Инструкция по проведению проверок по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

Согласовано:

Статс – секретарь Государственной

службы финансовой разведки

при Правительстве Кыргызской

Республики

Садыков Б.А.

Утверждено:

Директор Департамента

драгоценных металлов

при Министерстве

финансов КР

Мадумаров К.М.

Инструкция

по проведению проверок по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

1. **I. Общие положения**

1.Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законом Кыргызской Республики

«О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» от 31июля 2006 г №135 (далее – Закон о ПОД/ФТ), постановлением Правительства Кырыгызской Республики «О мерах по реализации Закона о ПОД/ФТ» от 5 марта 2010 года № 135 и определяет порядок проведения проверок субъектов предпринимательства, осуществляющих операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, а также лома таких изделий.

2.Для целей настоящей Инструкции используются следующие понятия:

операции (сделки), подлежащие обязательному контролю – операция (сделка) с денежными средствами или имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1 000 000 сомов (эквивалента в иностранной валюте);

лица, представляющие сведения – юридические или физические лица, осуществляющие операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них (и лом таких изделий), когда они осуществляют любые наличные операции (сделки) с клиентом;

идентификация – установление лицами, представляющими сведения, на основе представленных физическими или юридическими лицами оригиналов или надлежащим образом удостоверенных копий документов, следующих данных:

- В отношении физического лица – фамилию, имя, отчество(если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, данные удостоверения личности (паспорта) и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) или номер социальной защиты, полномочия по распоряжению денежными средствами или имуществом, а также другие данные, требуемые в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;
- В отношении юридического лица – наименование, организационно-правовую форму, государственный регистрационный номер или регистрационный номер иностранного юридического лица, место государственной регистрации и адрес местонахождения, идентификационный номер налогоплательщика, сведения о должностных лицах и иные данные, относящиеся к уставным документам, регулирующим деятельность клиента;

верификация – мероприятия по уточнению или надлежащей проверке результатов идентификации, осуществляемые лицами, представляющие сведения, в целях осуществления внутреннего контроля;

бенефициарный собственник (выгодоприобретатель) – лицо, обладающее правом собственности на денежные средства или имущество и от имени и/или за счет которого

клиентом совершается операция (сделка) с денежными средствами или имуществом, либо в соответствии с заключенным договором между таким лицом и клиентом, имеющее возможность прямо или косвенно влиять на совершение клиентом операций (сделок) с денежными средствами или имуществом;

подозрительные операции (сделки) – операции (сделки), совершаемые с денежными средствами или имуществом, которые не имеют ясной экономической или очевидной законной цели и не характерны для деятельности данного юридического или физического лица (лиц) согласно перечню признаков подозрительных операций, утвержденному уполномоченным государственным органом.

3. В соответствии с Положением о перечне надзорных органов и об их полномочиях, утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики № 135 от 5 марта 2010 г. Департамент драгоценных металлов при Министерстве финансов Кыргызской Республики (далее – Департамент) осуществляет контроль за деятельностью лиц, осуществляющих операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, а также ломом таких изделий.
4. Плановые проверки осуществляются в соответствии с квартальным планом, утвержденного директором Департамента и согласованного с Министерством экономики Кыргызской Республики. Копия утвержденного квартального плана направляется в ГСФР согласно Положения о перечне надзорных органов и об их полномочиях ППКР № 135 от 5.03.2010 г.
5. Периодичность проведения плановых проверок определяется степенью риска, присвоенной субъекту предпринимательства на основании критериев, утвержденных постановлением Правительства КР «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности» № 108 от 18.02.2012 г.

1. **II. Перечень вопросов, подлежащих к проверке при осуществлении надзорной деятельности**

Раздел 1. Правила внутреннего контроля

1. Проверка наличия правил внутреннего контроля по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и десять его процедур его осуществления (разработанных в соответствии с

Положением «Об общих требованиях к правилам внутреннего контроля по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем», утвержденного ППКР от 5.03.2010 г. № 135);

2. Проверка проведения оценки уровня риска с учетом критериев оценки уровня (категории) риска, установленных в приложении к Положению «Об общих требованиях к правилам внутреннего контроля по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем» **(в отношении юридических и физических лиц , сделки которых равны или превышают пороговую сумму).**

Раздел 2. Идентификация и верификация

3. Проверка проведения идентификации личности клиента (юридического или физического лица) и фиксирования полученных данных в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Кыргызской Республики.

Для идентификации клиента, установления и идентификации бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) – лица , представляющие сведения используют анкетирование. Сведения о клиенте и бенефициарном собственнике (выгодоприобретателе), полученные в результате идентификации, фиксируется в анкете клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), с учетом типовых форм ГСФР (для субъектов предпринимательства, сделки которых равны или превышают пороговую сумму).

4. Проверка осуществления, для идентификации, сбора сведений и документов, предусмотренных приложениями 1-3 к Положению об идентификации и верификации клиентов и бенефициарных собственников, являющихся основанием совершения операций (для субъектов предпринимательства, сделки которых равны или превышают пороговую сумму), утвержденного постановлением Правительства КР от 5.03.2010 г. № 135.
5. Проверка представления клиентами документов лицам, представляющим сведения, в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии (для субъектов предпринимательства, сделки которых равны или превышают пороговую сумму).
6. Проверка проведения анкетирования клиентов и обновления информации о клиентах и бенефициарных собственниках (для субъектов предпринимательства, сделки которых равны или превышают пороговую сумму).
7. Проверка проведения верификации личности клиента (для субъектов предпринимательства, сделки которых равны или превышают пороговую сумму).
8. Проверка обновления сведений, полученных в результате идентификации клиента и бенефициарного собственника, не реже одного раза в год при повышенном уровне (категории) Риска и не реже одного раза в три года в иных случаях (для субъектов предпринимательства, сделки которых равны или превышают пороговую сумму).

Раздел 3. Передача информации в ГСФР и хранение данных

9. Проверка хранения сведений и записей, относящихся к идентификации клиента, а также сведений об операциях(сделках) не менее пяти лет (для субъектов предпринимательства, сделки которых равны или превышают пороговую сумму).
10. Проверка не разглашения данных о передаче информации в ГСФР.
11. Проверка направления информаций об операциях (сделках) с денежными средствами и имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с перечнем критериев, определенных в ст. 6 Закона о ПОД/ФТ, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции (сделки) в ГСФР по установленной им форме.
12. Проверка документального фиксирования и передачи в ГСФР фактически установленных обстоятельств сложных, необычно крупных операций (сделок), а также операций (сделок), проводимых по необычной схеме, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели.

Раздел 4. Обучение

13. Проверка назначения специального должностного лица, ответственного за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по ПФТ/ОД.
14. Проверка прохождения обучения (руководитель или уполномоченное им лицо) по ПОД/ФТ.
15. Проверка выполнения следующих требований:

лица, представляющие сведения должны пройти обучение в УМЦ, в т.ч. в следующих случаях:

– при назначении на службу внутреннего контроля;

– при принятии новых НПА в сфере ПОД/ФТ;

– при нарушении лиц, представляющих сведения требований в сфере ПОД/ФТ.

Раздел 5. Перечень и заморозка средств

16. Проверка порядка использования Перечня лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности.

17. Проверка обновления базы данных согласно данным Перечня (в случае обновления на сайте ГСФР).

18 Проверка приостановления операции (сделки), если имеются достоверные сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности.

19. Проверка сообщения в ГСФР о фактах попытки совершения операций (сделок) с лицами, включенными в Перечень.

III. Оформление результата проверки

20. По завершении проверки составляется акт проверки, где отражаются результаты соблюдения субъектами предпринимательства требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПОД/ФТ.
21. В случае выявления нарушений акт передается в ГСФР для применения соответствующих мер.

Для внедрения риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности, в соответствии с требованиями постановления Правительства Кыргызской Республики « О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 5 марта 2010 года № 135 ,

П Р И К А З Ы В А Ю:

1. Утвердить Критерии уровня (категории) риска, применяемые в надзорной деятельности Департаментом драгоценных металлов в сфере операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями на территории Кыргызской Республики согласно приложению к настоящему приказу.
2. Отделу пробирного надзора и контроля при осуществлении надзорной деятельности строго руководствоваться Критериями утвержденными настоящим приказом.
3. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Директор **К.Мадумаров**

Согласовано:

И.о. зав. ОИПНиК С. Черикбаева

Главный специалист (юрист) Т. Иманкулова