағдарламасын іске асыру шеңберінде Қоғам осы Қағидалардың 46-50-тармақтарында көрсетілген тәуекел санаттары мен факторларын ескере отырып, клиенттерді жіктеу бойынша шаралар қабылдайды.

Тәуекелдерді басқару бағдарламасын іске асыру кезінде Қоғам КЗ/ТҚ туралы заңның 11-1-бабының 6-тармағына сәйкес КЗ/ТҚ тәуекелі туралы есептен жарияланған ақпаратты ескереді.

4.2. КЗ/ТҚ тәуекелін анықтау және бағалау әдістемесі

45. Клиенттің тәуекел деңгейі тәуекелдің жоғары, орташа және төмен деңгейлерін қамтитын үш деңгейлі тәуекел шкаласы бойынша бағаланады. Тәуекелдердің негізгі санаттарын ескере отырып, тәуекелді бағалау келесі әдістеме бойынша жүзеге асырылады:

1) осы Қағидалардың 46, 48, 49-тармақтарында белгіленген тәуекелді бағалауға бір мезгілде әсер ететін 3 немесе одан да көп факторлар болған кезде немесе Жауапты қызметкердің қарауы бойынша клиентке қатысты күдік болған жағдайда клиентке тәуекелдің **жоғары** деңгейі тағайындалады. Бұл ретте бір тәуекел санатынан 3 немесе одан да көп факторлардың болуы ескерілмейді. Сондай-ақ операциялары қаржылық мониторингке жататын, әдеттен тыс транзакциялары, типологиялары мен схемаларына сәйкес сипаттамалары бар транзакциялары және КЗ/ТҚ әдістері жоғары тәуекелді клиенттер болып саналады.

Тәуекел деңгейі жоғары болған жағдайда осы Қағидалардың 72-тармағында көзделгендей күшейтілген сәйкестендіру жүргізіледі.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 18/65
---	---	---	---

Клиенттер/қызметтер, қаржылық мониторингке жататын транзакциялар үшін жоғары тәуекелді анықтауды бақылауды Жауапты қызметкер жүзеге асырады;

2) клиенттің операцияларына одан әрі мониторинг жүргізе отырып (қажет болған жағдайда операциялар бақыланады) тәуекелдің **орташа** деңгейі келесі жағдайларда клиентке тағайындалады:

осы Қағидалардың 46, 48, 49-тармақтарында баяндалған тәуекелді бағалауға әсер ететін факторлардың екеуі болған кезде;

Қоғамға ұсынылған құжаттар мен ақпараттың дұрыс еместігі туралы пайымдауға негіздер болған кезде;

егер бұрын Қоғам клиентке қатысты іскерлік қатынастар орнатудан бас тарту туралы шешім қабылдаса және қазіргі сәтте бас тарту үшін негіз болмаса;

егер клиент және (немесе) оның бенефициарлық иесі іскерлік қатынастар орнатылған сәтке дейін Тізімге/ЖЖҚТҚ Тізіміне енгізілген болса, бірақ қазіргі уақытта «жойылған» тізімінде көрсетілген болса;

егер Қоғамға клиентке (оның бенефициарлық меншік иесіне) қатысты уәкілетті органға хабарлама жіберілгені туралы белгілі болса;

Жауапты қызметкердің қалауы бойынша (мұндай шешімді/қорытындыны жазбаша ресімдеу талап етілмейді).

Тәуекелдің орташа деңгейі кезінде осы Қағидалардың 75-тармағында көзделген жеңілдетілген сәйкестендіру жүргізіледі, бұл ретте мұндай клиенттердің операциялары оларды жүзеге асыру кезінде Жауапты қызметкер тарапынан неғұрлым егжей-тегжейлі зерделеуге жатады;

3) клиентке мынадай шарттардың бірі орындалған жағдайда тәуекелдің **төмен** деңгейі тағайындалады: осы Қағидалардың 46, 48, 49-тармақтарында белгіленген тәуекелді бағалауға әсер ететін факторлар болмаған кезде (клиент қаржылық мониторингке жататын Тізімге/ЖЖҚТҚ Тізіміне сәйкес келсе); клиент осы Қағидалардың 51-тармағының 1) тармақшасына сәйкес бекітілгеннен кейін міндетті сақтандыру өнімін немесе төмен тәуекел дәрежесін алған өнімді алған кезде; осы Қағидалардың 47-тармағында көрсетілген клиенттер түрлерімен шарттар жасасу кезінде; клиент, оның өкілі, бенефициарлық меншік иесі туралы сәйкестендіру мәліметтері олардың мәлімдеген ниеттерінің растығына күмән тудырмаған жағдайда, сондай-ақ Қоғамның немесе оның серіктестерінің интернет-ресурсында Қазақстан Республикасының резиденттерімен міндетті сақтандыру (онлайн сақтандыру) шартын жасасу кезінде;

Сақтандыру шартын жасасу үшін қажетті мәліметтер мемлекеттік деректер қорларында болмаған жағдайда, сақтандырушы өтініште көрсетілген мәліметтерді өтінішке қоса берілген құжаттардың электрондық немесе сканерленген көшірмелері арқылы тексереді. Төмен тәуекел деңгейінде осы Қағидалардың 75-тармағында көзделгендей оңайлатылған сәйкестендіру жүргізіледі.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 19/65
---	---	---	---

46. Мәртебесі және (немесе) қызметі КЗ/ТҚ қаупін арттыратын клиенттердің түрлері келесі тізімді қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

1) жария лауазымды адам, оның жұбайы (зайыбы) және жақын туыстары;
2) Егер қайта сақтандыру жөніндегі мәміле сақтандыру брокерінің қатысуынсыз жасалған жағдайда шетелдік қайта сақтанушылардың (цеденттердің) және мұндай шетелдік қайта сақтанушылардың (цеденттердің) Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен мақұлданған рейтингтік агенттіктер берген қаржылық сенімділік рейтингі немесе кредиттік рейтингі болмаған жағдайда;

3) шетелдік сақтандыру брокерлері (Қазақстан Республикасында Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның сақтандыру брокерлік қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар және КЗ/ТҚҚ бойынша талаптарды сақтайтын еншілес ұйымы барларды қоспағанда);

4) қызметі қолма-қол ақшаның қарқынды айналымымен байланысты заңды тұлғалар мен дара кәсіпкерлер, оның ішінде:

қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүзеге асыруға Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясы негізінде тек қана айырбастау пункттері арқылы қызметін жүзеге асыратын заңды тұлғалар;

айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын ұйымдар (екінші деңгейдегі банктер белгілеген КЗ/ТҚҚ талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі банктердің еншілес ұйымдарын қоспағанда);

микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдар;

тұтынушылардан қолма-қол ақшаны, оның ішінде электрондық терминалдар арқылы қабылдайтын қызмет көрсетушілердің (қаржылықтарды қоспағанда) агенттері (сенімгерлері);

ойын бизнесін ұйымдастырушылар, сондай-ақ қызмет көрсететін немесе Қазақстан Республикасынан тыс онлайн-казино қызметінен кіріс алатын тұлғалар;

туристік қызмет көрсететін тұлғалар;

5) қаржылық лизинг қызметтерін ұсынатын тұлғалар (екінші деңгейдегі банктер белгілеген КЗ/ТҚҚ талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі банктердің еншілес ұйымдарын қоспағанда);

6) жылжымайтын мүлікті сатып алу-сату бойынша делдалдық қызметті жүзеге асыратын тұлғалар;

7) қызметі қаруды және жарылғыш заттарды өндірумен және (немесе) саудасымен байланысты тұлғалар;

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 20/65
---	---	---	---

8) қызметі асыл металдарды, асыл тастарды немесе олардан жасалған бұйымдарды өндірумен және (немесе) қайта өңдеумен, сондай-ақ сатып алумен және сатумен байланысты тұлғалар;

9) қорлардың ұйымдық-құқықтық нысанындағы коммерциялық емес ұйымдар, діни бірлестіктер;

10) осы Қағидалардың 48-тармағында көрсетілген шет мемлекеттерде және (немесе) ішкі аумақтарда орналасқан (тіркелген) тұлғалар, сондай-ақ осындай тұлғалардың Қазақстан Республикасында орналасқан филиалдары мен өкілдіктері;

11) клиент ұсынған ақпараттың растығына күмән туындаған жағдайда;

12) КЗ/ТҚҚ туралы заңда көзделген клиентті тиісінше тексеру рәсімдерін орындаудан жалтаруға бағытталған әрекеттерді жасаған клиент;

13) қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығаратын және айналыстағы тұлғалар.

47. Мәртебесі және/немесе қызметі КЗ/ТҚ тәуекелін **төмендететін** клиенттердің түрлеріне мыналар жатады, бірақ олармен шектелмейді:

3) Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдары, оның ішінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган, сондай-ақ мемлекеттік органдар бақылайтын заңды тұлғалар;

4) мемлекеттік мекемелердің немесе мемлекеттік кәсіпорындардың ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған заңды тұлғалар, сондай-ақ ұлттық басқарушы холдинг немесе дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) жүз пайызы ұлттық басқарушы холдингке тиесілі заңды тұлғалар;

5) екінші деңгейдегі банктер, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары – Қазақстан Республикасының резиденттері;

6) сақтандыру брокерлері – қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның лицензиясы бар резиденттер, қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның лицензиясы бар Қазақстан Республикасында еншілес ұйымы бар сақтандыру брокерлері – резидент еместер;

7) акциялары шет мемлекеттің қор биржасының және (немесе) қор биржасының ресми тізіміне енгізілген ұйымдар;

8) Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан немесе Қазақстан Республикасы қатысушысы болып табылатын халықаралық ұйымдар;

9) қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен бекітілген қаржылық сенімділік рейтингі немесе рейтингтік агенттік берген кредиттік рейтингі бар шетелдік сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары;

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 21/65
---	---	---	---

10) бағалы қағаздары (акциялары және (немесе) облигациялары) халықаралық қор биржаларының немесе Қазақстан қор биржасының листингінде тұрған не қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен бекітілген рейтингтік агенттік берген кредиттік рейтингі бар заңды тұлғалар;

11) мәліметтері Мемлекеттік кредиттік бюроның дерекқорында бар және осы ұйымның тиісті тексеруінен өткен сақтанушылар.

48. Қоғам осы тармақта көрсетілген шет мемлекеттерде қызметті жүргізуге, осындай шет мемлекеттердің клиенттеріне қызметтер (өнімдер) ұсынуға, осындай шет мемлекеттердің қатысуымен операцияларды жүзеге асыруға байланысты елдік (географиялық) тәуекелді бағалауды жүзеге асырады.

Операциялары КЗ/ТҚ тәуекелін **арттыратын** шет мемлекеттер мыналар болып табылады:

1) ҚМА құрастыратын ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (бұдан әрі - ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын не жеткіліксіз орындайтын мемлекеттердің (аумақтардың) тізбесіне енгізілген шет мемлекеттер (аумақтар);

2) Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің (бұдан әрі - БҰҰ) қарарларымен қабылданған халықаралық санкциялар (эмбарго) қолданылатын шет мемлекеттер (аумақтар);

3) Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу мен дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 24 ақпандағы № 8 «Банктік және сақтандыру қызметінің, бағалы қағаздар рыногының кәсіби қатысушылары қызметінің және бағалы қағаздар рыногында лицензияланатын басқа да қызмет түрлерінің, акционерлік инвестициялық қорлар және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар қызметінің мақсаттары үшін офшорлық аймақтардың тізбесін белгілеу туралы» қаулысына сәйкес офшорлық аймақтардың тізбесіне енгізілген шет мемлекеттер (аумақтар);

4) Қоғам айқындаған шет мемлекеттер (аумақтар) басқа факторлардың (сыбайлас жемқорлық, заңсыз өндіріс, есірткі айналымы және (немесе) транзиті деңгейі туралы мәліметтер, халықаралық терроризмді қолдау туралы мәліметтер және басқалар) негізінде КЗ/ТҚ жоғары тәуекел ретінде айқындалады.

49. Қоғамның қызметтері (өнімдері, операциялары), сондай-ақ КЗ/ТҚ тәуекелін **арттыратын** оларды ұсыну тәсілдері мыналарды қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

1) Қағидада айқындалатын жаңа өнімдер мен жаңа іскерлік практика, оның ішінде ақпаратты берудің жаңа тетіктері, жаңа және бұрыннан бар өнімдер үшін жаңа немесе дамып келе жатқан технологиялар;

2) ерікті жинақтаушы сақтандыру қызметтері;

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 22/65
---	---	---	---

3) ерікті жинақтаушы сақтандыру шарттары бойынша 10 000 000 теңгеден асатын сомаға немесе 10 000 000 теңгенің баламасынан асатын шетел валютасындағы сомаға қолма-қол ақшамен сақтандыру төлемін жүзеге асыру;

4) клиенттің күрделі, әдеттен тыс ірі немесе айқын экономикалық мағынасы жоқ немесе ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операцияның көрінетін заңды мақсатын жасауы.

50. Қоғамның қызметтері (өнімдері, операциялары), сондай-ақ КЗ/ТҚ тәуекелін төмендететін оларды ұсыну тәсілдері мыналарды қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

- 1) міндетті сақтандыру шарттарын жасасу;
- 2) зейнетақы аннуитеті шарттарын жасасу.

52. Қоғамның қызметтерінің (өнімдерінің) Қағидалардың 46-50-тармақтарында көрсетілген тәуекел санаттары мен факторларына сәйкес КЗ/ТҚ тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін бағалау кезінде Қоғам тәуекелдің қорытынды дәрежесіне әсер ететін, қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, қосымша мәліметтерді ескереді:

1) клиенттердің күдікті операциялары туралы Қоғамның уәкілетті органға жіберген хабарламаларының саны;

2) клиенттердің шекті операциялары туралы Қоғамның уәкілетті органға жіберген хабарламаларының саны.

4.3. Клиенттердің тәуекел деңгейлерін қайта қарау үшін тағайындау рәсімі, мерзімдері мен негіздері

53. Қағидалардың 46-50-тармақтарында көрсетілген тәуекел санаттары мен факторларын пайдалана отырып, тәуекелді бағалау операцияларды (іскерлік қатынастарды) мониторингілеу нәтижелері негізінде клиенттерге (клиенттер топтарына) қатысты жүргізіледі.

Тәуекелді бағалау бұрын жүргізілмеген және (немесе) іскерлік қатынастар бұрын белгіленбеген клиенттер (клиенттер топтары) бойынша Қоғам іскерлік қатынастар орнатылғанға дейін алынған деректер негізінде тәуекелді бастапқы бағалауды жүргізеді.

51. Клиентті бастапқы сәйкестендіру процесінде анықталған тәуекел факторларына сүйене отырып, Басқарма осы Қағидалардың 20-тармағына сәйкес іскерлік қатынастар орнатудан бас тарту туралы шешім қабылдай алады.

52. Іскерлік қатынастарды орнату кезінде клиентке жоғары тәуекел деңгейін (орта немесе жоғары) беру үшін негіздерді клиенттен құжаттарды қабылдауды және өңдеуді жүзеге асыратын тұлға белгілейді, бұл ретте жауапты қызметкер де тартылуы мүмкін. Мұндай негіздер анықталған кезде ол бұл туралы жауапты қызметкерге есеп береді, ол клиенттен алынған мәліметтерді клиент туралы Қоғам қолындағы басқа ақпаратпен салыстыру үшін қосымша

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 23/65
---	---	---	---

құжаттарды сұрата алады. Осындай клиентпен іскерлік қарым-қатынас орнату тәуекелдерінің объективтілігіне көз жеткізген жауапты қызметкер бұл туралы Басқармаға хабарлайды. Егер Басқарма осы клиентпен іскерлік қарым-қатынас орнату туралы ауызша шешім қабылдаған жағдайда, оған оның операцияларына кейіннен мониторинг жүргізе отырып, тәуекелдің жоғары деңгейі (орташа, жоғары) беріледі.

Қоғамның Басқарма төрағасының/оны алмастыратын тұлғаның клиенттермен іскерлік қатынастарды орнатуға, жалғастыруға жазбаша рұқсатын алу, егер клиент ЖЛА жататын болған кезде талап етіледі. Қоғамның Басқарма төрағасының/оның орнындағы тұлғаның мұндай шешімін ресімдеуге осындай іскерлік қатынастарды орнатуға/жалғастыруға рұқсат беру туралы Қоғамның Басқарма төрағасының/оның орнындағы адамның тиісті қолы/визасы түрінде жол беріледі, жауапты қызметкердің қорытындысына/қызметтік жазбасына/клиенттің құжаттамасына қағаз тасымалдағышта қойылуы немесе Қоғамның Басқарма төрағасы/осындай клиент пен Қоғам арасындағы сақтандыру шартына қол қоюға уәкілетті тұлға қол қою түрінде ресімделуі мүмкін.

53. Іскерлік қатынастарды орнату кезінде клиентке берілген тәуекел деңгейі клиенттің жаңа шарт жасасуға берген әрбір өтінішін талдау кезінде қайта қаралуы мүмкін.

Сақтандыру шарттарының қолданылу кезеңінде клиентке берілген тәуекел деңгейі ол туралы мәліметтердің өзгеруіне (жаңартылуына) қарай қайта қаралады, бұл ретте:

1) клиенттің типі бойынша тәуекел оның сәйкестендіру деректерін жаңарту процесінде, оның мекенжай деректемелері және клиенттің құжаттамасында ескерілетін өзге де ақпарат өзгерген кезде, Тізімге/ЖЖҚТҚ Тізіміне жаңа нұсқасын алған кезде (Егер клиент осы Тізімнің фигуранттарына жатқызылғаны анықталса) қайта қаралады;

2) клиенттер арасында осы Қағидаларға сәйкес айқындалатын елдік тәуекел өлшемшарттары бойынша жіктелетін адамдар анықталған кезде елдік тәуекел қайта қаралады;

3) Егер жауапты қызметкер клиентті тексерудің күшейтілген шараларының нәтижелері бойынша тиісті шешім қабылдаса (мұндай шешім ауызша нысанда да айтылуы, жазбаша түрде ресімделуі мүмкін), клиентке КЗ/ТҚ күдік туғызатын операцияларды жүргізуге байланысты тәуекел қайта қаралады.

54. Тәуекел деңгейі де қайта қаралуы мүмкін, егер:

1) клиентке, оның өкіліне, пайда алушыға және бенефициарлық меншік иесіне қатысты олардың КЗ/ТҚ байланысты екендігіне күдік туындайды;

2) егер клиент мәлімдеген іскерлік қатынастарды орнату ниеті айқын экономикалық мағынасы немесе айқын мақсаты жоқ шатастырылған немесе ерекше сипатқа ие болса;

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	24/65

3) егер клиентпен іскерлік қатынастарды орнату процесінде мұндай іскерлік қатынастарды орнатудың мақсаты КЗ/ТҚ туралы қолданыстағы заңнамада көзделген міндетті бақылау рәсімдерінен жалтару болып табылады деп пайымдауға негіздер анықталса;

4) егер шарттың қолданылу кезеңінде клиент бойынша (немесе оның бенефициарлық меншік иесі бойынша) КЗ/ТҚ туралы қолданыстағы заңнамада көзделген уәкілетті органға хабарлама жіберілсе;

5) егер клиент өзі мәлімдеген операциядан бас тартса, Қоғам қызметкерлерінің мұндай операция қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында жүзеге асырылады деген күдігі туындағаннан кейін;

6) егер клиент мәлімдеген немесе жүзеге асыратын операция құқыққа қайшы мақсаттарда жүзеге асырылады деп пайымдауға өзге де негіздер туындаса.

55. GAK Insurance электронды түрде есепке алынатын клиенттің құжаттамасында берілген тәуекел деңгейі туралы мәліметтер көрсетіледі. Клиентке бұрын берілген тәуекел деңгейін қайта қарау үшін негіздерді онымен өзара іс-қимыл жасайтын қызметкер белгілейді, ол бұл туралы жауапты қызметкерге баяндайды.

56. Жауапты қызметкер клиент туралы, оның Қоғаммен іскерлік қарым-қатынасының сипаты мен тарихы туралы қосымша ақпарат сұрай алады және егер ол клиентке берілген тәуекел деңгейін қайта қараудың негіздерін сенімді деп тапса, ол клиенттің құжаттамасына тиісті өзгерістер енгізеді.

4.4. Клиенттердің тәуекелдеріне тұрақты мониторингті, талдауды және бақылауды жүзеге асыру рәсімі

57. Орташа немесе жоғары санатқа жатқызылған клиенттердің операцияларының мониторингі әрбір осындай мәмілені, оған қатысушы тараптарды, мұндай операциялардың КЗ/ТҚ мақсатында жүзеге асырылу ықтималдығын растайтын немесе жоққа шығаратын нәтижелердің сипатын зерделеуді қамтиды.

58. Клиенттік операциялардың мониторингі, сонымен қатар, осындай клиентке бастапқыда белгіленген тәуекелдің орташа немесе жоғары деңгейін төмендету үшін негіздер алу мақсатында жүзеге асырылуы мүмкін. Мониторинг процесінде клиенттің тәуекел деңгейі жүйелі түрде орташа немесе жоғары деңгейде сақталса, бұл клиенттің одан әрі іскерлік қарым-қатынастарын шектеуге немесе одан бас тартуға немесе жауапты қызметкер мен Қоғам басшылығының қалауы бойынша басқа да шараларды қабылдауға негіз береді.

59. Жауапты қызметкер кезеңді түрде операцияларды талдау және сипаттамалық тәуекелдерді анықтау және алдын алу кезінде тәуекелдерді

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 25/65
---	---	---	---

басқару бағдарламасын талдайды және қажет болған жағдайда оған өзгерістер мен толықтырулар енгізуді ұсынады.

60. Тәуекелдің орташа немесе жоғары деңгейлері тағайындалған клиенттерге қатысты Қоғам жауапты қызметкердің және Басқарма төрағасының/оның орынбасарының қарауы бойынша келесі бақылау рәсімдерінің біреуін немесе бірнешеуін қосымша қолдана алады:

1) әрбір клиенттік мәмілені, қатысушы тараптарды және нәтижелердің сипатын терең зерттеу;

2) клиентке қайта сәйкестендіру үшін құжаттар мен мәліметтерді сұрайтын жазбаша сұранысты қайта жіберу;

3) заңнамада көзделген мәмілелерді қоспағанда, клиенттік операцияны жасаудан бас тарту;

4) күдікті операцияларды жүзеге асыратын клиенттің басшылығымен немесе құрылтайшыларымен келіссөздер/кездесулер жүргізу, оның барысында:

а) оның жүргізетін операцияларының экономикалық мәні ауызша түрде нақтыланады;

б) ақша қаражатының көздері туралы неғұрлым толық ақпарат клиенттен түсініктеме түрінде (ауызша немесе жазбаша) сұралады;

5) Жауапты қызметкер клиент мәлімдеген немесе орындаған мәміленің мән-жайларына негізделген басқа да әрекеттер.

61. КЗ/ТҚ ықтимал тәуекелін жоюға көмектесетін алдын алу шараларының тізбесі, сондай-ақ оларды жүзеге асыру тәртібі мен мерзімдері, қабылданған шараларға сәйкес нәтижелердің мониторингі жауапты қызметкермен басшылыққа ұсынылуы мүмкін немесе мұндай шаралар Қоғамдағы тәуекелдерді бағалау туралы жылдық есепте (егер мұндай шаралар қажет болса) көрсетілуі мүмкін.

Алдын алу шараларының тізбесі КЗ/ТҚ ықтимал тәуекеліне байланысты клиенттік операцияларды анықтау және мониторингілеу рәсімдеріндегі өзгерістерді, транзакцияларға шектеулерді белгілеуді, қызметтерді (өнімдерді) ұсыну шарттарын өзгертуді, қызметтерді (өнімдерді) көрсетуден бас тартуды, сондай-ақ басқа да шараларды қамтуы мүмкін.

62. Клиенттің Қоғаммен іскерлік қарым-қатынастарының тарихы оны КЗ/ТҚ қатысты мәмілелерді жасады деп күдіктенуге негіз бермесе, оның іскерлік қарым-қатынастар орнатуға арналған өтініштерін қарау және бағалау рәсімін тиісінше жеңілдету арқылы осы клиентке қатысты тәуекел деңгейі төмендейді.

63. «Клиент түрі бойынша тәуекел» критерийін бағалау кезінде мынадай ақпарат пайдаланылады:

1) Қоғамның клиентпен іскерлік қатынастарды орнатудан немесе тоқтатудан бас тарту туралы шешімдерінің, мәмілелерді жасаудан бас тарту туралы шешімдерінің болуы;

2) күдікті операция туралы хабарламаның болуы;

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 26/65
---	---	---	---

- 3) клиенттің төлемді қолма-қол ақшамен жүзеге асыруға ықыласы;
 - 4) клиенттің іскерлік беделі және жеке тұлғаның әлеуметтік мәртебесі туралы ақпараттың болуы;
 - 5) сенімді дереккөздер бойынша клиенттің жоғары тәуекелі және сенімсіздігі туралы ақпараттың болуы;
 - 6) бюджетпен есеп айырысулар туралы мәліметтер (салықтарды төлеу/төлемеу);
 - 7) клиент қызметінің негізгі түрлері (жеке тұлғалар үшін – жұмыс орны, атқаратын лауазымы);
 - 8) клиенттің контрагенттері және олардың іскерлік беделі туралы мәліметтер;
 - 9) бенефициарлық меншік иелерінің, директордың және клиенттің басқа да лауазымды тұлғаларының іскерлік беделі туралы мәліметтер.
64. Қоғам мыналарға байланысты туындауы мүмкін КЗ/ТҚ тәуекелдерін анықтайды және бағалайды:
- 1) жеткізудің жаңа тетіктерін қоса алғанда, жаңа өнімдер мен жаңа іскерлік тәжірибелерді әзірлеу;
 - 2) жаңа немесе бұрыннан бар өнімдер үшін жаңа немесе дамып келе жатқан технологияларды пайдалану.
- КЗ/ТҚ тәуекелін бағалау жаңа өнімдерді, іскерлік тәжірибелерді немесе жаңа немесе дамып келе жатқан технологияларды пайдалануды бастамас бұрын жүзеге асырылады және жауапты қызметкердің есебі түрінде болуы мүмкін немесе мұндай бағалау сақтандыру ережелерінің жобаларын, сақтандыру шартының нысандарын, сақтандыру өтінімдерін және оған қосымшаларды келісу кезінде жүргізілуі мүмкін.
65. Қаржы мониторингіне жататын клиенттер/қызметтер, транзакциялар үшін жоғары тәуекелдің белгіленуін бақылауды Жауапты қызметкер жүзеге асырады.
66. Қоғам басшылығы КЗ/ТҚ тәуекелдерін басқару бағдарламасының жылдық тиімділігі туралы есепте (егер мұндай шаралар мен мерзімдер тиісті есепте көзделген болса) көрсетілген қабылданған шараларға сәйкес мерзімдер мен нәтижелерге мониторингті жүзеге асырады.
67. КЗ/ТҚ туралы Заңның талаптарына сәйкес мынадай Тізімдер бар:
- терроризм мен экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізімі;
 - террористік әрекеттерге қатысқан тұлғалардың халықаралық тізімі (БҰҰ Қауіпсіздік Кеңесінің Біріктірілген санкциялар тізімі);
 - террористік іс-әрекетке қатысы бар тұлғалардың тізімі (террористік іс-әрекетке ұйымның немесе жеке тұлғаның ықтимал қатысуы туралы шет мемлекеттердің өтініштері, өзара тоқтату тізімдері);
 - ЖЖҚТҚ байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізімі.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	27/65

5. Клиенттерді сәйкестендіру бағдарламасы

68. Клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру Қоғамның сақтанушы туралы мәліметтерді тіркеу жөніндегі іс-шараларды жүргізуінен тұрады (оның өкіліне және (немесе) сақтандыру брокеріне), сақтандырылушыға, пайда алушыға (оның өкіліне) сақтандыру сыйлықақысын төлегенге дейін, клиенттің бенефициарлық меншік иесіне, іскерлік қатынастардың немесе біржолғы операцияның болжамды мақсатын белгілеуге және белгілеуге (мәмілелерді), сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының және Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарының талаптарында көзделген сақтанушы (оның өкілі және (немесе) сақтандыру брокері), сақтандырылушы, пайда алушы (оның өкілі) туралы өзге де мәліметтерді алуға және тіркеуге құқылы. Бенефициарлық меншік иесін анықтау жөніндегі іс-шараларды Қоғам сақтанушыға қатысты, ал ерікті жинақтаушы сақтандыру шарттары бойынша, оның ішінде өмірді сақтандыру шарттары бойынша пайда алушыға қатысты жүргізеді. Пайда алушы туралы мәліметтер сақтандыру төлемін жүзеге асыру сәтінен кешіктірілмей алынады. Ерікті жинақтаушы сақтандыру және өмірді сақтандыру шарттары бойынша пайда алушының бенефициарлық меншік иесі іскерлік қатынастар орнатылғаннан кейін анықталуы мүмкін, бірақ сақтандыру төлемі жүзеге асырылған сәтке дейін және ол бойынша мәліметтер сақтандыру төлемін жүзеге асыруға арналған өтініште көрсетілуі мүмкін. Ұсынылған мәліметтердің дұрыстығын тексеру клиент ұсынған тиісті құжаттардың түпнұсқаларының немесе нотариат куәландырған көшірмелерінің деректерімен салыстыру арқылы жүзеге асырылады (оның өкілі) қол жетімді дереккөздерден алынған деректермен салыстыру, мәліметтерді басқа да тәсілдермен тексеру, оның ішінде мұндай салыстыру клиенттің электрондық құжаттарымен, сондай-ақ Қоғам ТТТ жүргізу бөлігінде сүйенетін немесе ТТТ жүргізуді тапсыратын үшінші тұлғалармен жүзеге асырылуы мүмкін.

69. Егер сақтанушы мен сақтандырылушы бір тұлғада сәйкес келмесе және сақтандыру шарты иесіздендірілмеген болса, онда сақтандырылушы бойынша сақтандырылушының деректері көрсетіледі. Сақтандыру жағдайы басталған жағдайда сақтанушы Қоғамның клиенті болады және осы Қағидаларда көзделген тиісті тексеру рәсімдерінен өтеді.

70. Сақтанушы мен сақтандырылушы бір тұлғада сәйкес келмейтін сақтандыру шарттары бойынша және сақтандырылушылар бойынша (бір шарт бойынша) сақтандырылғандардың жалпы саны ғана көрсетіледі (қызметкерлердің жалпы саны ғана беріледі), мұндай тұлғалар бойынша пайда алушы ретінде деректерді алуды Қоғам сақтандыру төлемі жүзеге асырылған сәтке дейін жүзеге асырады.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 28/65
---	---	---	---

71. Қоғам қызметкерлері өздерінің лауазымдық міндеттерін атқару кезінде осы Қағидалардың 72 немесе 75-тармақтарында (клиенттің тәуекел деңгейіне байланысты) баяндалған шараларды көздейтін сәйкестендіру бағдарламасына сәйкес Қоғам клиенттерін тиісті тексеру жөнінде шаралар қабылдауға тиіс.

72. Тәуекелдің жоғары деңгейі клиентке берілген жағдайда **клиентті тиісті тексерудің күшейтілген шаралары** жүргізіледі, соның ішінде:

1) жеке тұлғаны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу: оның жеке басын куәландыратын құжаттың деректері, жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлғаға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жеке сәйкестендіру нөмірі берілмеген жағдайларды қоспағанда), сондай-ақ заңды мекенжайы;

Жеке тұлғаны (заңды тұлғаның басшысын, құрылтайшыларын (қатысушыларын) немесе заңды тұлға құрмай-ақ шетелдік құрылымды, бенефициарлық меншік иесін) сәйкестендіру кезінде мынадай деректер тіркеледі: тегі, аты, әкесінің аты (бар болса); азаматтығы; туған күні мен жері; заңды мекенжайы (заңды тұлға құрмай шетелдік құрылымның құрылтайшылары (қатысушылары), бенефициарлық меншік иелері үшін (бар болса) тұрғылықты жерінің (орналасқан жерінің) мекенжайы; жеке басын куәландыратын құжаттың және (немесе) оның негізінде сәйкестендіру жүргізілетін өзге де құжаттың деректемелері, қызмет түрі (дара кәсіпкерлер үшін); ЖСН (жеке тұлғаға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жеке сәйкестендіру нөмірі берілмеген жағдайларды қоспағанда).

2) заңды тұлғаны (заңды тұлға клиентінің құрылтайшыларын (қатысушыларын), заңды тұлға, филиал, өкілдік құрмай шетелдік құрылымды сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу: заңды тұлғаны (филиалды, өкілдікті) мемлекеттік (есептік) тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтаманың/куәліктің деректері, атап айтқанда - құжаттың атауы (куәлік кезінде заңды тұлғаның берілген күнін/немесе бастапқы тіркелген күнін және нөмірін көрсету жеткілікті, анықтама кезінде - тек берілген күні); заңды тұлғаның тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні, тіркеуші органның атауы (олар болған кезде); орналасқан және тіркелген жерінің мекенжайы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі (заңды тұлғаға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бизнес-сәйкестендіру нөмірі берілмеген жағдайларды қоспағанда) немесе резидент емес заңды тұлға тіркелген нөмір шет мемлекетте; қызмет түрі; басшы (құрылтай құжаттарына сәйкес клиент-заңды тұлға немесе клиент атынан әрекет етуге уәкілетті өзге тұлға-заңды тұлға құрмай шетелдік құрылым), қаржы құжаттарына қол қоюға құқығы бар тұлға туралы деректер; бенефициарлық меншік иелері туралы деректер;

3) заңды тұлға құрмай шетелдік құрылымды сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу: заңды тұлға құрмай шетелдік құрылым шет мемлекетте

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	29/65

тіркелген атауы, нөмірі (бар болса) (аумақта), орналасқан жерінің мекенжайы, негізгі қызметті жүргізу орны, қызмет сипаты, ал трастарға және ұқсас құрылымы немесе функциясы бар заңды тұлға құрмаған өзге де шетелдік құрылымдарға қатысты басқарудағы мүліктің құрамы тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе) және заңды тұлға құрмай шетелдік құрылым құрылтайшыларының (қатысушыларының) және бенефициарлық меншік иелерінің тұрғылықты жерінің (орналасқан жерінің) мекенжайы (бар болса);

4) бенефициарлық меншік иесін анықтау және заңды мекенжайын қоспағанда, осы тармақтың 1) тармақшасына сәйкес оны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу. Қоғам клиенттің бенефициарлық меншік иесін - заңды тұлғаны, заңды тұлға құрмай шетелдік құрылымды анықтауды құрылтай құжаттары және/немесе клиенттің өзі ұсынған осындай клиенттің акцияларын ұстаушылардың тізілімі немесе басқа қолжетімді көздерден алынған мәліметтер (оның ішінде электрондық Үкімет порталы арқылы алынған анықтамалар) негізінде жүзеге асырады.

Жарғылық капиталға қатысу үлестерінің жиырма бес пайызынан астамы тікелей немесе жанама тиесілі не орналастырылған жеке тұлға болып табылмайтынына күдік үшін негіздер болған жағдайда (артықшылықты және қоғам сатып алған акцияларды шегере отырып) клиенттің - заңды тұлғаның, заңды тұлға құрмаған шетелдік құрылымның, бенефициарлық меншік иесінің клиентке бақылауды жүзеге асыратын жеке тұлғаны бенефициарлық меншік иесі деп тануына жол беріледі - өзге түрде заңды тұлға құрмай шетелдік құрылым жасаған не мүддесінде клиент - заңды тұлға, заңды тұлға құрмай шетелдік құрылым ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасаған заңды тұлға.

Егер клиент-заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иесі анықталмаған жағдайда (оның ішінде, егер клиенттің қатысушылары, құрылтайшылары басқа заңды тұлғалар болып табылса немесе ірі қатысушы/акционер болмаса немесе клиентке өзге түрде бақылауды жүзеге асыратын не клиент мүддесінде ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасайтын жеке тұлға болмаса, басқарудың күрделі құрылымы немесе осы ақпарат клиенттің ішкі құжаттарына сәйкес немесе өзге мемлекеттердің заңнамасына сәйкес клиент құпия болып табылады, немесе клиент бенефициарлық меншік иесі ретінде көрсету үшін заңды тұлғаның бірінші басшысы бойынша ақпарат береді) бенефициарлық меншік иесі жеке - дара атқарушы органның басшысын немесе клиент-заңды тұлғаның алқалы атқарушы органының басшысын, заңды тұлға құрмай шетелдік құрылымды тануға жол беріледі. Шетелдік заңды тұлғаның филиалының/өкілдігінің бенефициарлық иесі филиалдың/өкілдіктің бірінші директоры болып танылады. Сақтандыру өтінішінде бенефициар ретінде басқа тұлға көрсетілмесе, Компания бенефициарды жеке тұлғаның бенефициар иесі

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 30/65
---	---	---	---

ретінде таниды. Клиенттің ісінде тіркелген келесі мәліметтер бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтердің толықтығын білдіреді: іскерлік қатынастар орнатылғаннан кейін, бірақ Қоғам сақтандыру төлемін жүзеге асырғанға дейін айқындалатын ерікті жинақтаушы сақтандыру шарттары бойынша бенефициардың бенефициар иесін қоспағанда, толық аты-жөні, жеке сәйкестендіру нөмірі. Егер басқа тұлға төлемге өтініште бенефициарлық меншік иесі ретінде көрсетілмесе, қоғам пайда алушының өзін пайда алушы жеке тұлғаның бенефициарлық меншік иесі ретінде таниды. Қоғам клиентті сәйкестендіру (бенефициарлық меншік иесін анықтау) процесінде клиенттен тиісті ақпаратты (бұл ақпарат клиенттің құжаттамасында, сақтандыру шартын жасасуға арналған өтініште, сақтандыру төлемін жүзеге асыру туралы өтініште көрсетілуі мүмкін) сұрау салу арқылы осындай клиенттің (бенефициарлық меншік иесінің) жария лауазымды адамға тиесілігіне тексеру жүргізеді.

Клиенттің бенефициарлық меншік иесін - заңды тұлғаны, заңды тұлға құрмай шетелдік құрылымды анықтау мақсатында Қоғам осындай клиенттің құрылтай құжаттары мен акцияларын ұстаушылар тізілімінің, заңды тұлғалардың бенефициарлық меншік иелерінің тізілімінің не басқа көздерден алынған мәліметтердің негізінде оның меншігі мен басқаруының құрылымын белгілейді. Жеке клиенттер үшін меншік және басқару (акцияларға иелік ету немесе қатысу үлесі) құрылымын анықтау талап етілмейді.

Бұл ретте, егер бенефициарлық меншік иесі анықталған кезде заңды тұлға берген ақпарат заңды тұлғалардың бенефициарлық меншік иелерінің тізілімінде көрсетілген ақпаратқа сәйкес келмеген және мұндай заңды тұлғаның қызметі КЗ/ТҚ-мен байланысты деп пайымдауға жеткілікті негіздер болған жағдайда, Қоғам осындай заңды тұлғамен іскерлік қатынастар орнатуды тоқтатуға немесе бас тартуға міндетті.

Заңды тұлғалардың бенефициарлық меншік иелерінің тізілімін уәкілетті орган жүргізеді және мынадай мәліметтерді қамтиды:

- а) заңды тұлғаның атауы;
- б) заңды тұлғаның бизнес-сәйкестендіру нөмірі;
- с) заңды тұлғаның ұйымдық-құқықтық нысаны;
- д) заңды мекен-жайы;
- е) заңды тұлға басшысының тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе);
- ф) заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иесінің тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе);
- г) заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иесінің азаматтығы;
- h) заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иесінің жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі;
- i) заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иесінің меншік үлесінің мөлшері;

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 31/65
---	---	---	---

ж) бенефициарлық меншік иесінің жеке сәйкестендіру нөмірі (бар болса).

Қоғам ТТТ жүргізу кезінде клиенттен (оның өкілінен) уәкілетті орган бекіткен нысанға сәйкес оның бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтерді (уәкілетті органның сұрау салуы кезінде пайда алушы бойынша осы мәліметтер белгісіз болған жағдайларды қоспағанда) сұрата алады. Бұл ретте бенефициарлық меншік иелері бойынша толтыру үшін қажетті жолдар Қоғамның сақтандыру өнімдері бойынша сақтандыруға өтініш-сауалнамаларда немесе GAK Insurance-та көзделуі мүмкін. Сондай-ақ Қоғам клиенттің бенефициарлық меншік иесі бойынша мәліметтерді клиенттің өзінен сұратпай, оның ішінде қолжетімді, қосымша дереккөздерден, сондай-ақ ТТТ жүргізу тапсырылған немесе Қоғам ТТТ шараларын жүргізу бөлігінде сүйенетін үшінші тұлғалардан алынған мәліметтерді өз бетінше алу арқылы дербес анықтай алады/алады және толтырады/қалыптастыра алады.

Бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтер жауапты қызметкердің қатысуымен қалыптастырылады және уәкілетті органның сұрау салуы бойынша қолданыстағы заңнамада айқындалған тәртіппен және мерзімдерде (уәкілетті орган бекіткен нысан бойынша) ұсынылады.

к) іскерлік қатынастардың болжамды мақсаты мен сипатын белгілеу. Қоғам сақтандыру қызметтерін ұсынумен байланысты барлық іскерлік қатынастарды - сақтандыру қызметтерін алуды мақсат деп санау құқығын өзіне қалдырады;

л) қажет болған жағдайда жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі туралы мәліметтерді алуды және тіркеуді қоса алғанда, іскерлік қатынастарды тексеруді және клиент Қоғам арқылы жүзеге асыратын операцияларды зерделеуді тұрақты негізде жүргізу;

м) клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтердің дұрыстығын тексеру және жаңарту. Клиентті (оның өкілін), бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтердің дұрыстығын тексеру тиісті құжаттардың түпнұсқаларының немесе нотариус куәландырған көшірмелерінің деректерімен, оның ішінде электрондық жеткізгіште салыстыру арқылы немесе қолжетімді дереккөздерден алынған деректермен салыстыру, мәліметтерді клиенттің (оның өкілінің) жеке басын анықтауға және куәландыруға мүмкіндік беретін басқа да тәсілдермен, мекен-жайға шығуды қоса алғанда тексеру арқылы жүзеге асырылады. Клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру үшін қажетті қосымша дереккөздер кез келген ресми ақпарат көздері (мерзімді баспа басылымы, радио және телебағдарлама, аудиовизуалды жазба), оның ішінде интернет-ресурстар болып есептеледі. Клиенттің өкіліне қатысты мұндай тұлғаның клиенттің атынан және (немесе) оның мүддесі үшін әрекет ету өкілеттігі қосымша тексеріледі. Қол жетімді дереккөздерден алынған деректермен растайтын құжаттардың көшірмелерімен салыстыру арқылы мәліметтердің дұрыстығына тексеру жүргізу

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	32/65

кезінде, оның ішінде дерекқордан үзінді көшірмелер (скриншот) болып табылады. Дұрыстығын тексеру (клиент бойынша мәліметтерді салыстыру) клиенттің құжаттарымен/немесе қолжетімді дереккөздерден алынған деректермен мәліметтерді салыстыру туралы тиісті белгі (белгі электрондық түрде жүргізілетін клиенттің деректеріне қойылады) қою арқылы расталады. Қашықтықтан қарым-қатынас орнату кезінде мәліметтердің дұрыстығын тексеру КЗ/ТҚҚ туралы Заңның талаптарында көзделген кезеңдерде жүзеге асырылады. Бұл ретте, егер КЗ/ТҚҚ туралы Заң КЗ/ТҚҚ туралы заңда көзделген клиентті (оның өкілін), бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтердің дұрыстығын тексеру жөніндегі шараларды қабылдамай, міндетті сақтандыру шарттары бойынша (клиентпен қашықтықтан белгіленген іскерлік қатынастар шеңберінде) сақтандыру сыйлықақыларын төлеу жөніндегі операцияларды жасау мүмкіндігін көздеген жағдайда және осы Қағидамен, клиент бойынша мәліметтердің дұрыстығын тексеру (оның ішінде осындай салыстырып тексеруді жүргізу үшін қажетті құжаттарға сұрау салу) сақтандыру төлемі жүзеге асырылған сәтке дейін немесе сақтандыру шартының қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін жүргізіледі. Қашықтан қарым-қатынас орнату кезінде мәліметтердің дұрыстығын тексеру кезіндегі ерекшеліктер КЗ/ТҚҚ туралы Заңда, өзге де заңнамалық актілерде, Қоғамды сақтандыру қағидаларында және Қоғамның өзге де құжаттарында көзделген.

Клиент (оның өкілі), бенефициарлық меншік иесі туралы бұрын алынған мәліметтердің дұрыстығына күмән келтіруге негіз болған кезде, клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді жаңарту қоғам осындай күмәннің болуы туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі он бес жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады.

n) салықтық резиденттік және қызмет түрі туралы мәліметтерді тіркеу.

Осы тармақтың 1), 2), 3) және 4) тармақшаларында көзделген шаралар сақтандыру сыйлықақысы төленгенге және (немесе) сақтандыру төлемі жүзеге асырылғанға дейін жүзеге асырылады.

73. Егер клиент күдікті операция жасаған жағдайларды қоспағанда, мұндай операцияның сомасы 100 000 теңгеден немесе 100 000 теңгеге баламалы шетел валютасындағы сомадан аспаса, қоғам клиент – жеке тұлға сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысын төлеу жөніндегі операцияны жүзеге асырған кезде тиісті тексеру жөніндегі шараларды жүргізбеуге құқылы.

74. Қоғам GAK Insurance-те, қағаз тасымалдағышта немесе GAK Insurance-те берілген тәуекел деңгейіне байланысты ол туралы мәліметтерді тіркеу арқылы клиенттің құжаттамасын қалыптастырады. Бұл ретте құжаттаманың нұсқаларының бірі қағаз тасығышта немесе құжаттамада электрондық түрде болуы жеткілікті.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 33/65
---	---	---	---

75. Тәуекелдің төмен және орташа деңгейлері берілген жағдайда клиентке **тиісті тексерудің жеңілдетілген шаралары** жүргізіледі, олар мынадай шараларды жүзеге асыруды қамтиды:

1) жеке тұлғаны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді: оның жеке басын куәландыратын құжаттың деректерін, жеке сәйкестендіру нөмірін (жеке тұлғаға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жеке сәйкестендіру нөмірі берілмеген жағдайларды қоспағанда), сондай-ақ заңды мекенжайын тіркеу;

2) заңды тұлғаны (филиалды, өкілдікті) сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу: заңды тұлғаны (филиалды, өкілдікті) мемлекеттік (есептік) тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтаманың/куәліктің деректері, атап айтқанда - құжаттың атауы (куәлік болған кезде заңды тұлғаны беру күнін/немесе бастапқы тіркеу күнін және оның нөмірін көрсету жеткілікті. анықтама - тек берілген күні); бизнес-сәйкестендіру нөмірі (заңды тұлғаға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бизнес-сәйкестендіру нөмірі берілмеген жағдайларды қоспағанда) не резидент емес заңды тұлға шет мемлекетте тіркелген нөмір, сондай-ақ орналасқан жерінің мекенжайы;

3) заңды мекенжайды қоспағанда, бенефициарлық меншік иесін анықтау және оны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді осы тармақтың 1) тармақшасына сәйкес тіркеу. Бенефициарлық меншік иесін анықтау осы Қағидалардың 72 тармағының 3 тармақшасына сәйкес жүзеге асырылады;

4) іскерлік қатынастардың болжамды мақсаты мен сипатын белгілеу. Қоғам сақтандыру қызметтерін ұсынумен байланысты барлық іскерлік қатынастарды - сақтандыру қызметтерін алуды мақсат деп санау құқығын өзіне қалдырады;

5) Клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтердің дұрыстығын тексеру және жаңарту. Мәліметтердің дұрыстығын тексеру осы Қағидалардың 60-тармағының 6-тармақшасына сәйкес жүзеге асырылады.

76. Клиентті сәйкестендіру (бенефициарлық меншік иесін анықтау) процесінде Қоғамның қызметкерлері КЗ/ТҚҚ туралы Заңның 12-бабына сәйкес алынатын Тізбеде, сондай-ақ КЗ/ТҚҚ Тізбесінде осындай клиенттің (бенефициарлық меншік иесінің) болуына тексеру жүргізеді. Клиенттің және бенефициарлық меншік иесінің Тізбесі мен ЖЖҚТҚ Тізбесінде болуын тексеру (ЖЖҚТҚ Тізбесіне/Тізбесіне енгізу) клиенттің тәуекел деңгейіне байланысты емес және ЖЖҚТҚ Тізбесіне/Тізбесіне өзгерістер (жаңартулар) енгізілуіне қарай жүзеге асырылады. Клиенттерді Тізбемен/ЖЖҚТҚ Тізбесімен салыстыру іскерлік қатынастарды орнату кезінде, сондай-ақ онымен іскерлік қатынастардың қолданылу мерзімі ішінде клиенттің кез келген операцияларын жасау кезінде немесе GAK Insurance-ке қол жеткізу болмаған жағдайда GAK

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 34/65
---	---	---	---

Insurance-ті пайдалана отырып, ҚМА сайтынан алынған тізіммен қолмен салыстыру әдісімен жүзеге асырылады.

77. Іскерлік қатынастар белгіленгенге дейін клиентті (оның өкілін) сәйкестендіру мынадай шараларды (егер мұндай операция сомасы 100 000 теңгеден аспайтын болса, сақтандыру шарты бойынша жеке тұлғаның сақтандыру сыйлықақысын төлеу және міндетті сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларын төлеу жағдайларын қоспағанда) жүзеге асыруды қамтиды:

1) жеке тұлғаны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу: оның жеке басын куәландыратын құжаттың деректері, ЖСН (бар болса), заңды мекенжайы;

2) заңды тұлғаны (филиалды, өкілдікті) сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу: заңды тұлғаны (филиалды, өкілдікті) мемлекеттік (есептік) тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтаманың/куәліктің деректері, БСН (бар болса) немесе резидент емес заңды тұлға шет мемлекетте тіркелген нөмірдің, орналасқан жерінің мекенжайы;

3) заңды тұлға құрмай шетелдік құрылымды сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу: заңды тұлға құрмай шетелдік құрылым шет мемлекетте (аумақта) тіркелген атауы, нөмірі (бар болса), орналасқан жерінің мекенжайы, негізгі қызметті жүргізу орны, қызметінің сипаты, ал трасттар мен өзге де шетелдік құрылымдарға қатысты құрылымы немесе функциясы ұқсас заңды тұлға құрылмай, сондай-ақ басқарудағы (меншіктегі) мүліктің құрамы, тегі, аты, шетелдік құрылым құрылтайшыларының (қатысушыларының) заңды тұлға құрмай және бенефициарлық меншік иелерінің (бар болса) әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе) және тұрғылықты жерінің (орналасқан жерінің) мекенжайы;

4) бенефициарлық меншік иесін анықтау және оны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу (ТАӘ, ЖСН);

5) іскерлік қатынастардың болжамды мақсаты мен сипатын белгілеу.

78. Тиісті тексерудің оңайлатылған шараларын қолдану Қоғамның мынадай бір немесе бірнеше әрекеттерді жүзеге асыруын қамтиды:

1) клиент бойынша сәйкестендіру деректерін жаңарту жиілігін қысқарту;

2) іскерлік қатынастарды тексеру және клиент Қоғам арқылы жүзеге асыратын операцияларды зерделеу жиілігін қысқарту;

3) операциялардың сипаты негізінде іскерлік қатынастардың мақсаттары мен сипатын айқындау (оңайлатылған сәйкестендіруді жүргізу кезінде, іскерлік қатынастарды орнатудың мақсаты мен сипаты кезінде Қоғам сақтандыру қызметтерін алуды таниды).

78. КЗ/ТҚҚ туралы Заңның 5-бабының 2 және 3-1-тармақтарының және 7-бабының 1-тармағының талаптарын ескере отырып (осы Қағидалардың 73-тармағында көзделген операциялардан басқа, қаржылық мониторингке жататын

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 35/65
---	---	---	---

операциялар жүргізілгенге дейін осы Қағидалардың 72-тармағында көзделген барлық шараларды жүргізу) Қоғам клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіруді, іскерлік клиенттің тәуекел деңгейін ескере отырып, қажет болған жағдайда жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі туралы мәліметтерді алуды және тіркеуді қоса алғанда, қатынастарды зерделеу және операцияларды зерделеу, сондай-ақ клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы алынған мәліметтердің дұрыстығына тексеру жүргізеді және іскерлік қатынастардың немесе біржолғы операцияның (мәміленің) болжамды мақсатын белгілейді:

- 1) клиент шекті операция (мәміле) жасаған;
- 2) клиент күдікті операция (мәміле) жасаған (жасауға әрекет жасаған);
- 3) клиенттің әдеттен тыс операция (мәміле) жасауы;
- 4) клиент қылмыстық кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың типологияларына, схемалары мен тәсілдеріне сәйкес келетін сипаттамалары бар операция (мәміле) жасаған;
- 5) Клиент (оның өкілі), бенефициарлық меншік иесі туралы бұрын алынған деректердің дұрыстығына күмән келтіру үшін негіздердің болуы;
- 6) егер клиент - жеке тұлға сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысын төлеу жөніндегі операцияны жасаса, мұндай операцияның сомасы 100 000 теңгеден не 100 000 теңгеге баламалы шетел валютасындағы сома.

79. Клиент белгіленген іскерлік қатынастар шеңберінде операция (мәміле) жасаған кезде, егер ол осы Қағидалардың 78-тармағының 2), 3), 4) және 5) тармақшаларында көзделген жағдайларды қоспағанда, осындай іскерлік қатынастарды орнату кезінде, сондай-ақ бұрын алынған мәліметтерді жаңарту немесе клиенттің тәуекел деңгейіне және осы Қағидаларға сәйкес қосымша мәліметтер алу қажеттілігі жүргізілген болса, клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру жүргізілмейді.

80. Тиісті тексерудің күшейтілген шараларының рәсімі жүргізіледі:

- 1) клиентке тәуекелдің жоғары деңгейі берілген кезде (осы Қағидалардың 45-тармағының 1-тармақшасы);
- 2) мониторинг процесінде клиенттің операцияларын зерделеу және күдікті операция (мәміле) анықталған немесе оны жасауға әрекет жасалған кезде, күшейтілген сәйкестендіру оның осындай операция туралы хабарламаның уәкілетті органға жіберілгені туралы байқаусызда хабардар болуына әкеп соғатын жағдайды қоспағанда;
- 3) осы Қағидаларда белгіленген өзге де жағдайларда, оның ішінде жауапты қызметкердің шешімі бойынша жүзеге асырылады.

Клиенттерді тиісінше тексерудің күшейтілген шараларын жүргізу кезінде қоғам осы Қағидалардың 72-тармағында көзделген шаралардан басқа мынадай іс-әрекеттердің бірін немесе бірнешеуін қосымша жүзеге асырады:

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 36/65
---	---	---	---

- 1) жоспарланған немесе жүргізілген операциялардың себептерін анықтау;
- 2) тексерулердің саны мен жиілігін ұлғайту және одан әрі тексеруді талап ететін операциялардың сипатын анықтау;
- 3) Қоғамның Басқарма төрағасының/оны алмастыратын тұлғасының (бұдан әрі - басшы қызметкер) клиенттермен іскерлік қатынастарды орнатуға, жалғастыруға рұқсатын алу;
- 4) қызметтің түрі және жасалатын операцияларды қаржыландыру көздері туралы мәліметтер алуға құқылы.

81. Шетелдіктерге Қоғамда оларға қатысты шет мемлекеттің азаматтығының болуы туралы мәліметтер бар өзге де адамдарға, сондай-ақ азаматтығы жоқ адамдарға қатысты қоғам клиентті сәйкестендіру (бенефициарлық меншік иесін анықтау) процесінде мұндай клиенттің (бенефициарлық меншік иесінің) шетелдік жария лауазымды адамға (ЖЛА), олардың жұбайлары мен жақындарына тиесілігіне тексеру жүргізеді туыстарына клиенттен тиісті ақпаратты (ЖЛА бойынша ақпарат клиент сұрау салу/ауызша сауалнама жүргізу кезінде берген ауызша мәліметтер негізінде клиенттің автоматтандырылған дерекнамасында көрсетілуі мүмкін, не клиенттің өзі сақтандыруға арналған өтініште не жалпыға қолжетімді көздерден ақпарат алған кезде көрсетілуі мүмкін) сұрастыру.

82. Сондай-ақ клиентті (оның өкілін) сәйкестендіру және бенефициарлық меншік иесін анықтау процесінде мұндай клиенттің (оның өкілінің) және бенефициарлық меншік иесінің жария лауазымды адамдарға (ЖЛА), олардың жұбайларына және жақын туыстарына тиесілігін тексеру жүргізіледі. ЖЛА тізбесін Қазақстан Республикасының Президенті бекітеді. Бекітілген ЖЛА тізбесі жарияланғаннан кейін ол кейіннен Қоғам клиенттерімен сәйкес келу мәніне салыстыру мақсатында GAK Insurance-те орналастырылады.

83. ЖЛА анықталған кезде клиентпен өзара іс-қимылды жүзеге асыратын қызметкер Жауапты қызметкерге клиент бойынша мынадай мақсаттарда мәліметтер беруі қажет:

- 1) ҚМА интернет-ресурсында ЖЛА тізбесінде осындай клиенттің болуы туралы қосымша салыстырып тексеру жүргізу;
- 2) КЗ/ТҚ жағдайларына қатыстылығына қатысты беделін бағалауды жүзеге асыру;
- 3) Қоғам Басқармасының төрағасынан/оны алмастыратын адамнан осындай клиентпен іскерлік қатынастар орнатуға (жалғастыруға) жазбаша рұқсат алынады;
- 4) клиенттің (оның өкілінің) және бенефициарлық меншік иесінің қаражатының шығу көзін анықтау үшін қолжетімді шаралармен құжаттарды алу;
- 5) клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексерудің күшейтілген шараларын тұрақты негізде қолдану;
- 6) ЖЛА жүзеге асыратын ақшамен немесе өзге мүлікпен жасалатын

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 37/65
---	---	---	---

операцияларға аса назар аудару.

84. Тәуекелдің жоғары деңгейі берілген ЖЛА, олардың жұбайлары мен жақын туыстарына қатысты Қоғам қосымша ТТТ күшейтілген шараларын қолданады. Егер КЗ/ТҚ қандай да бір тәуекелінің нәтижесінде күшейтілген тексеру жүргізілген жағдайда, іскерлік қатынастарды орнатуға/ұзартуға басшы қызметкердің келісімі алынған (Жауапты қызметкердің қорытындысы растау болып табылады), сондай-ақ сақтандыру сыныбы міндетті болып табылса, онда клиентке одан әрі бақылау үшін тәуекелдің орташа деңгейі берілуі мүмкін және операция танылуы мүмкін жауапты қызметкердің қорытындысына сәйкес көрінбейтін болып табылады.

85. Компания клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін ақшаны жылыстатуға қарсы күрес жөніндегі қаржылық іс-қимыл тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын және/немесе жеткіліксіз орындайтын мемлекетте (аумақта) тіркелген, резидент немесе орналасқан тұлғаларға қатысты тиісті тексеру шеңберінде ТТТ бойынша күшейтілген қосымша шараларды қолданады.

86. Осы Қағидалардың 94-тармағында көзделген клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру жөніндегі шаралар ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын және (немесе) жеткілікті орындамайтын, мемлекетте (аумақта) тіркелген, тұрғылықты жері немесе орналасқан жері бар тұлғамен іскерлік қатынастар орнатылған жағдайда қолданылмайды.

87. Қашықтықтан қарым-қатынас орнату кезінде клиентті анықтау (онлайн қызметтер және/немесе мобильді қосымшалар арқылы қашықтан қол жеткізу арқылы клиенттермен шарт жасасу) **рәсімдері** қолданыстағы заңнаманың талаптарымен, сондай-ақ Қағидалармен және шарттармен (Қоғам мен үшінші тарап ұйымдары арасында жасалады) реттеледі. Бұл ретте сақтанушы (оның өкілі және (немесе) сақтандыру брокері), сақтанушы, бенефициар (оның өкілі), бенефициарлық меншік иесі туралы ақпаратты алу не онлайн сауалнаманы толтыру, қажетті құжаттарды жүктеп салу, мемлекеттік деректер қорынан (БСДБ) ақпарат алу, немесе клиенттің кейіннен қажетті ақпаратты және құжаттарды ұсынуы немесе қолда бар басқа көздерден ақпарат алу арқылы жүзеге асырылуы мүмкін.

88. Іскерлік қатынастарды қашықтан орнату қызмет/өнім тәуекелін арттыратын факторларға жатпайды, соның ішінде жаңа өнім және жаңа бизнес тәжірибесі, жаңа деректер механизмі немесе жаңа/дамып келе жатқан технология болып табылмайды. Клиент бойынша мәліметтерді мемлекеттік дерекқорлармен салыстырған жағдайда (оның ішінде қоғам ТТТ шараларын жүргізу бөлігінде сүйенетін қаржы ұйымдары арқылы) – мұндай клиент және ол

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 38/65
---	---	---	---

бойынша операциялар тәуекелділігі төмен (клиенттің басқа да тәуекел факторлары болған жағдайларды қоспағанда) болып есептеледі.

89. Қоғам келесі талаптарға сәйкес келетін клиенттермен қашықтықтан іскерлік қатынастар орнатады:

1) сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлғаға немесе заңды тұлғаға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сәйкестендіру нөмірі берілмеген жағдайларды қоспағанда), немесе Қазақстан Республикасының резиденті емес жеке тұлға немесе Қазақстан Республикасының резиденті емес заңды тұлға шет мемлекетте тіркелген нөмір берілген жеке тұлға немесе заңды тұлға;

2) клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі террористік қызметке қатысы бар адамдардың тізіміне, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен адамдардың тізбесіне және (немесе) терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен адамдардың тізбесіне енгізілген тұлға болып табылмайды;

3) клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің қарарларына сәйкес оларға қатысты халықаралық санкциялар (эмбарго) қолданылатын белгіленген тұлға немесе ұйым болып табылмайды;

4) сақтандыру сыйлықақысы және (немесе) сақтандыру төлемі банк шоттары арқылы жүзеге асырылатын электрондық нысанда сақтандыру шарттарын жасасуды қоспағанда, клиент осы Қағидаларда көзделген күшейтілген тиісті тексеру шараларын қолдануды талап ететін тәуекелдің жоғары деңгейі берілген тұлға болып табылмайды. Қашықтықтан қарым-қатынас орнату кезінде клиентті сәйкестендіру рәсімдері (клиенттің және оның өкілінің жеке қатысуынсыз) қолданыстағы заңнаманың талаптарымен, Қоғамды сақтандыру ережелерімен, сондай-ақ осы Қағидалармен реттеледі.

90. Іскерлік қатынастарды қашықтықтан белгілеу кезінде клиент бойынша мәліметтердің дұрыстығын тексеру осы Қағидалардың 72-тармағының б) тармақшасына сәйкес жүргізіледі.

91. Клиентті (оның өкілін), бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтердің дұрыстығын тексеру жөніндегі шараларды жүргізбестен, қашықтан белгіленген іскерлік қатынастар шеңберінде клиент міндетті сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларын, сондай-ақ шекті сомадан аспайтын мөлшерде ерікті сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларын төлеу жөніндегі операцияларды жүзеге асырған жағдайда операция жүргізуге жол беріледі, КЗ/ТҚҚ туралы заңда белгіленген.

92. Іскерлік қатынастар орнатылғаннан кейін клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтердің дұрыстығын тексеру сақтандыру жағдайы басталған жағдайда төлемдерді жүзеге асырудан

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 39/65
---	---	---	---

кешіктірілмейтін мерзімде немесе сақтандыру жағдайы болмаған жағдайда іскерлік қатынастар тоқтатылғаннан кешіктірілмей жүргізіледі.

93. Клиенттерді, олардың өкілдерін сәйкестендіру клиентпен тікелей өзара іс-қимыл жасайтын құрылымдық бөлімшелерге (сату бөлімшелерінің/филиалдардың/сақтандыру агенттерінің қызметкерлері) жүктеледі. Резидент емес клиенттерді анықтау үшін Қоғам өзі белгілеген сауалнаманы пайдалануға болады. Олардың негізінде клиент туралы мәліметтердің дұрыстығын тексеру жүзеге асырылатын құжаттарға мыналар кіруі мүмкін:

жеке тұлғалар үшін:

1) жеке басын куәландыратын құжат;

Қазақстан Республикасының резиденті емес - жеке тұлғалар үшін:

1) жеке басын куәландыратын құжат;

2) егер Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда өзгеше көзделмесе, резидент емес жеке тұлғаның Қазақстан Республикасының аумағына келу, кету және болу құқығына Қазақстан Республикасының уәкілетті органдарында тіркелгенін куәландыратын құжат.

Жеке кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының резиденті - жеке тұлғалар үшін:

1) жеке басын куәландыратын құжат;

2) мемлекеттік тіркеуден өту фактісін растайтын уәкілетті орган берген құжат;

Қазақстан Республикасының резиденттері мен резидент еместері және олардың оқшауланған бөлімшелері (филиалдары мен өкілдіктері) - заңды тұлғалар үшін:

ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операциялар жасауға заңды тұлғаның құжаттарына қол қоюға уәкілетті лауазымды адамның (адамдардың) жеке басын куәландыратын құжат(тар);

1) ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операциялар жасауға заңды тұлғаның құжаттарына қол қоюға уәкілетті лауазымды адамның (адамдардың) жеке басын куәландыратын құжат(тар);

2) заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеуден (қайта тіркеуден) өту фактісін растайтын уәкілетті орган берген құжат;

3) құрылтай құжаттары және (немесе) бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімінен көшірме;

4) заңды тұлғаның құрылтайшыларының (қатысушыларының) жеке басын куәландыратын немесе мемлекеттік тіркеуден (қайта тіркеуден) өту фактісін растайтын құжаттар (акционерлік қоғамдардың, сондай-ақ қатысушылардың тізілімін жүргізуді бірыңғай тіркеуші жүзеге асыратын шаруашылық серіктестіктердің құрылтайшыларының (қатысушыларының) құжаттарын қоспағанда), сондай-ақ заңды тұлғаның бенефициарлық меншік

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 40/65
---	---	---	---

иелерінің жеке басын куәландыратын құжаттар (заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иелерінің, бенефициарлық меншік иесі заңды тұлғаның құрылтайшысы (қатысушысы) болып табылса және акционерлер (қатысушылар) тізілімінен көшірменің негізінде анықталса;

5) клиенттің атынан сенімхатсыз іс-әрекеттер жасауға, оның ішінде ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операциялар жасауға заңды тұлғаның құжаттарына қол қоюға лауазымды адамның (адамдардың) тұлғалардың өкілеттіктерін растайтын құжаттар;

қоғамдық және діни бірлестіктердің филиалдары мен өкілдіктері үшін - қоғамдық немесе діни бірлестіктің жарғысында және оның филиалы немесе өкілдігі туралы ережеде көзделген тәртіппен сайланған (тағайындалған) қоғамдық немесе діни бірлестік филиалы немесе өкілдігі басшысының өкілеттігін растайтын құжаттар;

заңды тұлғалардың өзге нысандағы филиалдары мен өкілдіктері үшін:

- 1) Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғасы филиалдың немесе өкілдіктің басшысына берген сенімхат;
- 2) заңды тұлғаның орналасқан жерінің мекенжайын куәландыратын құжат;
- 3) рұқсат (егер клиенттің қызметі Қазақстан Республикасының «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Заңына сәйкес лицензиялау немесе рұқсат беру рәсімі арқылы жүзеге асырылған жағдайда);

егер клиенттің атынан оның өкілі әрекет етсе (заңды тұлғаның лауазымды тұлғаларын қоспағанда):

Қазақстан Республикасының резидент - клиентінің өкілдері үшін:

- 1) жеке басын куәландыратын құжат;
- 2) клиенттің атынан ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операциялар жасауға, оның ішінде клиенттің құжаттарына қол қоюға клиент өкілінің өкілеттігін растайтын құжаттар;

Қазақстан Республикасының резидент емес клиенттерінің өкілдері үшін:

- 1) жеке басын куәландыратын құжат;
- 2) клиенттің атынан ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операциялар жасауға, оның ішінде клиенттің құжаттарына қол қоюға клиент өкілінің өкілеттігін растайтын құжаттар;

3) егер Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда өзгеше көзделмесе, резидент емес жеке тұлғаның Қазақстан Республикасының аумағына келу, кету және болу құқығына Қазақстан Республикасының уәкілетті органдарында тіркелгенін куәландыратын құжат.

Ұзарту кезінде, егер сақтандыру шартының қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін клиентте жоғарыда аталған құжаттардан ешқандай өзгерістер болмаса, онда тиісті тексеру үшін құжаттарды ұсыну талап етілмейді. Өзгерістер болған жағдайда өзгерістер мен толықтырулар енгізілген құжат ұсынылады.

Қоғам клиентке тиісті тексеру жүргізу кезінде клиент туралы мәліметтерді

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 41/65
---	---	---	---

клиенттің (оның өкілінің) таңдауы бойынша ұсынылатын құжаттардың түпнұсқалары не нотариат куәландырған көшірмелері не апостиль қойылған құжаттардың көшірмелері негізінде немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда белгіленген заңдастырылған тәртіппен құжаттайды.

Клиент құжаттардың толық топтамасын ұсынудан бас тартқан жағдайда, оның тәуекел деңгейін клиенттің деректеріне ақпарат енгізетін қызметкер қайта қарайды және одан әрі операциялар мониторингке жатады. Қоғам GAK Insurance-те берілген тәуекел деңгейіне байланысты ол туралы мәліметтерді тіркеу арқылы клиенттің құжаттамасын қалыптастырады. GAK Insurance клиенті бойынша тиісті өрістерді толтыру немесе мәліметтерді қағаз тасымалдағышта тіркеу арқылы клиенттің дерекнамасын (сауалнамасын) электрондық түрде қалыптастыруға жол беріледі. Бұл ретте құжаттаманың нұсқаларының бірі қағаз тасығышта немесе құжаттамада электрондық түрде болуы жеткілікті.

Қағаз тасымалдағыштағы досье еркін нысанда ресімделеді, бұл ретте досьенің мазмұны және оның толықтығы осы Қағидалардың 72 немесе 75-тармағына (клиенттің тәуекел деңгейіне байланысты) сәйкес келуі тиіс.

94. Қоғам осы Қағидалардың 72-тармағының 1), 2), 3), 4), 5) және 8) тармақшаларында көзделген, тиісті клиенттерге (олардың өкілдеріне) және бенефициарлық меншік иелеріне қатысты қаржылық мониторингтің басқа субъектілері, сондай-ақ шетелдік қаржы ұйымдары мынадай талаптарды сақтай отырып қабылдаған шараларға сүйене алады:

1) осы Қағидалардың 1), 2), 3), 4), 5) және 8) тармақшаларында көзделген шаралар шеңберінде сату бөлімшелерінің/филиалдарының/сақтандыру агенттерінің қызметкерлері және Қоғамның клиенттерімен іскерлік қарым-қатынас орнататын өзге де қызметкерлер клиент (оның өкілі), бенефициарлық меншік иесі туралы ақпаратты, оның ішінде растайтын құжаттардың көшірмелерін дереу алуға міндетті;

2) сатушы бөлімшелердің/филиалдардың/сақтандыру агенттерінің қызметкерлері және Қоғамның клиенттерімен іскерлік қатынастар орнатуды жүзеге асыратын өзге де қызметкерлер, шетелдік қаржы ұйымы қабылдаған тиісті тексеру шараларына сүйенген жағдайда, мұндай шетелдік қаржы ұйымының қызметі ол тіркелген мемлекетте лицензиялауға, реттеуге және қадағалауға жататынын белгілеуге тиіс, мұндай шетелдік қаржы ұйымы осы Қағидалардың талаптарына ұқсас тиісті тексеру жөнінде шаралар қабылдайды, сондай-ақ құжаттар мен мәліметтерді сақтайды, тиісті тексеру нәтижелері бойынша алынған, клиентпен (оның өкілімен) және бенефициарлық меншік иесімен іскерлік қатынастар тоқтатылған күннен бастап кемінде бес жыл.

Қоғам 72-тармақта көзделген шараларды жүзеге асыруды тапсырма шарты негізінде әрекет ететін сақтандыру агенттеріне тапсыруға құқылы.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 42/65
---	---	---	---

Тапсырма шартында көзделген міндеттерді орындау кезінде сақтандыру агенті осы Қағидаларға сәйкес әрекет етеді. Бұл ретте Қоғам міндетті:

1) сақтандыру агентінің шарт талаптарын ескере отырып, осы Қағидаларды сақтауын қамтамасыз етуге міндетті;

2) растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса алғанда, сақтандыру агентінен клиент (оның өкілі), бенефициарлық меншік иесі туралы деректерді уақтылы алуды қамтамасыз етуге міндетті;

3) сақтандыру агентінің осы Қағидаларды, сондай-ақ КЗ/ТҚҚ туралы Заңның және оған сәйкес қабылданған клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісті тексеру жөніндегі нормативтік құқықтық актілердің талаптарын сақтауын мерзімді негізде бақылауды жүзеге асыруға міндетті.

95. Досьедегі мәліметтерді жаңарту кезеңділігін және (немесе) клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы қосымша мәліметтер алу қажеттігін Қоғам клиенттің (клиенттер тобының) тәуекел деңгейін және (немесе) клиент пайдаланатын Қоғам қызметтерінің КЗ/ТҚ тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін ескере отырып белгілейді.

Тәуекел деңгейі жоғары клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы ақпарат жылына кемінде бір рет жаңартылып отырады.

96. Сақтандыру шартын жасау кезінде клиенттерді тиісінше тексеруді қамтамасыз ету бойынша күшейтілген шараларды жүргізу қажет болған жағдайда Қоғам қызметкерлері клиенттің іс қағаздарын толтыру үшін қосымша қажетті ақпаратты ұсынуды талап етеді. Клиенттің файлын толтыру үшін қажетті және сақтандыру шартын жасасу үшін клиенттің өтінішінде/сауалнамасында жетіспейтін ақпаратты тиісті тексерудің күшейтілген іс-шараларын жүргізу кезінде клиентпен іскерлік қарым-қатынастар орнату кезінде жалпы тәртіпте әрекет ететін Қоғам қызметкері клиентке сұрау салу, оның ішінде электрондық пошта арқылы сұратады.

97. Тиісті тексеру жүргізу мақсатында қосымша мәліметтерді анықтау қажет болған кезде клиенттің сауалнамасы қағаз немесе электрондық тасымалдағышта жасалады.

98. Клиенттің немесе оның өкілінің жеке қатысуынсыз (іскерлік қатынастарды қашықтықтан белгілеу) клиенттер жүргізген операциялар арасында міндетті бақылауға жататын операцияларды не әдеттен тыс операцияларды (мәмілелерді) анықтауды бөлімше қызметкерлері клиенттердің операцияларын мониторингілеу және зерделеу бағдарламасына сәйкес жалпы негіздерде жүзеге асырады.

99. Клиентті сәйкестендіру шеңберінде алынған мәліметтер құжатталады және клиенттің құжаттамасына енгізіледі, оны қоғам клиентпен іскерлік қатынастардың бүкіл кезеңі бойы және олар тоқтатылған күннен бастап кемінде бес жыл бойы сақтайды.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 43/65
---	---	---	---

100. Қоғам құжаттаманы жүргізетін клиенттер топтары:

- 1) жеке тұлғалар;
- 2) заңды тұлғалар, оның ішінде шетелдік қайта сақтанушылар (цеденттер);
- 3) заңды тұлға құрмай шетелдік құрылымдар.

101. КЗ/ТҚҚ мәселелері бойынша процестерді автоматтандыру мақсатында Қоғам GAK Insurance сақтандыру қызметін есепке алу жөніндегі ақпараттық жүйені пайдаланады, ол мынадай талаптарға сәйкес келеді: клиенттердің құжаттамасын (сауалнамаларын) жүргізуге мүмкіндік береді, клиентті тізбемен және тізбесімен салыстыруды жүзеге асырады.

102. Қаржылық мониторингке жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты Қоғам уәкілетті органға қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен және мерзімдерде уәкілетті органның веб-порталы арқылы электрондық тәсілмен жібереді.

103. Шетелдік қайта сақтандырушылармен (цеденттермен) іскерлік қатынастар (қайта сақтандыруға тәуекелдерді қабылдау) орнатылған кезде сәйкестендіру резидент емес клиенттермен іскерлік қатынастарды орнату ерекшеліктерін ескере отырып, осы Қағидаларға сәйкес жалпы негіздерде жүргізіледі.

104. Осы Қағидалардың 72 немесе 75-тармақтарында (клиенттің тәуекел деңгейіне байланысты) көзделген клиент бойынша мәліметтер клиенттің автоматтандырылған дерекнамасында, электрондық түрде немесе қағаз жеткізгіште сақталуы мүмкін (салық резиденттігі, қызмет түрі және жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі туралы мәліметтерді тіркеу).

105. Сәйкестендіруді жүргізу кезінде алынған ақпаратқа жауапты қызметкер толық көлемде қол жеткізе алады.

106. Тәуекелдерге қарамастан, сақтандыру шартын әрбір жасасу кезінде тексеріледі:

1) сақтанушы, сақтандырылушы, пайда алушы және бенефициарлық меншік иесі не оның өкілі, бенефициарлық меншік иесі болмаған жағдайда, атқарушы органның бірінші басшысы GAK Insurance-те автоматтандырылған режимде террористер тізбесімен сәйкестігіне тексеріледі;

2) жеке тұлғамен сақтандыру шартын жасасу кезінде сақтанушыға қатысты ЖЛА-ға тиесілігі, ал заңды тұлғамен сақтандыру шартын жасасу кезінде ЖЛА-ға тиесілігі бенефициарлық меншік иесіне не оның өкіліне қатысты анықталады, бенефициарлық меншік иесі болмаған жағдайда сақтанушының атқарушы органының бірінші басшысы тексеріледі.

107. Сақтандыру шарты жасалғанға дейін клиентті сәйкестендіруді жүргізу кезінде сақтанушыға (сақтанушының өкіліне) толтыру үшін клиенттің өтініш-сауалнамасы берілуі мүмкін. Клиенттің өтінішінің құрамында сақтанушы (сақтанушының өкілі) оның ЖЛА-ға (ЖЛА-ға байланысты тұлғаларға) тиесілігі туралы не ондай болмауы туралы өз бетінше белгі қоятын арнайы өрістер

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 44/65
---	---	---	---

көзделеді. ЖЛА клиенттің сұрастыру/сауалнамасы арқылы, сондай-ақ клиенттің өтінішіндегі немесе құжаттамасындағы жауаптарды немесе өрістерді толтыру арқылы анықталады. Мұндай өрістерді клиенттің өзі толтыра алады немесе Қоғам менеджері клиенттің сөздерінен клиенттің электрондық құжаттамасына енгізе алады.

108. Сауалнама және ауызша сұрастыру нәтижелері бойынша қалыптастырылған деректерді верификациялау мақсатында Қоғам Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдары мен шет мемлекеттердің мемлекеттік органдары өздерінің интернет желісіндегі ресми сайттарында орналастыратын жалпыға қолжетімді ақпаратқа жүгіне алады, ақпараттық өнімдерді (жазылым болған жағдайда), сондай-ақ өзге де ақпарат көздерін ұсынатын ұлттық және шетелдік компаниялардың ақпаратына талдау жасайды, Қоғамға заңды түрде қол жетімді. ЖЛА тікелей анықтау шаралары ЖЛА-мен байланысты адамдарды анықтау мақсатында қолданылады.

109. ЖЛА анықтауды клиент сәйкестендіру кезінде ұсынған құжаттар мен мәліметтер негізінде іскерлік қатынастар орнатылғанға дейін клиентпен өзара іс-қимылды жүзеге асыратын қызметкерлер (ЖЛА анықтау қызмет көрсетудегі, бұрын ЖЛА болып табылмаған, бірақ Қоғаммен іскерлік қатынастар орнатылғаннан кейін болған жеке тұлғалар арасында да мүмкін) жүзеге асырады.

110. ЖЛА анықтау үшін клиенттермен өзара іс-қимылды жүзеге асыратын қызметкерлер мынадай ақпарат көздерін пайдалануға құқылы:

1) Клиентті тиісті тексеру кезінде алынған құжаттар мен мәліметтер. Клиенттің мәртебесі туралы мәліметтер жеке басын куәландыратын немесе ҚР аумағында болу құқығын растайтын құжаттан алынуы мүмкін. Егер атқаратын лауазымы туралы мәліметтерді клиенттің өзі көрсетсе, бөлімше қызметкері кейіннен құжаттың көшірмесін алып, оны клиенттің досьесінде сақтай отырып, ЖЛА мәртебесін растайтын құжаттарды клиенттен сұратуға құқылы;

2) жалпыға қолжетімді дереккөздерді, мерзімді басылымдарды, оның ішінде Интернет желісін өз бетінше зерделеу нәтижесінде алынған мәліметтер.

111. Қоғам тиісті тексеру жүргізу кезінде уәкілетті орган бекіткен нысанға сәйкес клиенттен (оның өкілінен) оның бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтерді сұратады. Бұл ретте бенефициарлық меншік иелері бойынша толтыру үшін қажетті өрістер қоғамның сақтандыру өнімдері бойынша сақтандыруға арналған өтініш-сауалнамаларда көзделуі мүмкін.

6. Клиенттердің операцияларын бақылау және зерттеу бағдарламасы

6.1. Жалпы ережелер

112. Мониторинг бағдарламасының мақсаты клиентті тиісті

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 45/65
---	---	---	---

тексеру, шекті, әдеттен тыс және күдікті операцияларды анықтау және олар туралы хабарламаларды ҚМА жіберу болып табылады.

113. Клиенттердің операцияларын мониторингілеу және зерделеу бағдарламасы шеңберінде сату бөлімшелерінің/филиалдарының/сақтандыру агенттерінің қызметкерлері және Қоғамның клиенттерімен іскерлік қатынастар орнатуды жүзеге асыратын өзге де қызметкерлер клиенттер (олардың өкілдері) және бенефициарлық меншік иелері туралы қосымша мәліметтерді, оның ішінде клиенттер жасайтын операцияларды қаржыландыру көзі туралы мәліметтерді жаңарту және (немесе) алу жөніндегі іс-шараларды, сондай-ақ клиенттердің операцияларын зерттеу және типологияға сәйкес сипаттамалары бар шекті, ерекше, күдікті және клиенттік операцияларды анықтау, қылмыстық кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру схемалары мен тәсілдері.

Клиенттердің операцияларын бақылау және зерделеу нәтижелерін Қоғам ұйым қызметтерінің КЗ/ТҚ тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін жыл сайын бағалау үшін, сондай-ақ клиенттердің тәуекел деңгейлерін қайта қарау үшін пайдаланады.

Клиенттің операцияларын мониторингілеу және зерделеу бағдарламасын іске асыру шеңберінде алынған мәліметтер клиенттің дерекнамасына енгізіледі және (немесе) клиентпен іскерлік қатынастардың бүкіл кезеңі бойы және олар аяқталған күннен бастап кемінде бес жыл Қоғамда сақталады.

114. Операцияны шекті операция ретінде саралаудың заңдылығы бөлігінде күмән туындаған кезде, сондай-ақ әдеттен тыс немесе күдікті операция анықталған кезде аталған операцияны анықтаған Қоғам қызметкері мұндай операция туралы хабарламаны Қағидаларда белгіленген тәртіппен, нысанда және мерзімдерде жауапты қызметкерге жібереді.

Бір хабарламада бірнеше операциялар туралы ақпаратқа рұқсат етіледі.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген операциялар туралы хабарламаларды, сондай-ақ оларды зерделеу нәтижелерін Қоғам операция жасалғаннан кейін кемінде бес жыл сақтайды.

6.2. Қаржылық мониторингке жататын операциялар және күдікті операциялар

115. Қаржылық мониторингке жататын операцияларға мыналар жатады:

- 1) ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар;
- 2) күдікті операциялар;
- 3) ерекше операциялар;
- 4) қылмыстық кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	46/65

терроризмді қаржыландырудың типологияларына, схемалары мен тәсілдеріне сәйкес келетін сипаттамалары бар операциялар.

116. Қоғам клиентінің КЗ/ТҚҚ туралы Заңның 4-бабына сәйкес қаржылық мониторингке жататын және КЗ/ТҚҚ туралы заңда белгіленген шекті сомаға тең немесе одан асатын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялары шекті болып табылады (Қоғам қызметіне қатысты шекті операциялар мониторингке жатады).

Қоғам қызметінде ақшамен (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция, егер ол өзінің сипаты бойынша төменде келтірілген операция түріне жататын болса және көрсетілген шарттарға сәйкес келсе, қаржылық мониторингке жатады:

№	Операция түрі	Лимит	Есеп айырысу нысаны
1	Сақтандыру қызметін жүзеге асыру төлемдер немесе сақтандыру алу сыйлықтар	≥ 10 000 000 теңге (не осы сомаға баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең)	Қолма-қол ақша
2	Мемлекеттік тіркелген кезден бастап үш айдан аз уақыт өткен заңды тұлғалар жасайтын операциялар	≥ 10 000 000 теңге (не осы сомаға баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең)	Қолма-қол және қолма-қол ақшасыз. Бұл ретте негіздеме шарттары назарға алынбайды, өйткені қызметкерлерді сақтандыру туралы талап заңды тұлға үшін міндетті болып табылады.
3	Ашық сауда-саттық әдісімен ұйымдастырылған нарықтағы репо операцияларын қоспағанда, қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысандағы облигациялармен және мемлекеттік бағалы қағаздармен мәмілелер	≥ 45 000 000 теңге (не осы сомаға баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең)	Қолма-қол ақшасыз

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 47/65
---	---	---	---

117. Клиенттің операциясы (осындай операцияны жасау әрекетін, жасалу процесіндегі операцияны немесе жасалған операцияны қоса алғанда) ҚР заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес күдікті болып табылады, оған қатысты оны жасау үшін пайдаланылатын ақша және (немесе) өзге мүлік қылмыстық әрекеттен түсетін табыс болып табылады не операцияның өзі КЗ/ТҚ бағытталған деген күдік туындайды.

118. Қоғам өзі үшін уәкілетті орган айқындаған күдікті операциялардың белгілерінің негізінде жасалған күдікті операциялар белгілерінің тізбесін (оның ішінде операциялардың күмәнділік критерийлерін) дербес айқындайды және Қоғам қызметінің ерекшелігіне сүйене отырып, осы Қағиданың № 1 қосымшасында көзделген күдікті операциялардың мониторингін жүзеге асырады. Қаржы мониторингі субъектілері үшін, оның ішінде сақтандыру ұйымдары үшін күдікті операциялардың тізбесі Қазақстан Республикасы Қаржы мониторингі агенттігі төрағасының 2022 жылғы 22 ақпандағы № 13 «Қаржы мониторингі субъектілерінің қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты беру қағидаларын және күдікті операцияны айқындау белгілерін бекіту туралы» бұйрығымен айқындалған.

119. Күдікті операциялар олардың жасалған немесе жасалуы мүмкін немесе жасалуы мүмкін сомасына қарамастан қаржылық мониторингке жатады. Күдікті мәмілелердің критерийлері формалды түрде сәйкес келсе, жауапты қызметкер мәміле бойынша тексеру жүргізеді және мәміле күдікті деп танылды ма, жоқ па деген қорытынды жасайды.

120. Қоғам қызметінің ерекшелігімен байланысты және автоматтандыруға болатын күдікті операциялардың критерийлері (сценарийлері) GAK Insurance арқылы анықталуы мүмкін. Бірқатар себептерге байланысты автоматтандыру мүмкін болмайтын (автоматтандыруға жатпайтын) қалған критерийлер осы Қағидаларға № 1 қосымшаға сәйкес Қоғамда белгіленген барлық күдік критерийлерін ескере отырып, «қол форматында» анықталады.

121. Осы бағдарламаға сәйкес Қоғам **әдеттен тыс** операцияларға клиент жасайтын операцияларды Қоғамның зерделеуі және КЗ/ТҚ туралы Заңның 5-бабына сәйкес осындай зерделеу нәтижелерін белгілеу үшін міндетті негіздер болып табылатын операциялар жатқызылады:

1) клиенттің айқын экономикалық мәні немесе көрінетін заңды мақсаты жоқ күрделі, әдеттен тыс ірі немесе ақшамен және/немесе өзге мүлікпен операция жасауы;

2) клиент КЗ/ТҚ туралы заңда көзделген тиісті тексеруден және/немесе қаржылық мониторингтен жалтаруға бағытталған әрекеттерді жасаса;

3) клиент қылмыстық жолмен алынған ақшаны қолма-қол ақшаға айналдыруға бағытталған деп пайымдауға негіз бар ақшамен және/немесе өзге де мүлікпен операцияны жүзеге асырса;

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 48/65
---	---	---	---

4) қатысушысы мемлекетте (аумақта) тіркелген (тұратын) тұлға болып табылатын, ақшаны жылыстатуға қарсы күрес жөніндегі қаржылық іс-қимыл тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын және/немесе жеткіліксіз орындайтын, сондай-ақ осындай мемлекетте тіркелген банкте (территорияда) шотты пайдалана отырып, ақшамен және/немесе өзге мүлікпен операция жасау.

122. Мәміленің ерекше сипатын көрсететін бір немесе бірнеше белгілерге сәйкес келуі операцияны күдікті ретінде айқындауға негіз болып табылмайды, бірақ туындаған күмәндердің негізділігін растау немесе теріске шығару, сондай-ақ КЗ/ТҚ бағдарламасына сәйкес клиенттің тәуекел деңгейін нақтылау (қайта қарау) мақсатында осындай операцияны жасайтын клиенттің операциясы мен қызметіне тексеру жүргізу үшін себеп болуы мүмкін.

123. Қаржы мониторингі қылмыстық кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың типологияларына, схемаларына және әдістеріне сәйкес келетін сипаттамалары бар клиенттік операцияларға қолданылады. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың типологияларын, схемаларын және әдістерін уәкілетті орган бекітеді және уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастыру арқылы Қоғамға хабарлайды.

124. Клиенттің операцияларын зерделеу кезеңділігін Қоғам клиенттің (клиенттер тобының) тәуекел деңгейін және (немесе) клиент пайдаланатын Қоғам қызметтерінің (өнімдерінің) КЗ/ТҚ тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін, клиенттің операцияларды (мәмілелерді) жасауын (жасау әрекетін) және қаржылық мониторинг, сондай-ақ қаржылық мониторинг жүргізу әдістерін, сондай-ақ заңдылықтарды ескере отырып белгілейді. қылмыстық жолмен алынған кірістерді (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру Қоғамға қолжетімді. Компания клиентке тәуекелдің жоғары деңгейі тағайындалған жағдайда, сондай-ақ клиент күдікті транзакция жасаған жағдайда белгілі бір уақыт аралығында клиент жүргізетін (жүргізген) операцияларды зерттейді. Компания клиенттің транзакцияларын зерделеу үшін келесі мерзімдерді өзі белгілейді:

1) тәуекел деңгейі жоғары клиенттердің операциялары бойынша-ай сайынғы негізде (егер іскерлік қатынастар тоқтатылмаған жағдайда, бұл ретте клиент немесе тәуекелді бағалау туралы ақпарат бойынша қандай да бір өзгерістер болмаған кезде жауапты қызметкердің жеке қорытындысы қалыптастырылмайды);

2) тәуекел деңгейі орташа клиенттердің операциялары бойынша-жылына кемінде 1 рет (операцияны зерделеу және нәтижелерді тіркеу осы қажеттілік жауапты қызметкердің қорытындысында көзделген жағдайда ғана жүргізілуі мүмкін. Мұндай операцияларды зерттеу жауапты қызметкердің есебінде де жазылуы мүмкін);

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 49/65
---	---	---	---

3) тәуекел деңгейі төмен клиенттердің операциялары бойынша үш жылда кемінде 1 рет (операцияны зерделеу сақтандыру шарты қолданысының кез келген кезеңінде жауапты қызметкердің қалауы бойынша 3 жылдан астам қолданылу мерзімі бар сақтандыру шарттары болған кезде немесе клиент бойынша бұрын берілген деректерге қандай да бір өзгерістер енгізілген жағдайда немесе клиент бойынша бұрын белгісіз қандай да бір мәліметтердің, оның ішінде БАҚ-та пайда болуы).

6.3. Қоғамның бөлімшелері (қызметкерлері) арасында шекті, ерекше және күдікті операциялар туралы мәліметтерді анықтау және Қоғам бөлімшелері арасында беру жөніндегі міндеттерді бөлу, сондай-ақ жауапты қызметкердің клиенттің операциясының біліктілігі туралы шешім қабылдау рәсімі, негіздері мен мерзімі және шекті және күдікті операциялар туралы хабарламаларды ҚМА ұсыну тәртібі

125. Қоғамның барлық құрылымдық бөлімшелері өз қызметі барысында шекті, ерекше және күдікті операциялар туралы мәліметтерді анықтауға және тіркеуге міндетті.

126. Мәліметтерді анықтағаннан және тіркегеннен кейін құрылымдық бөлімшелер бұл туралы жауапты қызметкерге хабарлауға міндетті. Хабарлама мәліметтер анықталған сәттен бастап дереу жүргізілуі тиіс.

127. Қоғам сақтандыру төлемін жүзеге асырған немесе 10 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын не 10 000 000 теңгеге баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең қолма-қол нысанда сақтандыру сыйлықақысын алған жағдайда, Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік департаменті жауапты қызметкерді қажетті құжаттарды қоса бере отырып, осындай мәмілелер жасағаны туралы жазбаша нысанда хабардар етуге міндетті. Хабарлама тиісті мәміле жасалған күні жүргізілуге тиіс.

128. Қоғамның ОА ашық сауда-саттық әдісімен ұйымдастырылған нарықтағы репо операцияларын қоспағанда, 45 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын не 45 000 000 теңгеге баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең сомада облигациялармен және мемлекеттік бағалы қағаздармен мәміле жасаған жағдайда активтер мен пассивтерді басқару департаменті активтер мен пассивтерді жазбаша нысанда хабардар етуге міндетті. Қажетті құжаттарды қоса бере отырып, осындай мәмілелер жасау туралы жауапты қызметкер. Хабарлама тиісті мәміле жасалған күні жүргізілуге тиіс.

129. Қызметкер/бөлімше/автоматтандырылған жүйелер қылмыстық кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың типологияларына, схемалары мен тәсілдеріне сәйкес келетін сипаттамалары бар ерекше/күдікті операцияны немесе операцияны анықтаған жағдайда және

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 50/65
---	--	---	---

(немесе) операцияны шекті операция ретінде саралаудың заңдылығы бөлігінде күмән туындаған кезде, сондай-ақ ерекше немесе күдікті операция анықталған кезде, аталған операцияны анықтаған Қоғам қызметкері мұндай операция туралы хабарламаны дереу өзінің басшысына немесе тікелей жауапты қызметкерге жібереді. Бұл ретте жауапты қызметкердің Қоғамда операциялар бойынша күдіктің болуы/болмауы туралы шешім қабылдау мерзімі көзделмеген және мұндай шешімді жауапты қызметкер әрбір жеке жағдайда (ЖЖҚТҚ тізімімен/тізімімен адамдармен және ұйымдармен операциялар жасалатын мәмілелерді қоспағанда) соңғысы дербес айқындаған мерзімдерде қабылдайды.

130. Жауапты қызметкер қалыптастыратын және уәкілетті органға жіберетін ақпарат ҚР нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген талаптарға сәйкес, атап айтқанда, Қазақстан Республикасы Қаржылық мониторинг агенттігі төрағасының 2022 жылғы 22 ақпандағы № 13 «Қаржы мониторингі субъектілерінің қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты беру қағидаларын және күдікті операцияны айқындау белгілерін бекіту туралы» бұйрығына сәйкес беріледі.

131. Ерекше операция күдікті деп танылған немесе операцияның күдікті критерийлерге сәйкестігі фактісі расталған жағдайда жауапты қызметкер ҚР заңнамасында және күдікті операциялар үшін осы Қағидаларда белгіленген талаптарға сәйкес әрекет етеді. Бұл ретте жауапты қызметкердің уәкілетті органға жөнелту үшін клиенттің операциясын саралау туралы шешім қабылдау мерзімі КЗ/ТҚҚ Заңының 13-бабының 2-тармағында көзделген мерзімдерге сәйкес келуі тиіс.

132. Заңнамалық актілерде, Қоғамның ішкі нормативтік актілерінде, Қоғамның уәкілетті органының шешімдерінде белгіленген өлшемдерге сәйкес қаржылық мониторингке жататын операция анықталған жағдайда жауапты қызметкердің қорытындыны жазбаша қалыптастыруы талап етілмейді. Бұл ретте электрондық жүйеде берілген жауапты қызметкердің қорытындысы (қызметкерлердің электрондық пошта арқылы хат алмасуы) клиенттің операцияларын зерделеу және мониторингтеу нәтижелеріне жатады.

6.3. Бұрын алынған және (немесе) клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы қосымша мәліметтер алу бойынша Қоғамның бөлімшелері (қызметкерлері) арасында міндеттерді бөлу

133. Мәліметтерді жаңарту клиенттен өзгертілген ақпаратты алған жағдайда және (немесе) қайталама іскерлік қатынастар орнатқан кезде жүзеге асырылады. Мәліметтерді жаңарту клиент, бенефициарлық меншік иесі туралы бұрын алынған мәліметтердің дұрыстығына күмәндану үшін негіздер болған кезде, сондай-ақ осы Қағидаларда көзделген басқа да жағдайларда жүзеге асырылады. Клиенттер туралы ақпаратты жаңарту мәліметтердің өзгеруіне

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	51/65

қарай, бірақ клиентке «жоғары» тәуекел деңгейі берілген жағдайда жылына кемінде бір рет жүзеге асырылады. Бұрын алынған және (немесе) қосымша мәліметтерді жаңарту қажет болған жағдайда, клиентпен іскерлік қатынастарды орнатуға тартылған Қоғамның қызметкері клиенттен осы мәліметтерді алуға сұрау салуды жүзеге асырады. Клиенттен қажетті ақпаратты алмаған жағдайда, клиентпен іскерлік қарым-қатынас орнатуға тартылған қоғам қызметкері одан әрі ұсынымдар алу мақсатында тікелей басшыға жүгінеді. Тікелей басшы, өз кезегінде, жағдайды шешу мүмкін болмаған жағдайда жауапты қызметкерге жүгінеді.

6.4. Күрделі, ерекше операцияларды зерделеу нәтижелері туралы мәліметтерді тіркеу және сақтау рәсімі

134. Қаржы мониторингіне жататын операциялар және күдікті операциялар туралы құжаттар мен ақпарат, сондай-ақ барлық күрделі, әдеттен тыс ірі және өзге де әдеттен тыс операцияларды зерттеу нәтижелері Қоғамда операция аяқталғаннан кейін кемінде бес жыл сақталады.

135. Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындау және осы Қағидаларды іске асыру мақсатында жасалған және алынған құжаттардың немесе өзге де мәліметтердің түпнұсқалары мен көшірмелерін есепке алу және сақтау электрондық нысанда (автоматтандырылған ақпараттық жүйеде немесе Қоғамның басқа ресурсында сканерленген нұсқада), сондай-ақ қағаз тасымалдағышта (клиенттің қағаз тасымалдағыштағы сақтандыру ісінде) жүзеге асырылуы мүмкін. Күдікті операциялар және қаржылық мониторингке жататын басқа операциялар бойынша уәкілетті органға жіберілген операциялар бойынша құжаттар (уәкілетті органның ҚМ-1 нысанын қабылдау туралы хабарламалары) ҚМА интернет-ресурсындағы Қоғамның жеке кабинетінде сақталады.

136. Уәкілетті органға КЗ/ТҚҚ туралы заңның талаптарына сәйкес ақпарат, деректер мен құжаттар ұсынылған жағдайда Қоғам және оның лауазымды тұлғалары есеп беру нәтижелеріне қарамастан Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ азаматтық-құқықтық шарттарда көзделген жауапкершілікті көтермейді.

137. ҚР заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес Қоғам клиентпен іскерлік қатынастар тоқтатылған күннен бастап кемінде бес жыл сақтайды:

- 1) клиенттің файлын қоса алғанда, клиентті тиісті тексеру нәтижесінде алынған ақпарат (электрондық немесе қағаз түрінде);
- 2) анықталған операциялар бойынша клиенттермен хат алмасу;
- 3) егер клиент туралы ақпараттың дұрыстығын тексеру қолжетімді көздерден, оның ішінде қосымша ақпарат көздерін пайдалану арқылы жүзеге асырылса, онда қолда бар дереккөздерден алынған ақпаратты қамтитын

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	52/65

дерекқорлардан үзінділер немесе скриншоттар/анықтамалар сақтауға жатқызылуы мүмкін;

4) заңды тұлға болып табылатын клиенттер үшін мынадай құжаттар сақтауға жатады: заңды тұлғаны/филиалды мемлекеттік тіркеу туралы куәліктің/анықтаманың көшірмесі, не тіркелген заңды тұлғаның электрондық үкімет порталында алынған анықтамасы, жарғының көшірмесі немесе бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімінен көшірме, не бірінші басқарушы болып табылатын басқа құжаттың электрондық цифрлық көшірмесі (егер бірінші басқарушы болып танылған болса), клиентті тиісті тексеру кезінде алынған бенефициарлық меншік иесі;

5) жеке тұлғалар болып табылатын клиенттер үшін жеке басын куәландыратын құжаттың электрондық цифрлық көшірмесі сақтауға жатады;

6) қаржылық мониторингке жататын операциялар және күдікті операциялар туралы құжаттар мен мәліметтер.

Ақпаратты есепке алу осы Қағидалардың 72 немесе 75-тармақтарымен (клиенттің тәуекел деңгейіне байланысты) айқындалады.

138. Қоғам клиент бойынша басқа құжаттарды, оның ішінде клиентті тиісті тексеру кезінде ақпаратты тексеру үшін пайдаланылатын құжаттарды сақтауды қамтамасыз етпейді.

Клиенттен алынған ақпараттың толықтығы (жеткіліктілігі) (клиенттің деректемесінің/сауалнамасының толықтығы) осы Қағидалардың 72 немесе 75-тармақтарына (клиенттің тәуекел деңгейіне байланысты) сәйкес айқындалады. КЗ/ТҚҚ туралы заңның клиент туралы деректердің дұрыстығын тексеру жөніндегі талаптарын орындау үшін Компания осы Қағидалардың 72 немесе 75-тармақтарында (клиенттің тәуекел деңгейіне байланысты) көрсетілген клиент туралы ақпаратты ғана алады және бұл ақпаратты клиенттің тиісті құжаттарының (түпнұсқалары немесе нотариалды куәландырылған деректердің көшірмесін, сондай-ақ қолдағы бар мәліметтерді қоса алғанда) тексеруге міндетті файлын толтырады және осындай тексеруді растау болатын ақпараттың дұрыстығын тексеру туралы тиісті белгі қояды (ақпаратты алуды, тексеруді, тіркеуді және тексеруді растау туралы белгіні қоюды клиентпен өзара әрекеттесетін қызметкер жүзеге асырады).

139. Жауапты қызметкер, сауда бөлімшелерінің/сақтандыру агенттерінің қызметкерлері, Қоғам филиалдарының қызметкерлері және тиісті тексеру жүргізу кезінде клиенттермен өзара іс-қимыл жасайтын басқа да қызметкерлер клиенттен (оның өкілінен) клиентті (оның өкілін) сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті немесе жеткілікті ақпарат пен құжаттарды ұсынуды, сондай-ақ қажет болған жағдайда салық салу қызметінің түрі, жүргізілетін операцияның көзі туралы ақпаратты ұсынуды талап етуге құқылы. Клиенттер мен олардың өкілдері Қоғамға КЗ/ТҚҚ туралы заң бойынша өз

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 53/65
---	--	---	---

міндеттемелерін орындау үшін қажетті ақпарат пен құжаттарды, оның ішінде бенефициарлық меншік иелері туралы ақпаратты беруге міндетті.

6.5. Клиент КЗ/ТҚ типологияларына, схемалары мен тәсілдеріне сәйкес келетін сипаттамалары бар әдеттен тыс, күдікті операцияларды немесе операцияларды жүйелі түрде және (немесе) едәуір көлемде жүзеге асырған жағдайда Қоғам клиентке және оның операцияларына қатысты қабылдайтын шараларды қабылдау рәсімі және сипаттау, сондай-ақ осындай операциялар туралы уәкілетті органға хабарламалар беру тәртібі

140. Клиент/оның бенефициарлық меншік иесі тізіммен/ЖЖҚТҚ тізімімен сәйкес келген кезде Қоғам қызметкерлерінің өзара іс-қимыл тәртібі мынадай: жауапты қызметкерге автоматтандырылған режимде тиісті күдікті операция туралы хабарлама келеді, бұл ретте GAK Insurance-те Іскерлік қатынастар жасауға тыйым салу көзделеді және клиентке ақшамен және өзге мүлікпен кез келген операциялар жасауға тыйым салынады.

141. Клиенттермен жұмыс жасау бөлімшесінің қызметкерлері және жауапты қызметкер типологияға сәйкес сипаттамалары бар клиенттің операцияларын анықтайды.

142. Клиенттермен жұмыс жөніндегі бөлімшенің қызметкерлері типологияларға, қылмыстық кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәсілдеріне сәйкес сипаттамалары бар клиенттің операциясын анықтаған кезде мұндай операция жүргізілгенге дейін осы операцияны талдау үшін жауапты қызметкерге хабарлауға міндетті. Жауапты қызметкер осындай операциялардың ұқсастығын, сондай-ақ Қоғам басшылығына ұсыныстар беру үшін сақтандыру шартын/сақтандыру төлемін жасасу не жасасудан бас тарту қажеттілігін талдайды және айқындайды.

143. Қоғамның кез келген қызметкері/бөлімшесі Қоғам басшылығының шешімі бойынша ақшамен және өзге де мүлікпен жасалатын операцияларды тоқтату рәсіміне тартылуы мүмкін.

144. Клиенттің қызметінде міндетті бақылауға жататын күдікті операциялар не жүйелі және (немесе) әдеттен тыс операциялардың (мәмілелердің) Елеулі көлемдерінде анықталған кезде операцияны анықтаған құрылымдық бөлімшенің қызметкері жауапты қызметкерді дереу хабардар етеді.

145. Хабарламалар жауапты қызметкерге келесі іс-шаралар өткізілгеннен кейін жіберіледі:

- 1) операцияның (мәміленің) күдікті операцияларды анықтаудың бір немесе бірнеше белгілеріне сәйкестігін талдау;
- 2) тереңдетілген тексеру жүргізу және операцияны хабарламаға енгізу туралы дәлелді пайымдауды қалыптастыру;
- 3) хабарламаға енгізілген мәліметтердің толықтығын тексеру.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	54/65

146. Хабарламаны алғаннан кейін жауапты қызметкер 1 (бір) жұмыс күні ішінде тиісті белгілердің болуы (болмауы) мәніне талдау жүргізеді және белгілер болған жағдайда ақпаратты ҚМА жібереді.

147. Қабылданған шешім туралы ақпаратты жауапты қызметкер белгіленген тәртіппен хабарлама қалыптастырған қызметкердің назарына жеткізеді.

148. Қоғам ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операцияларды тоқтату жөнінде мынадай шаралар қабылдайды:

а) қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыруға байланысты операцияларды қоспағанда, сақтандыру төлемін жүзеге асыру жөніндегі операцияны жүргізуден және (немесе) тоқтата тұрудан бас тартады;

б) қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыруға байланысты операцияларды қоспағанда, сақтанушы сақтандыру шартын мерзімінен бұрын тоқтатқан жағдайда сақтандыру сыйлықақысын қайтару жөніндегі операцияны жүргізуден және (немесе) тоқтата тұрудан бас тартады;

в) сақтандыру сыйлықақысының сомасын ұлғайту не азайту туралы операцияны жүргізуден бас тартады;

г) қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін орындау кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыруға байланысты мәмілелерді қоспағанда, осындай ұйым немесе жеке тұлға не олардың пайдасына, сондай-ақ бенефициарлы иесі осындай жеке тұлға болып табылатын клиент жүзеге асыратын ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен басқа операцияларды жасаудан бас тартады.

149. Жауапты қызметкер КЗ/ТҚ фактілерінің жолын кесу және алдын алу мақсатында күдікті операция жасалғанға дейін оны дереу ҚМА хабарлауға міндетті.

Күдікті операциялар туралы хабарламаларды жауапты қызметкер олар жасалғаннан кейін 3 сағаттан кешіктірмей немесе мұндай операциялар анықталған кезден бастап 24 (жиырма төрт сағат) ішінде ҚМА-не ұсынады.

150. ҚМА Қағидалардың 149-тармағында көзделген хабарламаны ала отырып, алған сәттен бастап 24 (жиырма төрт) сағат ішінде операцияны жүргізуді 3 (үш) жұмыс күніне дейінгі мерзімге тоқтата тұру туралы шешім қабылдайды.

151. Күдікті операцияны тоқтата тұру не күдікті операцияны тоқтата тұру қажеттілігінің болмауы туралы шешімді ҚМА қабылдайды және қоғамға электрондық тәсілмен немесе қағаз тасымалдағышта жеткізіледі.

152. Егер Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген, осы операцияны жүргізуге кедергі келтіретін өзге де негіздер болмаса, Қоғам күдікті операцияны тоқтата тұру туралы не мұндай күдікті операцияны тоқтата

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	55/65

тұру қажеттілігінің жоқтығы туралы ҚМА шешімін хабарлаған сәттен бастап 24 (жиырма төрт) сағат ішінде алмаған жағдайда, операция жүргізілуі тиіс.

153. ҚМА операцияны жүргізуді тоқтата тұру туралы шешім қабылдағаннан кейін үш жұмыс күні ішінде операцияны жүргізу не операцияны жүргізуден бас тарту туралы шешім қабылдайды және оны Қоғамға жеткізеді.

154. Қаржылық мониторингке жататын операция бойынша ақпарат қабылданбағаны туралы ҚМА хабарламасын алған жағдайда жауапты қызметкер хабарламаны алған сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей хабарламада көрсетілген осы ақпаратты қабылдаудан бас тарту себептерін жою жөнінде шаралар қабылдайды және ҚМА-не жаңартылған ақпаратты жібереді.

155. Қаржылық мониторингке жататын операция бойынша қосымша ақпарат пен құжаттарды ұсынуға ҚМА-нен сұрау салуды алған жағдайда жауапты қызметкер сұрау салуды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде ҚМА-не сұрау салынатын ақпарат пен құжаттарды жібереді.

156. Жауапты қызметкер қаржылық мониторингке жататын ерекше, шекті және күдікті мәмілелер туралы хабарламаған және (немесе) тиісінше хабарламаған жағдайда жауапты құрылымдық бөлімшелердің басшылары және (немесе) Қоғам филиалының директоры дербес жауапты болады.

157. ҚМА қаржылық мониторингке жататын операциялар туралы ақпаратты уактылы ұсынбау/ұсынбау фактілері анықталған жағдайда, жауапты қызметкер тоқсан сайын тиісті есептерді жіберу арқылы тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшені хабардар етеді.

158. Сондай-ақ, Қоғам ҚМА клиентке іскерлік қатынастар орнатудан бас тарту, клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату, Қоғам тиісті шешім қабылдаған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операция жүргізуден бас тарту фактілері туралы хабарламалар ұсынады.

159. КЗ/ТҚҚ туралы Заңға сәйкес ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды жүргізуден бас тарту, сондай-ақ тоқтата тұру тиісті шарттардың (міндеттемелердің) талаптарын бұзғаны үшін Қоғамның азаматтық-құқықтық жауапкершілігі үшін негіз болып табылмайды.

160. Жауапты қызметкер ҚМА қаржылық мониторингке жататын мәліметтерді жолдауға жауап береді және мынадай функцияларды жүзеге асырады:

- ҚМА мәліметтерді дайындау, қалыптастыру және жіберу тәртібін белгілейді;
- құрылымдық бөлімшелерден түсетін есептілікті шоғырландыруды жүзеге асырады;
- ҚМ-1 нысанын дайындауды жүзеге асырады;
- операция жасалған күннен кейінгі бір жұмыс күнінен кешіктірмей ҚМ-1 нысанын ҚМА-не жібереді;

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	56/65

- ҚМ-1 бағытталған нысандарын қабылдау / қабылдамау туралы хабарлама алады;

- күрделі, ерекше емес операцияларды зерделеу нәтижелері туралы мәліметтерді тіркеу және сақтау рәсіміне сәйкес ҚМА-не жіберілген файлдарды сақтауды қамтамасыз етеді.

7. КЗ/ТҚҚ мәселелері бойынша қызметкерлерді даярлау және оқыту бағдарламасы

7.1. Жалпы ережелер

161. КЗ/ТҚҚ мәселелері бойынша қызметкерлерді даярлау және оқыту Бағдарламасының мақсаты Қоғам қызметкерлерінің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, сондай-ақ осы Қағидаларды және АЖ/ТҚҚ саласындағы өзге де ішкі құжаттарды орындауы үшін қажетті білім алуы және дағдыларды қалыптастыру болып табылады.

162. Оқыту бағдарламасы мыналарды қамтиды:

1) КЗ/ТҚҚ саласындағы Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін және КЗ/ТҚҚ саласындағы халықаралық стандарттарды зерделеу;

2) субъектілердің өз қызметтік міндеттерін атқаруы кезінде ішкі бақылау қағидаларын және оларды жүзеге асыру бағдарламасын зерделеу, сондай-ақ Қазақстан Республикасы «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Кодексінің 214-бабында белгіленген КЗ/ТҚҚ туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындамағаны үшін жауапкершілік шарасы;

3) КЗ/ТҚҚ туралы Заңның 4-бабының 5-тармағына сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың типологиясын, схемалары мен тәсілдерін, сондай-ақ күдікті операцияларды айқындау белгілерін зерделеу.

163. Қоғам қызметкерлері осы бөлімнің талаптарына сәйкес әзірленген оқыту бағдарламасына сәйкес КЗ/ТҚҚ мақсатында оқытудан өтеді.

Қосымша оқытуды жауапты қызметкер келесі жағдайларда жүргізеді:

Қазақстан Республикасының КЗ/ТҚҚ саласындағы қолданыстағы нормативтік құқықтық актілері өзгерген және күшіне енген кезде;

субъект КЗ/ТҚҚ және оларды жүзеге асыру бағдарламалары мақсатында ішкі бақылаудың жаңа қағидаларын бекіткен немесе қолданыстағы қағидаларын өзгерткен кезде.

164. КЗ/ТҚҚ туралы Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтауға байланысты функцияларды жүзеге асыру басталғанға дейін КЗ/ТҚҚ мақсатында оқудан өтетін жауапты тұлғалардың тізбесін Қоғамның Басқарма төрағасы бекітеді.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 57/65
---	---	---	---

165. Қоғам қызметкерлерін оқытуды мынадай талаптарға сай келетін тұлғалар жүргізеді:

жоғары білімнің болуы;

КЗ/ТҚҚ саласында кемінде 5 (бес) жыл жұмыс өтілінің болуы;

КЗ/ТҚҚ саласында оқудан өткені туралы сертификаттардың болуы.

166. КЗ/ТҚҚ саласындағы кадрларды даярлау және оқыту мақсатында Қоғам ҚМА ресми интернет-ресурсында «ҚМС көмекке» бөлімінің «Қаржы мониторингі субъектілерін даярлау және оқыту» деген кіші бөлімінде орналастырылған ақпаратты пайдаланады.

7.2. Қаржы мониторингі субъектілерінің оқыту мен тестілеуден өтуін есепке алу

167. Қоғам өз қызметкерлерінің оқу бағдарламасынан өтуінің есебін жүргізеді.

168. Қоғам қызметкерлерін оқыту нәтижелері Қоғамда бекітілген істер номенклатурасына сәйкес тігіледі және сақталады.

169. Қоғам қызметкерімен оқуды өткізу және Қазақстан Республикасының КЗ/ТҚҚ саласындағы нормативтік құқықтық актілерімен және ішкі бақылауды ұйымдастыру мақсатында қабылданған субъектілердің ішкі құжаттарымен танысу фактісі оның нысаны мен мазмұнын Қоғам дербес белгілейтін құжаттағы өз қолымен қол қоюымен (электрондық құжат айналымы жүйесінде келісумен) расталады.

Қоғам қызметкерінің оқу бағдарламасынан өткенін растайтын құжаттар қызметкердің жеке ісіне қоса тіркеледі.

170. Жауапты қызметкер «Мемлекеттік қызметтің персоналын басқару жөніндегі ұлттық орталығы» АҚ (бұдан әрі - Орталық) және оның аумақтық бөлімшелерінің базасында тестілеуден өткен күннен бастап 3 (үш) жылда кемінде 1 (бір) рет кезеңділікпен тестілеуден өтеді.

171. Тестілеу нәтижелерінің қолданылу мерзімі оң нәтижемен аттестаттаудан өткен сәттен бастап 3 (үш) жылды құрайды.

172. Жауапты қызметкердің тестілеуден өтуі Орталық беретін құжатпен расталады.

173. Тестілеуден өткен тұлғаларды есепке алу орталықтан алынған ақпарат негізінде ҚМА жүргізіледі.

174. Қоғам тестілеуден өткені туралы ақпаратты ҚМА веб-порталында орналасқан жеке кабинетте орналастырады.

8. Жауапкершілік

175. Қоғам қызметкерлеріне клиенттер мен өзге де тұлғаларды Қоғамның

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	58/65

қаржылық мониторингке жататын операциялар және күдікті операциялар туралы ҚМА ақпарат беруі туралы хабардар етуге тыйым салынады.

176. Қоғам қызметкерлеріне КЗ/ТҚҚ мақсатында Қоғамда ішкі бақылауды ұйымдастырудың ерекшеліктері туралы клиенттерге және өзге де үшінші тұлғаларға хабарлауға тыйым салынады.

177. Қоғам қызметкерлеріне клиенттерге және өзге де үшінші тұлғаларға осы Қағидалар шеңберінде өздері жүзеге асыратын қызметті қосымша сәйкестендіруге және зерделеуге байланысты Қоғам қабылдайтын шаралар туралы хабарлауға тыйым салынады.

178. Бас тарту тиісті тексеру жүргізу мүмкін болмауына байланысты (сауалнама толтыру, қажетті мәліметтер беру және т.б.) немесе осы Қағидалар шеңберінде жүзеге асырылмайтын жағдайларды қоспағанда, Қоғам қызметкерлеріне клиенттер мен өзге де тұлғаларды іскерлік қатынастар орнатудан, операция жүргізуден бас тартудың шынайы себептері туралы хабардар етуге тыйым салынады.

179. Клиенттерге немесе өзге тұлғаларға іскерлік қатынастар орнатудан бас тарту немесе операция жүргізуден бас тарту себептерін түсіндірген кезде Қоғам қызметкерлері:

1) операцияны жүргізуден бас тартқан кезде Қоғамның ақпараттық жүйелерінің жұмысындағы техникалық ақауларға сілтеме жасауға, клиентке келесі жұмыс күні қайта жүгінуге ұсынуға, бұл туралы қызметтік жазбада клиенттің сәйкестендіру деректерін, операцияны жүргізуден бас тарту себептерін көрсете отырып, жауапты қызметкердің электрондық құжат айналымы (қызметтік жазба) арқылы хабарлауға;

2) клиентпен іскерлік қатынастар орнатудан бас тартқан кезде клиент құжаттарының Қоғамның ішкі қағидаларының талаптарына сәйкес келмеуі себебінен іскерлік қатынастар орнатудың мүмкін еместігіне сілтеме жасауға, бұл ретте соңғысына өзге сақтандыру ұйымына дұрыс нысанда жүгінуге ұсыныс жасауға құқылы.

9. Қорытынды ережелер

180. Осы Қағидалардың ережелерін іске асыру мақсатында қажет болған жағдайда Қоғамның өзге де ішкі нормативтік құжаттары әзірленіп, қабылдануы мүмкін.

181. Осы Қағида 2025 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енеді.

182. Осы Қағидаларға өзгерістер және (немесе) толықтырулар қажеттілігіне қарай енгізіледі.

183. Қағидалармен реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының нормаларымен және қоғамның өзге де ішкі нормативтік құжаттарымен реттеледі.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	59/65

184. Қағидалардың қандай да бір нормалары Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келмеген жағдайда, заңнамаға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізуге және (немесе) жаңа нормативтік құқықтық актілерді қабылдауға байланысты осы Қағидалар Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін бөлігінде ғана қолданылатын болады.

185. Осы Қағидалардың талаптарын бұзу Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жауаптылыққа әкеп соғады.

186. Осы Қағидалардың мазмұны қоғамның әрбір қызметкерінің және Қоғамның филиалдарының назарына жеткізілуге тиіс. Осы Қағидалардың ережелерін таныстыруды бақылау Қоғамның құрылымдық бөлімшелері мен филиалдарының тікелей басшыларына жүктеледі.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	60/65

Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі ішкі бақылау Қағидаларына
№ 1 қосымша

Күдікті операцияны анықтау белгілері

1	Клиент тіркелген (тұратын) не ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын мемлекетте (аумақта) тіркелген (тұратын) адамдардың қатысуымен жүйелі түрде операциялар жасайды
2	Қайырымдылық ұйымдарының (қорлардың) қатысуымен ақшамен және/немесе өзге де мүлікпен операциялар жасау (салықтарды, бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді, өсімпұлдар мен айыппұлдарды, зейнетақы және әлеуметтік аударымдарды, мүшелік жарналарды, коммуналдық төлемдерді, міндетті сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларын төлеуге байланысты операцияларды қоспағанда)
3	Діни бірлестіктер мен қайырымдылық ұйымдарының (қорлардың) шет мемлекеттерден, ұйымдардан және азаматтардан ақша қаражатын және (немесе) өзге де мүлікті алуы жөніндегі операция
4	Клиенттің оффшорлық аймақта ашылған банктік шотқа ірі көлемде өз қаражатын жүйелі түрде аударуы
5	Валюталық шарт резиденттің тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) экспорттауын не жеңілдікті салық режимін қамтамасыз ететін және (немесе) қаржылық операцияларды (оффшорлық аймақ) жүргізу кезінде ақпаратты ашуды және ұсынуды көздемейтін мемлекетте немесе аумақта тіркелген резидент еместің пайдасына тауарларды (жұмыстар, көрсетілетін қызметтер) әкелу үшін төлемдерді көздейді.
6	Клиенттің үшінші тұлғаның және/немесе операцияға (мәміле) қатысқан тұлғалардың басшылығымен операцияны (мәміле) жүргізуі
7	Терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген тұлғаның сот шешімі бойынша операциялар (мәмілелер) жасауы (міндетті зейнетақы жарналары мен міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын есепке алу бойынша жеке зейнетақы шоттарындағы операцияларды қоспағанда)

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Күні: «25» 12. 2024 ж. Қ МАК 821	Басылым: алтыншы 61/65
---	--	---	---

8	Клиенттің осы операция (операциялар) жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға бағытталған деп пайымдауға негіз болатын операцияларды (операцияларды) жасауы
9	Резиденттің резидент емеске тауарды жеткізу (жұмыстарды орындау, қызметтерді көрсету) шартын орындамағаны немесе шарт талаптарын бұзғаны үшін өсімпұл сомасы жеткізілмеген тауарлар (орындалмаған жұмыстар, көрсетілмеген қызметтер) сомасының он пайызынан асатын болса, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) төлеуіне байланысты аударымдар
10	Клиенттің шотына ірі көлемдегі ақша сомасының түсуі және одан кейін алушының операциялары бойынша елеусіз айналымы болған кезде және оны мемлекеттік тіркеуден өткен күннен бастап бір жылдан аз уақыт өткен кезде алынған қаражатты қолма-қол ақшаға айналдыру
11	Алушы салықтарды немесе бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлемей немесе аз мөлшерде ғана төлей отырып, не екінші деңгейдегі банктерден алынған несиелер бойынша өтелмеген берешегі болған кезде клиенттің шотына ірі көлемдегі ақшаның түсуі (Қазақстан Республикасында тіркелмеген резидент еместерді қоспағанда)
12	Клиенттің шотына жүйелі түрде аудару және шоттан шамамен бірдей ақша көлемінде есептен шығару, бұл ретте қаржы мониторингі субъектісінде осы операция және/немесе операциялар қаржы пирамидасының қызметімен байланысты деп пайымдауға негіз болады
13	Заңды тұлғалардың және/немесе жеке кәсіпкерлердің шоттарынан жеке тұлғалардың пайдасына дивидендтер немесе пайда ретінде ірі мөлшердегі ақшаны жүйелі түрде аудару
14	Коммерциялық емес ұйымдарға аударымдарды қоспағанда, гранттар, қаржылық көмек, қарыздар немесе өтеусіз көмек ретінде, оның ішінде арасында іскерлік ынтымақтастық жоқ резидент нестердің қатысуымен ірі мөлшерде ақша аудару
15	Клиенттің қысқа уақыт ішінде ақшамен ұқсас операцияларды бірнеше рет (екі және одан да көп рет) жүргізуі, олардың сомасы жеке қаржылық мониторингке жататын операциялардың шекті сомасынан аспайды, (клиенттің қызметі халыққа қызмет көрсетумен, міндетті немесе ерікті төлемдерді жинаумен байланысты болмаған жағдайда) бірақ қосу нәтижесінде шекті сомадан асады
16	Терроризмді қаржыландыру қаупі жоғары елге ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операция жасау

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	62/65

17	Коммерциялық емес ұйымдардың қатысуын қоспағанда, қайырымдылық қызметіне және (немесе) өзге де қайырымдылықтарға байланысты ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операциялар жасау
18	Діни бірлестіктердің (қорлардың) қатысуымен ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операциялар жасау (салықтарды, бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді, өсімпұлдар мен айыппұлдарды, зейнетақы және әлеуметтік аударымдарды, мүшелік жарналарды, коммуналдық төлемдерді, міндетті сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларын төлеуге байланысты операцияларды қоспағанда)
19	Клиенттің осы операция (операциялар) терроризмді және (немесе) экстремизмді қаржыландыруға бағытталған деп пайымдауға негіз болатын операцияларды (операцияларды) жасауы
20	Егер бұл клиенттің қызметіне қатысты болмаса, химиялық, биологиялық және ядролық қаруға және олардың құрамдастарына жататын заттарды сатып алу-сатуға, тасымалдауға, дайындауға, сақтауға және өткізуге байланысты ақшамен және өзге мүлікпен жасалатын операциялар
21	Егер бұл клиенттің қызметіне қатысты болмаса, әскери мақсаттағы заттарды, дәрі-дәрмектерді сатып алу-сатумен байланысты ақшамен және өзге де мүлікпен жасалатын операциялар
22	Заттарды, оның ішінде дәрілік заттарды ғана емес, сондай-ақ улы және күшті әсер ететін басқа да синтетикалық және табиғи заттарды, егер бұл клиенттің қызметіне қатысы болмаса, сатып алу-сатумен байланысты ақшамен және басқа мүлікпен операциялар
23	Қаржы мониторингі субъектісінің ішкі рәсімдеріне сәйкес күдікті деп танылған клиенттер, олардың қызметі, операциялары не оларды жасау әрекеттері
24	Қаржы мониторингі субъектісінде операция терроризмді қаржыландыруға бағытталған деген күдік туындайтын күдікті операция жасау әрекеті
25	Шарт(тар) тарапы болып табылмайтын резидент еместің пайдасына тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) әкелу туралы келісім(дер) бойынша төлемдер мен ақша аударымдары
26	Клиенттің қызмет түріне сәйкес келмейтін жұмыстар мен қызметтер үшін, сондай-ақ қаржылық мониторинг субъектісінің қолында бар деректер бойынша бұрын сатып алынбаған (өндірілуі немесе әкелінуі мүмкін емес) тауарлары үшін клиенттің өткен және ағымдағы жыл үшін төлеген салық сомасы алынған ақша сомасына 1%-дан аз ақша алуы.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	63/65

27	Егер клиент Қазақстан Республикасының Президенті бекітетін мемлекеттік лауазымды адамдар, олардың жұбайлары және жақын туыстары тізбесіне енгізілген мемлекеттік лауазымды тұлға; ресми; мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілетті тұлға; мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілетті тұлғаларға теңестірілген тұлға екендігі туралы мәліметтер болған жағдайда, бұл туралы ақпарат болса ірі сомаға ұялы байланыстың абоненттік нөмірін теңгерімнен алу жөніндегі операциялар
28	Анонимді иеленушіге ашылған шоттарға (салымдарға) төлем жүйелері және мобильді қосымшалар (оның ішінде электрондық әмияндар) арқылы жүзеге асырылатын ірі сомалармен операциялар, анонимді иеленушіге ашылған шоттан (салымнан) шетелден ақша түсуі
29	Салық төлеуден жалтаруға, бюджет қаражатын және өзге де мүлікті ұрлауға, жалған шот-фактуралар жазып беруге, консалтингтік қызметтер көрсету барысында анықталған құжаттарды қолдан жасауға бағытталған операциялар (бухгалтерлік және салықтық есепке алуды жүргізу бөлігінде)
30	Қазақстан Республикасының Президенті бекітетін лауазымды адамның; мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілеттік берілген адамның; мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілеттік берілген адамдарға теңестірілген адамның, жария лауазымды адамдардың тізбесіне кіретін жария лауазымды адамның, олардың жұбайлары мен жақын туыстарының шетелге ірі ақша сомасын банк шотына, оның ішінде сатып алуға аудару жөніндегі жылжымайтын мүлік жөніндегі операциялар
31	Жалған құжаттарды, мәмілеге қатысушылардан ақшалай талап қоюдың бар екендігін көрсететін атқару парақтарын (мәмілеге қатысушылар арасындағы шарттар, тауардың жеткізілгенін растайтын құжаттар (шот-фактуралар, актілер), шот-фактуралар) ұсынуға күдік тудыратын мәмілелер
32	12-баптың 4-тармағының 7) тармақшасында көзделген негіздер бойынша терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген жеке тұлғаның КЗ/ТҚҚ туралы Заңының 12-бабының 8-1-тармағына сәйкес операцияны жүзеге асыру туралы өтініші
33	Субъект тиісті шешім қабылдаған күннен кейінгі жиырма төрт сағаттан кешіктірмей КЗ/ТҚҚ туралы Заңның 13-бабының 1-1-тармағында көзделген ақшамен немесе өзге мүлікпен операцияларды тоқтата тұру бойынша қабылданған шаралар туралы хабарлама
34	Қазақстан Республикасының Президенті, олардың жұбайлары мен жақын туыстары бекітетін жария лауазымды адамдардың тізбесіне кіретін жария лауазымды адамның, сондай-ақ лауазымды адамның; мемлекеттік

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	64/65

	функцияларды орындауға уәкілеттік берілген адамның; егер бар болса, мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілеттік берілген адамдарға теңестірілген адамның бастапқы депозитін 50 000 000 теңгеден астам енгізе отырып, шот ашу ақпарат қаржы көзін (бұл қаражат ағындарын жасыру үшін кірістерді жылыстату схемасын қолдануды көрсетуі мүмкін) анықтауға мүмкіндік бермейді
35	Қаржы мониторингі субъектілері клиенттерінің өз типологияларына, схемаларына, кірістерді жылыстату/терроризмді қаржыландыру тәсілдеріне сәйкес келетін операциялары
36	Сақтанушыны, сақтандырылушыны, пайда алушыны ауыстыруға байланысты өмірді сақтандыру шартына (қолданылу мерзімі бес жылға дейін) бірнеше рет өзгерістер енгізу
37	Клиенттің сақтандыру сыйлықақысын, оның ішінде үшінші тұлғалардың пайдасына қайтарумен жасасқаннан кейін қысқа уақыт өткеннен кейін ірі сомаға ерікті сақтандыру шартын мерзімінен бұрын бұзуы
38	Жасалған жинақтаушы сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысының мөлшерін тиісті ұлғайта отырып, сақтандыру сомасының мөлшерін өзгерту, онда төленетін сақтандыру сыйлықақыларының сомасы сақтанушының төлем қабілеттілігінен айқын асып түседі

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «25» 12. 2024 ж.	Басылым: алтыншы
	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары	Қ МАК 821	65/65

Келісу парағы

Көшірме	Код	Басылым	Өзектендіруге жауапты	
	Қ МАК 821	бірінші	Д.Г. Спаков	
			күні	қолы

Норматив. мерзім	Түскен күні	Тегі, аты, әкесінің аты	Келісу нәтижесі			
			Ескертулермен қайтарылды		Мақұлданды	
			күні	қолы	күні	қолы
3 күн		А.А. Аубакирова				
3 күн		Т.Т. Есенов				
3 күн		Н.О. Омирбеков				
3 күн		М.М. Сапаров				
3 күн		А.М. Мухамедов				
3 күн		А.Б. Нургалиев				
3 күн		Э.Б. Абдрашева				