

УТВЕРЖДЕНА
Приказом Директора
ТОО «АвтоМиг Ломбард»
От «12» октября 2022г.



Положение
о системе управления рисками легализации
(отмывания) доходов и финансирования
терроризма и снижению рисков легализации
(отмывания) доходов, финансирования
терроризма и финансированию распространения
оружия массового уничтожения в ТОО «АвтоМиг
Ломбард»

Настоящее Положение о системе управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в ТОО «_АвтоМиг Ломбард» (далее – Положение) устанавливают основные цели, задачи, требования, а также порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ) в ТОО «_АвтоМиг Ломбард» (далее – Ломбард).

Настоящее Положение разработано в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон), Международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ) и Требованиями к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег, и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, утвержденными Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29 октября 2020 года №105 (далее – Требования), Правилами внутреннего контроля Ломбарда (далее – Правила внутреннего контроля), а также была использована информация, содержащаяся в Национальной оценке рисков легализации ОД/ФТ/ФРОМУ.

1. Общие положения

1.1 Система управления рисками (далее – СУР) в Ломбарде состоит из объединенных в единый процесс взаимосвязанных процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. В рамках СУР руководство и работники Ломбарда, каждый на своем уровне, участвуют в выявлении потенциальных рисков, которые могут повлиять на вовлечение Ломбарда в процессы ОД/ФТ/ФРОМУ.

1.2. Задачи СУР в Ломбарде:

1) своевременное выявление рисков и угроз подверженности Ломбарда ОД/ФТ/ФРОМУ;

2) обеспечение выполнения Ломбардом требований Закона о ПОД/ФТ/ ФРОМУ в полном объеме;

3) поддержание эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ/ ФРОМУ и сопряженными рисками (операционного, репутационного).

1.3. Целями системы управления рисков являются:

1) определение и установление уязвимостей в процедурах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в Ломбарде;

2) исключение возможности вовлечения Ломбарда, ее должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ/ФРОМУ;

3) разработка мер по минимизации выявленных рисков и эффективному управлению рисками ОД/ФТ/ФРОМУ.

1.4. Система управления рисками включает в себя сбор информации, идентификацию риска, оценку риска с присвоением степеней риска, меры реагирования (минимизации рисков) и постоянный мониторинг рисков.

2. Меры должной осмотрительности при работе с клиентами при идентификации клиента

2.1. Одним из ключевых принципов системы предупреждения и выявления операций (сделок), направленных на ОД/ФТ/ФРОМУ, является то, что работники Ломбарда, должны четко знать свои обязанности и Правила внутреннего контроля и обладать достаточными сведениями о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, с самого начала осуществления взаимодействия с ними или в процессе осуществления отдельной операции. Таким образом, надлежащая проверка клиента предусматривает ряд мер, некоторые из которых необходимо применять в начале взаимодействия с клиентом при идентификации клиента, а другие непрерывно в течение всего периода деловых отношений с клиентом.

2.2. Идентификация клиента заключается в проведении Ломбардом мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных сведений, предусмотренных Правилами внутреннего контроля и законодательством Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.3. Проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций.

2.4. Обработка и анализ полученной информации, позволяет как на первоначальном этапе, так и в процессе обслуживания, изучить клиента и его деятельность с целью оценки риска осуществления клиентом в дальнейшем легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В процессе идентификации клиента Ломбард проверяет полученную от клиента (его представителя) информацию посредством обращения к достоверным, независимым общедоступным источникам, к базам данных, размещенных на официальном интернет-ресурсе Агентства РК по финансовому мониторингу (далее – АФМ) или иной информации.

2.5. Ломбард предпринимает необходимые меры для достижения достаточной уверенности в том, что клиент (его представитель) является именно тем лицом, за которое он себя выдает, равно как и меры для подтверждения факта отсутствия ограничений, препятствующих предоставлению тех или иных услуг или продуктов, запрашиваемых клиентом. Ломбард также предпринимает достаточные и разумные меры для установления возможного факта действия клиента в интересах третьих лиц и для идентификации лиц, к выгоде которых действует клиент, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

2.6. Ломбард предпринимает необходимые меры для выявления клиентов, в отношении которых существуют санкции государственных или международных органов, в целях недопущения установления/продолжения деловых отношений с данными лицами или проведения с ними разовых сделок, проверяя в том числе нахождения данных о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее – Перечни) на сайте АФМ.

2.7. **Надлежащая проверка клиента (его представителя) и бенефициарных собственников означает идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника и заключается в проведении Ломбардом мероприятий в порядке,**

предусмотренном разделом 5 Правил внутреннего контроля Ломбарда.

2.8. Надлежащая проверка своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников осуществляется до установления деловых отношений с Клиентом, до проведения операций по предоставлению микрокредита и включает осуществление следующих мер:

1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица: данные документа, удостоверяющего его личность, ИИН (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен ИИН в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также юридический адрес;

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

3) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный Ломбард, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций;

4) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;

5) проверка достоверности и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

2.9. Ломбард обязан отказать клиенту в установлении деловых отношений и (или) в продолжении деловых отношений в случае невозможности надлежащей проверки клиентов в соответствии с п.5.2. Правил внутреннего контроля.

2.10. Ломбард обязан отказать клиенту в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом и (или) прекратить деловые отношения в случае невозможности принятия мер, предусмотренных пунктом 5.2. Правил внутреннего контроля.

2.11. Ломбард вправе отказать в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также в установлении деловых отношений и (или) прекратить деловые отношения с клиентом в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.12. В зависимости от степени риска ОД/ФТ/ФРОМУ, Ломбардом могут применяться усиленные или упрощенные меры надлежащей проверки клиентов, в соответствии с Правилами внутреннего контроля.

3. Порядок оценки уровня риска клиента по видам клиентов и операций

3.1. Программа управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ в Ломбарде, учитывающая риски клиента, степени подверженности услуг (продуктов) Ломбарда рискам ОД/ФТ/ФРОМУ и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений, предусматривает проведение Ломбардом оценки риска совершения клиентом операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ с присвоением степеней риска. Ломбард на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности своих услуг рискам ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления.

3.2. Степени риска формируются по результатам анализа сведений о клиенте (клиентах), полученных в рамках процедур по идентификации и мониторингу операций клиента (его представителе) и бенефициарном собственнике. По результатам такого анализа ручным или автоматическим способом путем ввода значения уровня риска в базе данных клиентов Ломбарда формируется список клиентов с высокой степенью риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

3.3. Результаты оценки рисков документально фиксируются и утверждаются руководством Ломбарда.

3.4. Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется Ломбардом по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов) и результатов мониторинга операций (деловых отношений).

3.5. Высокая степень риска ОД/ФТ/ФРОМУ в результате анализа операции присваивается:

1) деловым отношениям и сделкам с клиентами из иностранных государств (территорий), предусмотренных п.п.1) п.4.1. Правил внутреннего контроля. Ссылки на перечни таких государств (территорий) размещаются на интернет-ресурсе АФМ и ответственное должностное лицо ежедневно сверяется с актуальным перечнем.

2) клиенту, являющимся публичным должностным лицом (ПДЛ) и членам семьи ПДЛ, состоящим в Перечнях организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, не имеющим адреса регистрации или пребывания в Республике Казахстан и иные клиенты, указанные в п.п.2) п.4.1. Правил внутреннего контроля. Список ПДЛ публикуется на интернет –ресурсе АФМ, с которым работники Ломбарда обязаны сверять клиентов (их представителей и бенефициарных собственников).

3) Кроме того, с работником Ломбарда обязан присвоить высокую степень риска ОД/ФТ/ФРОМУ в следующих случаях:

возникают сложности при проверке представленных клиентом сведений;

клиент настаивает на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики субъекта;

клиент использует новые продукты и новую деловую практику, включая новые механизмы передачи, новые или развивающиеся технологии как для новых, так и для уже существующих продуктов;

клиентом совершаются действия, направленные на уклонение от процедур финансового мониторинга;

операции клиента ранее были признаны подозрительными;

клиент не придает особого значения условиям и месту хранения залогового имущества при получении займа у субъекта;

клиента не интересуют особенности погашения микрокредита, в том числе процентные ставки субъекта при предоставлении микрокредита, сроки его погашения и штрафные санкции за несвоевременную оплату микрокредита;

профиль деятельности клиента не соответствует наличию у него законных прав на владение залоговым имуществом, предоставляемым для получения займа у субъекта;

клиент, неоднократно получал займы без последующего выкупа залога;

клиент сдает под залог или в скупку ювелирные изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм либо без оттисков пробирных клейм, за исключением случаев, указанных в п.п. 6.9.1 Правил внутреннего контроля;

клиент, систематически сдает под залог или в скупку несколько ювелирных изделий и/или однотипные ювелирные изделия, в том числе имеющих товарные бирки;

имеется иная информация о клиенте, связанная с высоким риском ОД/ФТ/ФРОМУ.

4) при операциях с деньгами и (или) иным имуществом:

не имеющей очевидного экономического смысла или видимой правовой цели;

совершаемой с несвойственной клиенту частотой;

совершаемой на необычно крупную сумму;

неоднократное (два и более раза) проведение клиентом аналогичных операций с деньгами за короткий промежуток времени, сумма которых в отдельности не превышает пороговые суммы операций, подлежащих финансовому мониторингу, но в результате сложения превышает пороговую сумму;

по которой имеется информация о высокой степени риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

3.6. К клиентам, которым присвоена высокая степень риска ОД/ФТ/ФРОМУ, применяются усиленные меры надлежащей проверки клиентов, в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОДФТ и подпункта 5.4.1. Правил внутреннего контроля.

3.7. Услуги (продукты) субъекта, а также способы их предоставления, повышающие риск ОД/ФТ/ФРОМУ, включают в себя:

- 1) дистанционное обслуживание клиентов, включая обслуживание посредством персональных компьютеров, телефонов, электронных терминалов;
- 2) выдача займа наличными деньгами на сумму, превышающую 3 000 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 3 000 000 тенге;
- 3) новые продукты и деловые практики, включающие механизмы передачи информации с использованием новых и развивающихся технологий как для существующих, так и для внедряемых продуктов.

3.8. При оценке степени подверженности услуг (продуктов) Ломбарда рискам ОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с категориями и факторами рисков, указанными в п. 4.1. Правил внутреннего контроля, Ломбардом также учитываются дополнительные сведения, влияющие на итоговую степень риска, включая, но не ограничиваясь:

- 1) количество направленных Ломбардом в уполномоченный орган сообщений о подозрительных операциях клиентов;
- 2) количество направленных Ломбардом в уполномоченный орган сообщений о пороговых операциях клиентов с наличными деньгами.

Ломбард определяет и оценивает риски ОД/ФТ/ФРОМУ, которые могут возникнуть в связи с:

- 1) разработкой новых продуктов и новой деловой практикой, включая новые механизмы передачи;
- 2) использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже действующих продуктов.

Оценка рисков ОД/ФТ/ФРОМУ проводится до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых (развивающихся) технологий.

3.9. Клиенты, не подпадающие под условия, предусмотренные в пунктах 3.5, 3.7 настоящего раздела, по умолчанию относятся к клиентам с низкой степенью риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

4. Меры, дополнительно принимаемые в отношении клиентов с высокой степенью риска

4.1. Для клиента с высокой степенью риска ОД/ФТ/ФРОМУ при установлении предполагаемой цели и характера деловых отношений в Ломбарде дополнительно осуществляются следующие действия:

- 1) устанавливаются причины запланированных или проведенных операций клиентов;
- 2) увеличивают количество и частоту проверок и выявления характера операций, которые требуют дальнейшей проверки;
- 3) получают разрешение руководства Ломбарда на установление, продолжение деловых отношений с клиентами;
- 4) получение сведений о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций посредством заполнения клиентом.

5. Процедуры мониторинга в целях ПОДФТ/ФРОМУ

5.1. В целях реализации требований Закона по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в АФМ сообщений о пороговых и подозрительных операциях, Ломбард использует программу мониторинга и изучения операций клиентов, описанную в Правилах внутреннего контроля. Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются Ломбардом для ежегодной оценки степени подверженности услуг (продуктов) Ломбарда риску ОД/ФТ/ФРОМУ, а также для пересмотра уровней риска ОД/ФТ/ФРОМУ клиентов.

5.2. Степень изучения операций клиента определяется Ломбардом с учетом степени подверженности услуг (продуктов) Ломбарда, которыми пользуется клиент, риску ОД/ФТ/ФРОМУ, а также с учетом имеющихся типологий (схем) ОД/ФТ/ФРОМУ в сфере ломбардной деятельности, содержащейся в Национальной оценке рисков ОД/ФТ/ФРОМУ и (или) признаков необычных и подозрительных операций, определенных в Правилах внутреннего контроля.

5.3. Процедуры мониторинга включают анализ видов операций, совершаемых клиентом. При установлении процедур мониторинга операций клиентов Ломбард учитывает частоту, объемы и характер операций клиентов в контексте уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ, присвоенного клиенту и используемым им продуктам/услугам Ломбарда.

5.4. Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются Ломбардом с учетом уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ клиента, но не менее одного раза в год.

5.5. Ломбардом изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени, в случае присвоения клиенту высокого уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции.

5.6. Ломбард признает важность поддержания состояния постоянной бдительности работниками Ломбарда ввиду невозможности автоматизации таких факторов как интуиция работников, личные контакты работников Ломбарда с клиентом или телефонные переговоры с ним, а также способности выявлять операции, не имеющие смысла, на основе практического опыта.

5.7. Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся и хранятся в досье клиента и (или) хранятся в Ломбарде на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (сделки).

6. Организация работы по управлению риском ОД/ФТ в Ломбарде

6.1. Ответственное должностное лицо по ПОД/ФТ/ФРОМУ несет ответственность за создание и эффективную работу системы управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ.

6.2. Ломбард обеспечивает наличие в своем штате Ответственного должностного лица по ПОД/ФТ/ФРОМУ, из числа руководящих работников Ломбарда или иных руководителей Ломбарда не ниже уровня руководителя структурного подразделения, имеющий высшее образование, стаж работы в микрофинансовой организации не менее двух лет и безупречную деловую репутацию, который имеет опыт и полномочия, достаточные для принятия независимых решений при выполнении своих обязанностей. Ответственное должностное лицо несет ответственность за организацию и координацию процесса системы управления риском, в том риском ОД/ФТ/ФРОМУ.

6.3. Ответственное должностное лицо информирует первого руководителя Ломбарда об эффективности действий Ломбарда в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и о существующих рисках, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ согласно Правилам внутреннего контроля.

6.4. Все работники Ломбарда, задействованные в процессе обслуживания клиентов также должны быть осведомлены и понимать свою ответственность и обязанности, вытекающие из положений нормативных правовых актов Республики Казахстан и

внутренних документов Ломбарда в отношении действий, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ и надлежащим образом выполнять все требования Правил внутреннего контроля и настоящего Положения.

6.5. Одним из наиболее важных инструментов, используемых в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ является высокий уровень подготовки работников Ломбарда в части контроля за операциями клиентов, подлежащих финансовому мониторингу. Работники Ломбарда должны получить соответствующую подготовку и обучение и быть ознакомлены с:

типологиями, схемами и способами ОД/ФТ/ФРОМУ, внутренних документов Ломбарда по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также признаками определения подозрительных операций, обязанностями работников в целях ПОД/ФТ, в том числе в части получения от клиента необходимых документов, выявления операций, в отношении которых возникли подозрения в том, что они могут быть связаны с ОД/ФТ/ФРОМУ, и направления сообщений об этих операциях.

7. Меры, принимаемые Ломбардом с целью минимизации выявленных рисков

7.1. Ежегодно, не позднее _____ числа месяца, следующего за отчетным годом, Ломбард проводит оценку эффективности мер внутреннего контроля и степени подверженности услуг (продуктов) Ломбарда рискам ОД/ФТ/ФРОМУ путем проведения внутреннего аудита. Внутренний аудит проводится на основании решения первого руководителя Ломбарда, в котором должен быть отражен аудируемый период.

7.2. При проведении внутреннего аудита анализируется и учитывается следующая информация и документация:

1) отчетность Ответственного должностного лица по соблюдению законодательства в сфере ПОД/ФТ в Ломбарде за аудируемый период, в том числе по журналу учета и оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ;

2) объем отправленных в АФМ сведений о пороговых и подозрительных операциях за аудируемый период;

3) внутренние нормативные документы Ломбарда в сфере ПОД/ФТ на предмет соответствия требованиям законодательства;

4) факты отказов клиентам в установлении (прекращении) деловых отношений, а также замораживаний операций;

5) досье клиентов на предмет надлежащей проверки (идентификации) клиентов при установлении деловых отношений.

7.3. По итогам оценки степени подверженности услуг (продуктов) Ломбарда рискам ОД/ФТ/ФРОМУ и заключения внутреннего аудита в Ломбарде принимаются при необходимости меры, направленных на минимизацию выявленных рисков, в том числе:

1) изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов в сторону усиления;

2) изучение возможности дополнительной идентификации;

3) увеличение количества критериев определения подозрительных операций путем внесения дополнений в Правила внутреннего контроля и проведение их анализа более тщательно;

4) установление (изменение) лимитов на предоставление микрокредитов;

5) изменение условий предоставления услуг (продуктов);

6) отказ от предоставления услуг (продуктов);

7) повышение квалификации задействованных в процессе идентификации клиентов работников Ломбарда путем дополнительной подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8. Заключительные положения

1. Настоящее Положение пересматривается и обновляется по мере необходимости и изменения законодательства Республики Казахстан, а также изменения международной практики, норм и рекомендаций в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, не противоречащим законодательству Республики Казахстан.

2. Ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение требований Положения возлагается на всех работников Ломбарда.

3. Ответственность за реализацию Положения возлагается на Ответственное должностное лицо и всех работников Ломбарда, участвующих в установлении деловых отношений и взаимодействия с клиентами.

Лист ознакомления

к Положению

о системе управления рисками легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и снижению рисков легализации (отмывания) доходов, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в ТОО «АвтоМиг Ломбард»

ФИО	Должность	подпись	дата	примечание
Ким Алёна	менеджер		12.10.22	