

Глава 1. ВВЕДЕНИЕ

«УТВЕРЖДЕНЫ»

Решением Правления
акционерного общества
Фонд развития предпринимательства
«Даму»



от 16 марта 2016 года

протокол № 015/2016

Глава 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

**Правила
противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма
в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»**

2016 год

Глава 1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Настоящие Правила противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - Правила) определяют основные принципы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - Фонд), управленческие и организационные основы предупреждения и минимизации рисков данного проявления.

1.2. Правила разработаны с учетом норм Закона Республики Казахстан от 28.08.2009 года №191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», распространяемых на Фонд только в качестве клиента, получающего услуги субъектов финансового мониторинга, внутренними нормативными документами Фонда, с учетом международных требований и стандартов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и определяют порядок проведения Фондом внутреннего контроля и программы его осуществления по выполнению требований противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Глава 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В Правилах используются следующие основные понятия и сокращения:

- 1) **Филиалы** - обособленные подразделения Фонда, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть функций Фонда в соответствии с положением о филиале;
- 2) **Закон о ПОД/ФТ** - Закон Республики Казахстан от 28.08.2009 года № 191- IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- 3) **легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем (ОД)** - вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем;
- 4) **финансирование терроризма (террористической деятельности)(ФТ)**- предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому, лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования;



- 5) **операции с деньгами и (или) иным имуществом** - действия физических и юридических лиц с деньгами и (или) иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;
- 6) **внутренний контроль** - совокупность проводимых Ответственными структурными подразделениями Фонда мер по сбору и анализу информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом клиента Фонда, подлежащих финансовому мониторингу, и по выявлению подозрительных операций, а также принятию иных мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 7) **Ответственные структурные подразделения Фонда** - структурные подразделения Фонда, задействованные в процессе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 8) **ответственный работник** - работник Ответственного структурного подразделения Фонда;
- 9) **доходы, полученные преступным путем** - деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения уголовного правонарушения;
- 10) **деловые отношения** - отношения Фонда с клиентами, в том числе банками-контрагентами, возникшие на основании заключенных договоров (соглашений) или в силу практики делового оборота;
- 11) **Должностное лицо** - член Правления Фонда;
- 12) **иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** - лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;
- любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;
- лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;
- 13) **клиент** - физическое или юридическое лицо, имеющее с Фондом деловые отношения;
- 14) **Анкета клиента** - анкета «Знай своего клиента», предназначенная для идентификации клиента Фонда, целью которой является сбор сведений о клиенте с целью предотвращения риска возникновения ситуаций, которые могут повлечь легализацию (отмывание) доходов, полученных незаконным путем, и финансирование терроризма;
- 15) **бенефициарный собственник** - физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;
- 16) **Комитет** - Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан - государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 17) **черный список** - перечень лиц/организаций, связанных с участием в террористической и (или) экстремистской деятельности, признаваемых таковыми в



Республике Казахстан;

18) **подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом (далее - подозрительная операция)** - операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность;

19) **ПОД/ФТ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

20) **ВНД Фонда** - внутренние нормативные документы Фонда;

21) **Уполномоченный орган Фонда** – правление, комитеты Фонда в соответствии с компетенцией, определенной Уставом Фонда или положениями о них;

22) **Финансовый инструмент** - это контракт или договор, заключенный между двумя контрагентами, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одной стороны и финансовое обязательство долгового или долевого характера у другой;

23) **финансовый мониторинг** - совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом.

Глава 3. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРАВИЛ

3.1. При внедрении Правил Фонд ставит перед собой следующие цели:

1) обеспечить выполнение требований законодательства Республики Казахстан, международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан, а также рекомендаций международных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) в качестве клиента, получающего услуги субъектов финансового мониторинга, оказывать им содействие в предотвращении возможности использования финансовых и иных ресурсов Фонда для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, а также для финансирования терроризма;

3) поддержать деловой имидж Фонда как правомерного финансового института, не связанного с преступным оборотом доходов, в отношениях с юридическими и физическими лицами, международными организациями и институтами, в том числе финансовыми.

3.2. Основные задачи, способствующие реализации поставленных целей:

1) применение и совершенствование Фондом процедур по организации и реализации системы внутреннего контроля противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

2) обеспечение четкого распределения функций между структурными подразделениями Фонда, в том числе Филиалами, в целях осуществления контроля за соблюдением внутренних процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3) реализация правового механизма по соблюдению Фондом политики «Знай своего клиента» и программы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;



4) обеспечение максимальной прозрачности деловых отношений клиентов Фонда и совершаемых операций;

5) развитие и укрепление сотрудничества с международными/иностранными институтами и организациями.

Глава 4. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВИЛ

4.1. Реализация требований Правил определяется Законом о ПОД/ФТ и ВНД Фонда, которые включают в себя проведение следующих мероприятий:

-оказание содействия субъектам финансового мониторинга;

-проведение надлежащей проверки клиентов Фонда, включая представителей клиента Фонда, бенефициарных собственников и иных лиц, при установлении деловых отношений;

-выявление операций, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операций, а также осуществление контроля за проводимыми операциями с заемными ресурсами клиентами Фонда;

-информирование Уполномоченного органа Фонда о подозрительных операциях клиентов Фонда;

-документальное фиксирование необходимой информации и хранение конфиденциальной информации, а также обеспечение доступа должностных лиц Фонда к идентификационным данным и иной информации по надлежащей проверке своих клиентов;

-обучение работников Ответственных структурных подразделений Фонда по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.2. Ответственным структурным подразделением Фонда за организацию и проведение в Фонде внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является Департамент безопасности Фонда (далее – Департамент безопасности).

Реализация мер внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется на трех уровнях:

1) оказание содействия субъектам финансового мониторинга;

2) осуществление проверки клиентов Фонда на стадии установления деловых отношений на предмет причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по черному списку;

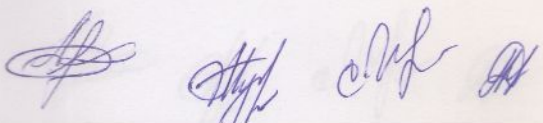
3) контроль, осуществляемый Ответственными структурными подразделениями Фонда за целевым использованием заемных средств клиентами, сбор информации об их деятельности и репутации.

Глава 5. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ СОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТАМ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

5.1. В соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ:

-субъекты финансового мониторинга вправе требовать от клиентов (их представителей) сведения и документы, необходимые для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;

- Фонд, выступая только в качестве клиента, получающего услуги субъектов финансового мониторинга, обязан предоставлять субъектам финансового



мониторинга информацию и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, включая информацию о бенефициарных собственниках.

Глава 6. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ

6.1. Работники Ответственных структурных подразделений Фонда осуществляют инициирование надлежащей проверки клиентов в случаях:

- 1) установления деловых отношений с клиентом;
- 2) наличия оснований для сомнения в достоверности полученных данных о физическом и юридическом лицах.

6.2. Ответственными структурными подразделениями Фонда являются:

- Филиалы (в части обязательного инициирования проведения Департаментом безопасности надлежащей проверки документов получателей гарантий Фонда, заполнения Анкет клиента);

- Департамент гарантирования (в части инициирования (при необходимости) проведения Департаментом безопасности дополнительной проверки заемщиков, на стадии подготовки документов по гарантированию для рассмотрения Уполномоченным органом Фонда);

- Департамент корпоративного развития (в части инициирования (при необходимости) проверки Департаментом безопасности участников Финансовых инструментов);

- Департамент мониторинга (в части инициирования (при необходимости) проведения Департаментом безопасности дополнительной проверки в случае выявления фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, выявленных при осуществлении мониторинга получателей гарантий Фонда);

- Юридический департамент (в части инициирования (при необходимости) проведения Департаментом безопасности дополнительной проверки на предмет возможной причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма фактов, выявленных при проведении юридической экспертизы учредительных и правоустанавливающих документов юридического лица при установлении деловых отношений);

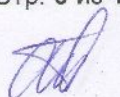
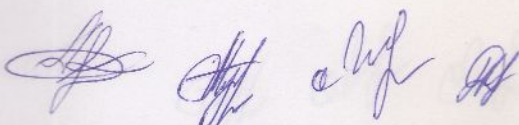
- Департамент бухгалтерского учета и отчетности (в части инициирования (при необходимости) проведения Департаментом безопасности дополнительной проверки участников финансовых операций, вызывающих подозрение в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма);

- Департамент риск-менеджмента (в части инициирования (при необходимости) проведения Департаментом безопасности дополнительной проверки возможных фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, выявленных при проведении экспертиз по установлению рисков Фонда, связанных с установлением деловых отношений с клиентом);

- Департамент программных займов (в части инициирования (при необходимости) проведения проверки Департаментом безопасности участников Финансовых инструментов);

- Департамент маркетинга и международного сотрудничества (в части инициирования (при необходимости) проведения проверки Департаментом безопасности участников Финансовых инструментов);

- Департамент обучения и сервисной поддержки (в части инициирования (при



необходимости) проведения проверки Департаментом безопасности участников Финансовых инструментов);

-Департамент информационных технологий (в части инициирования (при необходимости) проведения проверки Департаментом безопасности участников Финансовых инструментов);

-Административный департамент (в части инициирования проведения Департаментом безопасности предварительной надлежащей проверки клиентов, при установлении деловых отношений с ними);

-Департамент по управлению человеческими ресурсами (в части инициирования проведения Департаментом безопасности предварительной проверки кандидатов для приема на работу до установления трудовых отношений с ними, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», на возможную причастность к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

-Департамент бюджетного планирования (в части инициирования (при необходимости) проверки Департаментом безопасности эмитентов ценных бумаг);

-Департамент безопасности (в части проведения надлежащей проверки, инициированной структурными подразделениями Фонда, физических и юридических лиц на возможную принадлежность к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по черным спискам, предоставляемым Комитетом).

6.3. Надлежащая проверка включает осуществление следующих мер:

1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица, совершающего операцию с деньгами и (или) иным имуществом: данные документа, удостоверяющего его личность, индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда клиенту не присвоены регистрационный номер налогоплательщика, индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан);

2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица, совершающего операцию с деньгами и (или) иным имуществом: данные учредительных документов, бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда клиенту не присвоены регистрационный номер налогоплательщика, бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также адрес места нахождения;

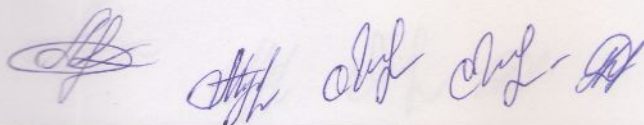
3) фиксирование сведений, необходимых для идентификации получателя по операции с деньгами и (или) иным имуществом, и его представителя, в том числе, индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) получателя и его представителя, а также отметка о сверке подписи получателя или представителя (при наличии);

4) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;

5) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом с Фондом;

6) осуществление проверки клиентов по черному списку.

6.4. В целях осуществления надлежащей проверки клиента и фиксирования сведений о нем, ответственный работник, устанавливающий деловые отношения Фонда с клиентом, обязан обеспечить заполнение Анкеты клиента, по форме согласно Приложению 1 к Правилам, при наличии соответствующих прав доступа осуществить ввод данных в информационную систему Фонда (ИС Фонда «Даму»



bpm'online sales), а в случае отсутствия прав доступа - направить служебную записку в подразделение Фонда, в функционал которого входит выполнение данных операций.

6.5. Для проведения надлежащей проверки клиентов ответственный работник в соответствии с его функциональными обязанностями (при необходимости) осуществляет инициирование проверки документов Департаментом безопасности в соответствии с перечнем документов, предусмотренных ВНД Фонда по направлению деятельности каждого структурного подразделения, и перечнем документов, необходимых для проведения надлежащей проверки.

6.6. Надлежащая проверка клиентов завершается подготовкой и направлением в иницирующее структурное подразделение Фонда экспертизы Департамента безопасности в сроки, установленные ВНД Фонда.

6.8. Сроки хранения документов, указанных в Правилах, устанавливаются действующим перечнем документов, сроками их хранения, утвержденными законодательством Республики Казахстан. Документы хранятся в специально отведенном для этих целей и запирающемся на ключ шкафу (помещении) и сдаются в архив в порядке, определенном ВНД Фонда.

Глава 7. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА ИПДЛ

7.1. Ответственные работники обязаны инициировать проверку Департаментом безопасности на принадлежность клиента к ИПДЛ путем сверки информации, изложенной в Анкете клиента, и информации, размещенной на публичных интернет-ресурсах.

7.2. В случае установления принадлежности физического лица к ИПДЛ ответственный работник Департамента безопасности осуществляет оценку его репутации путем проверки по черному списку и, по возможности, получает информацию об источниках средств клиента.

7.3. После получения информации, указанной в п.7.2. Правил, ответственный работник докладывает ее Должностному лицу для принятия решения на установление/продолжение деловых отношений с таким клиентом.

Глава 8. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

8.1. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от суммы, на которую они совершены или могут быть совершены.

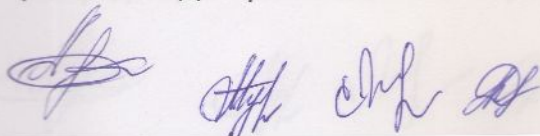
Критериями определения подозрительной операции являются:

- 1) совершение сделки, не имеющей очевидного экономического смысла;
- 2) совершение действий, направленных на уклонение от процедур финансового мониторинга, предусмотренных Правилами;
- 3) совершение операции, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма.

Глава 9. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПЕРЕЧНЯ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЛИЦ, СВЯЗАННЫХ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

9.1. Фонд получает перечень организаций и лиц (черный список), связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма из Комитета.

9.2. При получении черного списка, в том числе дополнений к нему, ответственный работник Департамента безопасности не позднее одного рабочего дня с момента



получения доводит его до всех работников Департамента безопасности, осуществляющих проверочные мероприятия в отношении клиентов Фонда.

9.3. В случае наличия клиента Фонда в черном списке, Фонд вправе отказать в заключении и/или расторгнуть в одностороннем порядке договор (соглашение) путем проведения соответствующих мероприятий Ответственными структурными подразделениями Фонда, согласно Правил и других ВНД.

Глава 10. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ И ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ

10.1. Документальному фиксированию и хранению подлежат документы и сведения, полученные в процессе реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Сведения, полученные в результате надлежащей проверки и последующего изучения клиентов, фиксируются в соответствующей Анкете клиента, которая должна содержать актуальную и необходимую для идентификации информацию, а также инициалы (фамилию, имя, отчество) и должность работника, заполнившего Анкету клиента в электронном виде.

10.2. Ответственный работник обеспечивает условия сохранности сведений/документов, полученных им в ходе идентификации и проверки клиента, мониторинга операций, подлежащих обязательному контролю, и выявления подозрительных операций, осуществляемых клиентом. Ответственные работники осуществляют хранение документов, подтверждающих сведения о проведении операций клиентов, подлинников и/или копий документов, идентифицирующих клиентов и относящихся к их деятельности, переписки и прочих документов в разрезе по каждому клиенту, в соответствии с требованиями ВНД Фонда.

10.3. Документы и информация, связанная с операциями, подлежащими финансовому мониторингу, а также копии документов, необходимых для идентификации личностей клиентов, совершаемых в данной операции, подлежат хранению Фондом не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

10.4. Фонд должен соблюдать условия конфиденциальности документов и информации, связанных с операциями, подлежащими финансовому мониторингу, осуществляя следующие мероприятия:

- запрет на информирование клиентов о фактах представления сведений в Комитет;
- запрет на информирование иных работников Фонда о приостановлении операций и о направлении сведений в Комитет;
- защита передачи сведений в Комитет и между Ответственными структурными подразделениями Фонда;
- хранение сведений, направленных в Комитет, на специально защищенном от несанкционированного доступа рабочем месте ответственного работника Департамента безопасности;
- запрет на проставление каких-либо отметок в документах и материалах на бумажных носителях, хранящихся в досье клиента, о мерах, принимаемых/принятых в отношении конкретных операций;
- хранение письменных сообщений, поступающих от работников Фонда, ответственным работником в месте, исключающем ознакомление с документом посторонних лиц.

10.5. Работники Фонда, участвующие в процессе установления деловых отношений с клиентами Фонда, обязаны изучить и неукоснительно исполнять требования Закона о ПОД/ФТ и Правил. Каждый работник Фонда обязан сохранять сведения, ставшие ему известными в процессе деятельности по выполнению Правил и реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Каждый работник Фонда обязан сохранять режим конфиденциальности ставшей ему известной информации о принимаемых конкретных



мерах по ПОД/ФТ в отношении конкретных клиентов Фонда.

10.6. По каждому случаю утечки конфиденциальной информации в области ПОД/ФТ работники Департамента безопасности проводят внутреннее расследование в целях определения источника утечки информации и принятия Председателем Правления Фонда соответствующих решений.

Департамент безопасности при реализации своих полномочий обладает правом доступа к сведениям по клиенту Фонда, включая все без исключения сегменты клиентов Фонда, и информации, полученной в результате осуществления требований Закона о ПОД/ФТ и Правил.

10.7. Работники Фонда, допустившие нарушение порядка обеспечения конфиденциальности информации, повлекшее за собой нарушение Закона о ПОД/ФТ и Правил, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 11. ОБУЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ РАБОТНИКОВ

11.1. Целью обучения ответственных работников является получение работниками Фонда знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, необходимых для соблюдения ими законодательства Республики Казахстан по указанной тематике, а также ВНД Фонда, принятых в целях организации внутреннего контроля и программ его осуществления.

Обучение работников ответственных структурных подразделений Фонда осуществляется не реже одного раза в год:

- по дистанционной форме обучения;
- путем предоставления Департаментом безопасности нормативных правовых актов Республики Казахстан и ВНД Фонда Ответственным структурным подразделениям Фонда для самостоятельного их изучения (ознакомления с ними);
- посредством проведения электронного тестирования работников Фонда.

Глава 12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Все вопросы, не урегулированные Правилами, подлежат разрешению в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и/или ВНД Фонда.

12.2. Правила вступают в силу с даты их утверждения решением Правления Фонда и действуют до их отмены.

12.3. Все изменения и дополнения в Правила или отмена их действия осуществляются на основании решения Правления Фонда.

Глава 13. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ

Приложение 1. Анкета клиента «Знай своего клиента»

Приложение 1
к Правилам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»



АНКЕТА "ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА"/САУАЛНАМА "ӨЗ КЛИЕНТІНДІ БІЛ"
(физического лица)/(жеке тұлғаға арналған)

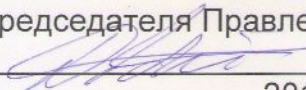
Клиенттің жеке (дербес) деректері / Личные (персональные) данные клиента

1.	Тегі "Фамилия"				
2.	Аты "Имя"				
3.	Өкесінің аты (бар болса)/Отчество (при наличии)				
4.	КАШПТ/ИПДП	<input type="checkbox"/> болып табылады/ Является	<input type="checkbox"/> болып табылмайды/ Не является	<input type="checkbox"/> КАШПТ-мен аффилирленген аффилированный (-ая) с ИПДП	
5.	Туған жылы "Дата рождения"				
5-1	Туған жерде "Место рождения" елі/страна				
6.	СТН/РНН				
7.	ЖСН* /ИНН*				
8.	Резидентті/Резидентство*	<input type="checkbox"/> ҚР резиденті/ Резидент РК/	<input type="checkbox"/> ҚР резиденті емес (елін көрсетіңіз)/Нерезидент РК (укажите страну)		
9.	Жеке басын куәландыратын құжат*/ Документ, удостоверяющий личность*	<input type="checkbox"/> 01-жеке куәлігі/ удостоверение личности	<input type="checkbox"/> 02-ҚР талқуаты /паспорт РК	<input type="checkbox"/> 03-шет мемлекеттің талқуаты/ паспорт иностранного гос-ва	<input type="checkbox"/> 04-тұрғы берілген қағаз/вид на жит-во/
	сериясы/серия			<input type="checkbox"/> 05-азаматтық жоқ тұлғаның куәлігі/удост-е лица без гражданства	
	Берілген күні/ дата выдачи	<input type="checkbox"/> күні/день айы/месяц	<input type="checkbox"/> берген мекеме/ кем выдан	<input type="checkbox"/> қолданылу мерзімі/ срок действия	<input type="checkbox"/> күні/день айы/месяц
10.	Тұрғылықты тіркелген мекен-жайы*/Адрес регистрации места жительства* елі/страна				
	елді мекен/ населенный пункт				
	көшенің аты/ название улицы				
	үйдің №/№ дома		пәтердің №/№ квартиры		
11.	Нақты тұратын мекен жайы*/ Адрес фактического места жительства* елі/страна				
	елді мекен/ населенный пункт				
	көшенің аты/ название улицы				
	үйдің №/№ дома		пәтердің №/№ квартиры		
11-1	зейнеткер/ Пенсионер	<input type="checkbox"/>	жұмыс істейді/ работающий	<input type="checkbox"/>	жұмыс істемейді/ безработный
	студент/студент	<input type="checkbox"/>	кемелет жасқа толмаған тұлға/ несовершеннолетний		
11-2	Кірісетін айлық орташа мөлшері/ Среднемесячный	<input type="checkbox"/>	0-100 000 тенге/ 0-100 000 тенге	<input type="checkbox"/>	101 000-500 000 тенге/ 101 000-500 000 тенге
		<input type="checkbox"/>	501 000 тенгеден бастап және одан жоғары/ от 501 000 тенге и выше		



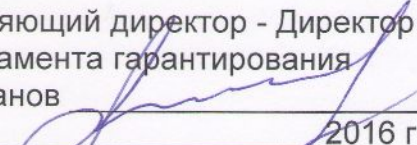
Лист согласования
Правил противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

Согласован

Заместитель Председателя Правления
Д. Абилкаиров 
« ____ » _____ 2016 г.


особое мнение прилагается

Согласован

Управляющий директор - Директор
Департамента гарантирования
Н. Акшанов 
« ____ » _____ 2016 г.

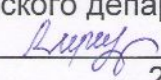
особое мнение прилагается

Согласован

Директор Департамента безопасности
Н. Ипмагамбетов 
« ____ » _____ 2016 г.

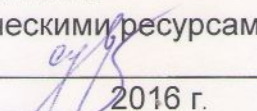
особое мнение прилагается

Согласован

Директор Юридического департамента
М. Амреева 
« ____ » _____ 2016 г.

особое мнение прилагается

Согласован

Директор Департамента по
управлению человеческими ресурсами
И. Суворова 
« ____ » _____ 2016 г.

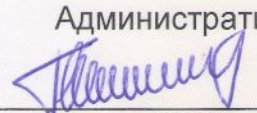
особое мнение прилагается

Согласован

Директор Департамента риск-
менеджмента
Матаев К.М. 
« ____ » _____ 2016 г.


особое мнение прилагается

Согласован

Директор Административного
департамента
Г. Исмагулов 
« ____ » _____ 2016 г.

особое мнение прилагается

Согласован

Директор Департамента Программных
займов
Ж. Сейтказиева 
« ____ » _____ 2016 г.

особое мнение прилагается


10.03.2016

пронумеровано и
пронумеровано
на 18 (всего 18)
18/18